

Годишен отчет за 2023 г.

Unlocking transformation, together.

За нашите клиенти,
хора и общности.

Създаваме възможности
за растеж.

 UniCredit Bulbank

Избрани финансови показатели (Индивидуален отчет)	3
Избрани финансови показатели (Консолидиран отчет)	4
Обръщение на Главния изпълнителен директор	5
Надзорен и управителен съвет	8
Организационна структура	10
Кредитен рейтинг	11
Българската икономика през 2023 г.	168
Банковият сектор в България през 2023 г.	171
Преглед на дейността на Уникредит Булбанк АД	175
Неконсолидирани финансови резултати	175
Консолидирани Финансови Резултати	182
Управление на риска	188
Управление на активите и пасивите и финансиране	195
Взаимоотношения с надзорни институции	197
Спазване на регулаторната рамка	198
Корпоративно банкиране	199
Банкиране на дребно	205
Операции, дигитални и информационни технологии	210
Хора и култура	216
Клиентско удовлетвореност и преживяване	219
Корпоративна социална отговорност	221
ESG стратегия	225
Декларация за корпоративно управление на УниКредит Булбанк АД	228
Неконсолидирани финансови отчети	235
Независим одиторски отчет	235
Индивидуален отчет за доходите	243
Индивидуален отчет за всеобхватния доход	244
Индивидуален отчет за финансовото състояние	245
Индивидуален отчет за промените в собствения капитал	246
Индивидуален отчет за паричните потоци	247
Приложения към индивидуалните финансови отчети	249
Консолидирани финансови отчети	347
Независим одиторски отчет	347
Консолидиран отчет за доходите	355
Консолидиран отчет за всеобхватния доход	356
Консолидиран отчет за финансовото състояние	357
Консолидиран отчет за промените в собствения капитал	358
Консолидиран отчет за паричните потоци	359
Приложения към консолидираните финансови отчети	361
Банкова мрежа	465

ИЗБРАНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ (ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ)

Оперативни резултати	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2023	2022	
Нетен лихвен доход	708 057	424 532	66.8%
Нетен доход от такси и комисиони	280 932	255 851	9.8%
Приходи от дивиденди, нетни печалби/(загуби) от финансови активи, държани за тъгуване; отчитани по справедлива стойност; инвестиции	245 874	223 167	10.2%
Други оперативни приходи/разходи, нетно	(18 913)	(20 286)	(6.8%)
Брутен оперативен доход	1 215 950	883 264	37.7%
Общо оперативни разходи	(349 932)	(303 196)	15.4%
Брутна оперативна печалба	866 018	580 068	49.3%
Нетни приходи/(разходи) за обезценка на финансови активи	20 437	(87 912)	(123.2%)
Разходи за провизии	(2 660)	(1 980)	34.3%
Нетни печалби/(загуби) от продажба на имоти, машини и съоръжения	(1)	15 240	(100.0%)
Печалба преди данъчно облагане	883 794	505 416	74.9%
Нетна печалба	806 695	465 885	73.2%
Обеми (в края на периода)			
Активи	32 124 499	28 889 110	11.2%
Нетни кредити и аванси на клиенти ¹⁾	20 397 934	17 267 825	18.1%
Депозити от клиенти ²⁾	24 863 665	23 231 250	7.0%
Общо капитал	3 662 015	3 251 993	12.6%
Рисково-претеглени активи	14 310 590	12 215 978	17.1%
Ключови индикатори (%)			
Възвръщаемост на активите (ROA)	2.6	1.7	0.9pp
Възвръщаемост на капитала (ROE)	23.3	14.1	9.2pp
Оперативни разходи/Брутен оперативен доход	28.8	34.3	(5.5pp)
Нетна печалба/Брутен оперативен доход	66.3	52.7	13.6pp
Собствен капитал/Активи (в края на периода)	11.4	11.3	0.1pp
Обща капиталова адекватност	20.41	23.29	(2.9pp)
Адекватност на капитала от първи ред	20.02	22.89	(2.9pp)
Съотношение на базов собствен капитал от първи ред	20.02	22.89	(2.9)pp
Рисково-претеглени активи/Общо активи	44.5	42.3	2.3pp
Нередовни кредити/Общо кредити преди обезценка	2.5	3.1	(0.6pp)
Нетни кредити/Общо депозити	82.0	74.3	7.7pp
Ресурси (брой в края на периода)			
Персонал	3 234	3 443	(209)
Клонове и офиси	130	133	(3)

¹⁾ Кредити и аванси на клиенти, дългови книжка и блокирани ценни книжка

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

ИЗБРАНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ (КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ)

Оперативни резултати	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ
	2023	2022	
Нетен лихвен доход	890 804	584 328	52.4%
Нетен доход от такси и комисиони	285 905	265 482	7.7%
Приходи от дивиденди, нетни печалби/(загуби) от финансови активи, държани за тъгуване; отчитани по справедлива стойност; инвестиции	137 003	111 448	22.9%
Други оперативни приходи/разходи, нетно	(5 111)	3 550	(244.0%)
Брутен оперативен доход	1 308 601	964 808	35.6%
Общо оперативни разходи	(407 647)	(356 594)	14.3%
Брутна оперативна печалба	900 954	608 214	48.1%
Нетни приходи/(разходи) за обезценка на финансови активи	(22 243)	(112 465)	(80.2%)
Разходи за провизии	(1 071)	243	(540.7%)
Нетни печалби/(загуби) от продажба на имоти, машини и съоръжения	22	15 196	(99.9%)
Печалба преди данъчно облагане	877 662	511 188	71.7%
Нетна печалба	789 884	460 431	71.6%
Обеми (в края на периода)			
Активи	32 460 012	29 302 000	10.8%
Нетни кредити и аванси на клиенти ¹⁾	20 653 219	17 608 322	17.3%
Депозити от клиенти ²⁾	24 827 068	23 239 194	6.8%
Общо капитал	3 969 417	3 576 606	11.0%
Рисково-претеглени активи	14 101 241	12 236 447	15.2%
Ключови индикатори (%)			
Възвръщаемост на активите (ROA)	2.6	1.7	0.9pp
Възвръщаемост на капитала (ROE)	20.9	12.6	8.3pp
Оперативни разходи/Брутен оперативен доход	31.2	37.0	(5.8pp)
Нетна печалба/Брутен оперативен доход	60.4	47.7	12.6pp
Собствен капитал/Активи (в края на периода)	12.2	12.2	0.0pp
Обща капиталова адекватност	22.87	25.82	(2.9pp)
Адекватност на капитала от първи ред	22.48	25.43	(2.9pp)
Съотношение на базов собствен капитал от първи ред	22.48	25.43	(2.9pp)
Рисково-претеглени активи/Общо активи	43.4	41.8	1.7pp
Нередовни кредити/Общо кредити преди обезценка	3.0	3.7	(0.7pp)
Нетни кредити/Общо депозити	83.2	75.8	7.4pp
Ресурси (брой в края на периода)			
Персонал	3 692	3 985	(293)
Клонове и офиси	139	142	(3)

¹⁾ Кредити и аванси на клиенти, вкл. дългови книжа и финансови лизинги, нетно

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

Обръщение на Главния изпълнителен директор

“

Завършихме 2023 г. с **най-добрия исторически резултат**, който някога сме постигали и го направихме по **устойчив начин**. Влизаме в 2024 г. със силен и мотивиран екип, с идеи за иновации и развитие, и с най-големия си актив: доверието на над един милион клиенти. Ще продължим да бъдем техен финансов партньор, както сме били през последните 60 години.

”

ЦВЕТАНКА МИНЧЕВА

Главен изпълнителен директор и
председател на УС на УниКредит Булбанк

Уважаеми акционери, партньори, клиенти и колеги,

Преминаваме през **най-голямата трансформация, която някога сме преживявали**. Индустриите и бизнесът се променят, но същото се случва и с нашето общество. Припознахме 2022 като ключова година, но 2023 ни предизвика още повече с непредсказуема среда: продължаващо геополитическо напрежение, политическа нестабилност, смущения във веригите за доставки, динамични промени в лихвените проценти, технологично високоскоростно развитие.

Завършихме 2023 г. с **най-добрия исторически резултат**, който някога сме постигали и го направихме по **устойчив начин**. **Чрез контролиране на разходите и риска** успяхме да постигнем **рекордна нетна печалба** и да продължим да бъдем **най-ефективната банка** на пазара.

Продължихме тенденцията на **нарастване на пазарните ни дялове** по отношение на активите, кредитите, приходите и нетната печалба, като станяхме **пазарен лидер в корпоративния сектор** и **най-ефективната банка** за 2023 г. в банкирането на дребно след 24 поредни месеца на нарастващ пазарен дял.

Всеки ден ни се доверяват 560 нови клиенти, което **увеличи активната ни клиентска база** с 3% на пазар, където за съжаление знаем, че населението намалява.

2023 г. продължи да бъде година на развиваща се **дигитализация**. Достигнахме над 2 милиона сваляния на Булбанк Мобайл в App Store, Google Play или App Gallery, където повече от 135 хил. потребители ни класираха със среден рейтинг от над 4.7. Активните ни потребители нараснаха с над 70 хил., достигайки 640 хил.

Над 97% от всички наши преводи се извършват по **електронен път**. Дигиталните продажби бележат ръст от над 71%, като всеки четвърти потребителски кредит се подписва изцяло дистанционно.

Това ни даде възможност през 2023 да постигнем увеличение на клиентската удовлетвореност NPS (Net Promoter Score) с 31 пункта и с положителна разлика от 14 пункта спрямо основните конкуренти. Получихме най-висока оценка за онлайн банкиране от корпоративните клиенти и увеличение на NPS във всички канали - филиали, мобилно банкиране и Център за контакт с клиенти.

Същевременно, за 2023 г. банката отчита 3.0% необслужвани експозиции на консолидирано ниво и 2.5% на ниво банка.

През изминалата година УниКредит Булбанк получи и десет награди в областта на управлението на ESG факторите, които са обективна оценка на напредъка на банката спрямо пазара.

Водещо пазарно позициониране и изключителни финансови резултати

Като единствената банка от Топ 5, която расте изцяло органично през последното десетилетие (всички останали участници на пазара участваха в сливания и придобивания), **УниКредит Булбанк** успешно запази **водещата си позиция** на българския банков пазар, приключвайки 2023 г. като **пазарен лидер** в корпоративния сегмент и **предпочитан партньор за индивидуални клиенти** в България, генерирайки приблизително 1/4 от нетната печалба на банковата система за 2023 г.

В условията на продължаваща консолидация на банковия сектор, която благоприятства икономииите от мащаба на конкурентите и системата като цяло, **УниКредит Булбанк** запазва върховата си оперативна ефективност със съотношението разходи/приходи доста под средното за пазара (27.5% за УниКредит Булбанк срещу 36.1% за пазара) и продължава да бъде **една от най-ликвидните и капитализирани банки** (СЕТ 1 с 20.02% - самостоятелно) с **рекордна нетна печалба** от 806.7 млн. лв. Нещо повече - ние устойчиво **надминаваме пазара за поредна година** по коефициентите Възвръщаемост на активите (ROA) и Възвръщаемост на собствения капитал (ROE) и постигаме **нарастващи пазарни дялове** в активи, кредити, приходи и нетна печалба.

От бизнес гледна точка през 2023 г. банката постигна **най-високия досега обем нови кредити** както при корпоративните клиенти, така и за клиентите на банкиране на дребно. Банката остава основен партньор на компаниите в България, за което свидетелства безспорната лидерска позиция в сектора на **нефинансовите предприятия** (банката заема над 1/5 от общата експозиция в банковата система - 21.3% пазарен дял към 23 декември, 2023 г., с ръст от 29 базисни пункта на годишна база). При кредитите на дребно УниКредит Булбанк (включително УниКредит Кънсьюмър Файненсинг) **превъзхожда** банковата система с ръст от 22.4% на годишна база спрямо ръст от 16.5% за банковата система, (+82 базисни пункта до 17.0% пазарен дял, най-високият досега след **24 последователни месеца на нарастващ пазарен дял**) подкрепен от **устойчив двуцифрен ръст** както при ипотечните, така и при потребителските кредити.

Прогрес в дигиталната трансформация

През 2023 г. **УниКредит Булбанк** първа на пазара пусна **дигитално решение** за анализ на поведението на клиентите въз основа на платежните дейности.

Допълнителен фокус през 2023 г. продължи да бъде трансформирането на нашите дигитални канали и преминахме от трансакционни платформи към такива за самообслужване, което разкри възможност на юридическите лица да откриват допълнителни разплащателни сметки, да изпращат искания за отпускане/погасяване на револвиращ заем и да извършват дигитален анализ на КУС. Повече от 97% от всички взаимодействия на клиентите с банката се осъществяват чрез нашето приложение за мобилно банкиране. Средно клиентите ни влизат в приложението над 21 пъти месечно, което се равнява на едно влизане всеки работен ден.

В допълнение, през 2023 г. стартира телефонна линия на Центъра за контакт с клиенти за индивидуални и бизнес клиенти, за да гарантира изключителното им обслужване. Това доведе до значително увеличение на Нетния индекс на потребителска удовлетвореност с 77%, достигайки 46 точки.

УниКредит Булбанк отвори първия си напълно безкасов филиал. Иновативният формат е създаден в съответствие с трайните промени в поведението на клиентите, чиито посещения в банката все по-често са мотивирани от необходимост от консултации или закупуване на банкови продукти и услуги, а касовите трансакции се осъществяват на банкомати в модерните 24/7 зони за самообслужване.

УниКредит Булбанк – предпочитаният работодател

УниКредит Булбанк продължава да се счита за предпочитан работодател и отлично място за работа, благодарение на силния бранд на УниКредит.

УниКредит Булбанк постигна изключителен успех за своите политики за равнопоставеност между половете и приобщаване със сертификата EDGE Assess. Отличието налага водещи глобални стандарти за оценяване на равнопоставеността и приобщаването в бизнеса.

УниКредит Булбанк е официално призната за най-добър работодател в България за 2024 г. Банката печели отличието, благодарение на силната ангажираност към благополучието на служителите си и чрез високи постижения в политиките за управление на човешките ресурси, както и практиките за работа с хора.

УниКредит Булбанк остава ангажирана с изпълнението на стратегията на УниКредит и следването на груповите ценности: почтеност, отговорност и грижа

Ще продължим да работим активно и да постигаме органичен растеж чрез изграждане на устойчив бизнес-рисков модел.

Влизаме в 2024 г. със силен и мотивиран екип, с идеи за иновации и развитие, и с най-големия си актив: доверието на над един милион клиенти. Ще продължим да бъдем техен финансов партньор, както сме били през последните 60 години.

За нас прогресът е отборен спорт и вярваме в това, че сме в един отбор с всички заинтересовани страни и работим заедно за успеха на българската икономика и общество.

УниКредит Булбанк следва ангажимента си да създава възможности за растеж и ще продължи да расте и да укрепва франчайза на клиентите, да трансформира модела си на обслужване и да оптимизира производителността с дисциплинирано управление на рисковете и контрол, както и стриктно управление на капитала и баланса. Дейностите на ESG ще останат фокус с ключови цели за по-нататъшно надграждане на екологичните и социалните ангажименти на клиентите. Продължаваме да работим за ESG трансформацията, която е дълго пътуване, включително и за нашите клиенти. Целта ни е по-нататъшно подобряване на дейностите в програмата за намаляване на въглеродния отпечатък, като същевременно се поддържа пълна прозрачност на дейностите на банката чрез непрекъсната комуникация и приобщаване на заинтересовани общности.

Искам да благодаря на всички - на нашите акционери, клиенти, партньори и колеги. Ако продължим да бъдем толкова ангажирани, мотивирани и вдъхновени да даваме най-доброто от себе си, няма да има непреодолими пречки да отключим потенциала си и да постигнем отлични резултати за всички заинтересовани страни.



ЦВЕТАНКА МИНЧЕВА

Главен изпълнителен директор и
председател на УС на УниКредит Булбанк

НАДЗОРЕН И УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ¹

Надзорен съвет (НС)

Емилия Палибачийска **Председател**

Паскуале Джамбои **Членове**

Атанас Георгиев

Моника Раст

Франческо Кореале

Теодора Петкова – *Заместник-председател - освободена на 08.11.2023*

Франческа Джордана – *освободена на 15.05.2023*

Управителен съвет (УС)

Цветанка Минчева **Председател и
Главен изпълнителен директор**

Далибор Чубела – **Заместник-председател и
заместник главен изпълнителен
директор**
от 07.12.2023

Андреа Тониети **Изпълнителен директор**

Борислав Бангеев **Членове**

Марио Колари

Велко Джилизов

Сандра Войнович

Борислав Генев

Милена Вукотич -
от 22.08.2023

¹ Към 31 декември 2023 г.

НАДЗОРЕН И УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ¹

ЧЛ. 247, АЛ. 2, Т. 4 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН (01.01.2023 - 31.12.2023)

Членове на Надзорния съвет

Емилия Палибачийска

- УниКредит Банк Унгария – председател на НС

Паскуале Джамбои

- UNICREDIT BANK A.D. BANJA LUKA – председател на НС
- UNICREDIT BANKA SLOVENIJA D.D. – председател на НС – до 04.04.2023 г.
- UNICREDIT BANK S.A. – председател на НС
- Фелсина ЕООД – едноличен собственик на капитала
- Фелсина SRL – Италия – 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
- Фасилити мениджмънт консултинг ООД – управител – до 13.03.2023

Моника Раст

- UniCredit Bank AG (промяна на правната форма от AG на GMBH на 15.12.2023) – член на Управителния съвет
- Франческо Кореале
- UNICREDIT BANKA SLOVENIJA D.D. – председател на НС

Членове на НС освободени през 2023 г.

Теодора Петкова

- UniCredit Spa – член на Изпълнителния комитет
- ZAGREBACKA BANKA D.D. – член на НС
- UNICREDIT BANK S.A. – член на НС

Франческа Джордана

- Не участва в управлението на други дружества

Членове на Управителния съвет

Цветанка Минчева

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

Далибор Чубела

- УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – заместник-председател на НС
- УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД - заместник-председател на НС

Андреа Тониети

- Не участва в управлението на други дружества

Борислав Бангеев

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

Сандра Войнович

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

Борислав Генов

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

Марио Колари

- Не участва в управлението на други дружества

Велко Джилизов

- Не участва в управлението на други дружества

Милена Вукотич

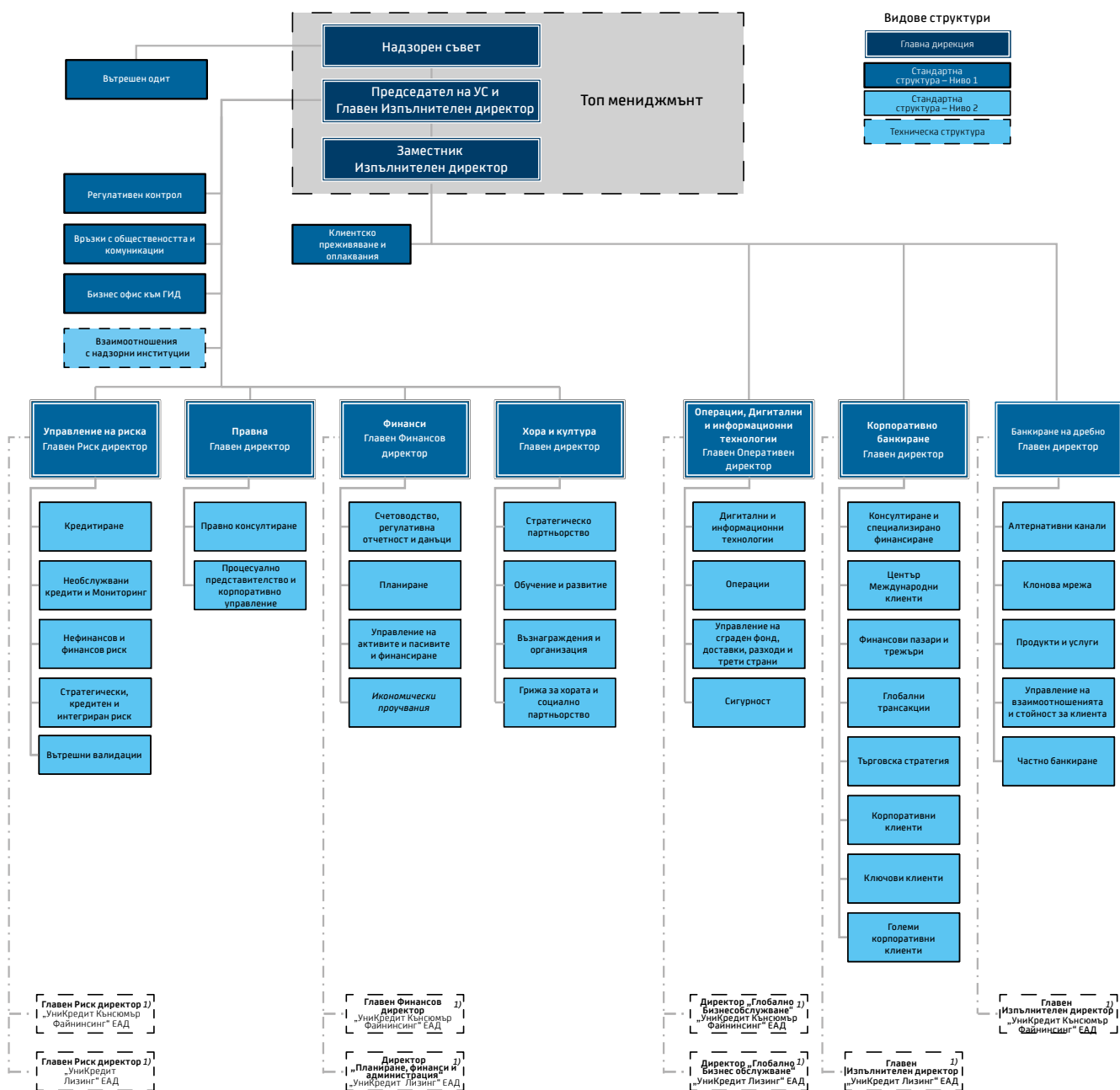
- UNICREDIT LEASING SRBIJA D.O.O. BEOGRAD – председател на НС
- UNICREDIT BANKA SLOVENIJA D.D. - член на НС
- УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД – член на НС
- УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ ЕАД - член на НС

Към 31 декември 2023 г. предоставените заеми на ключов управленски персонал са в размер на 2 320 хил. лв. (2 904 хил. лв. през 2022 г.). Към 31 декември 2023 г. изплатените възнаграждения на ключовия ръководен персонал са в размер на 5 142 хил. лв. (4 487 хил. лв. за 2022 г.).

През 2023 г. не са придобивани, притежавани или прехвърляни акции и облигации на членове на УС и НС на УниКредит Булбанк АД.

През 2023 г. няма сключени договори по чл. 240б от Търговския закон.

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА²



¹⁾ Рапортува функционално на Директора на съответната структура

² Към 31 декември 2023 г.

КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ (FITCH RATINGS)

Дългосрочен	BBB
Краткосрочен	F2
Перспектива	Stable

2023 НАГРАДИ

- ❑ Euromoney Trade Finance Survey: Най-добро обслужване
- ❑ Euromoney Trade Finance Survey: Пазарен лидер
- ❑ B2B Media Employer Branding Awards: PR кампанията на проекта „Седмица на многообразието, приобщаването и равнопоставеността“
- ❑ B2B Media Employer Branding Awards: Ценности и култура
- ❑ B2B Media Employer Branding Awards: Employer branding idea
- ❑ Euromoney: Най-добра банка за частно банкиране 2023
- ❑ Global Finance: Най-добра банка в България за 2023
- ❑ B2B медия - „Най-зелените компании в България“ - Зелен офис
- ❑ Годишни отличия SDG Pioneers 2023 - специална награда „Финансиране на устойчиво развитие“
- ❑ B2B медия - Равнопоставеност и грижа за служителите
- ❑ Global Finance: Най-добра дигитална банка за 2023
- ❑ Global Finance: Най-добро приложение за мобилно банкиране за 2023
- ❑ Global Finance: Най-добра корпоративна дигитална банка за услуги по търговско финансиране в България за 2023
- ❑ Euromoney Awards for Excellence: Най-добра корпоративна банка в България
- ❑ Euromoney Awards for Excellence: Най-добра банка за дигитални решения
- ❑ Мениджър на годината 2023: Цветанка Минчева

Годишен отчет за 2023 г.

Unlocking transformation, together.

За нашите клиенти,
хора и общности.

Създаваме възможности
за растеж.

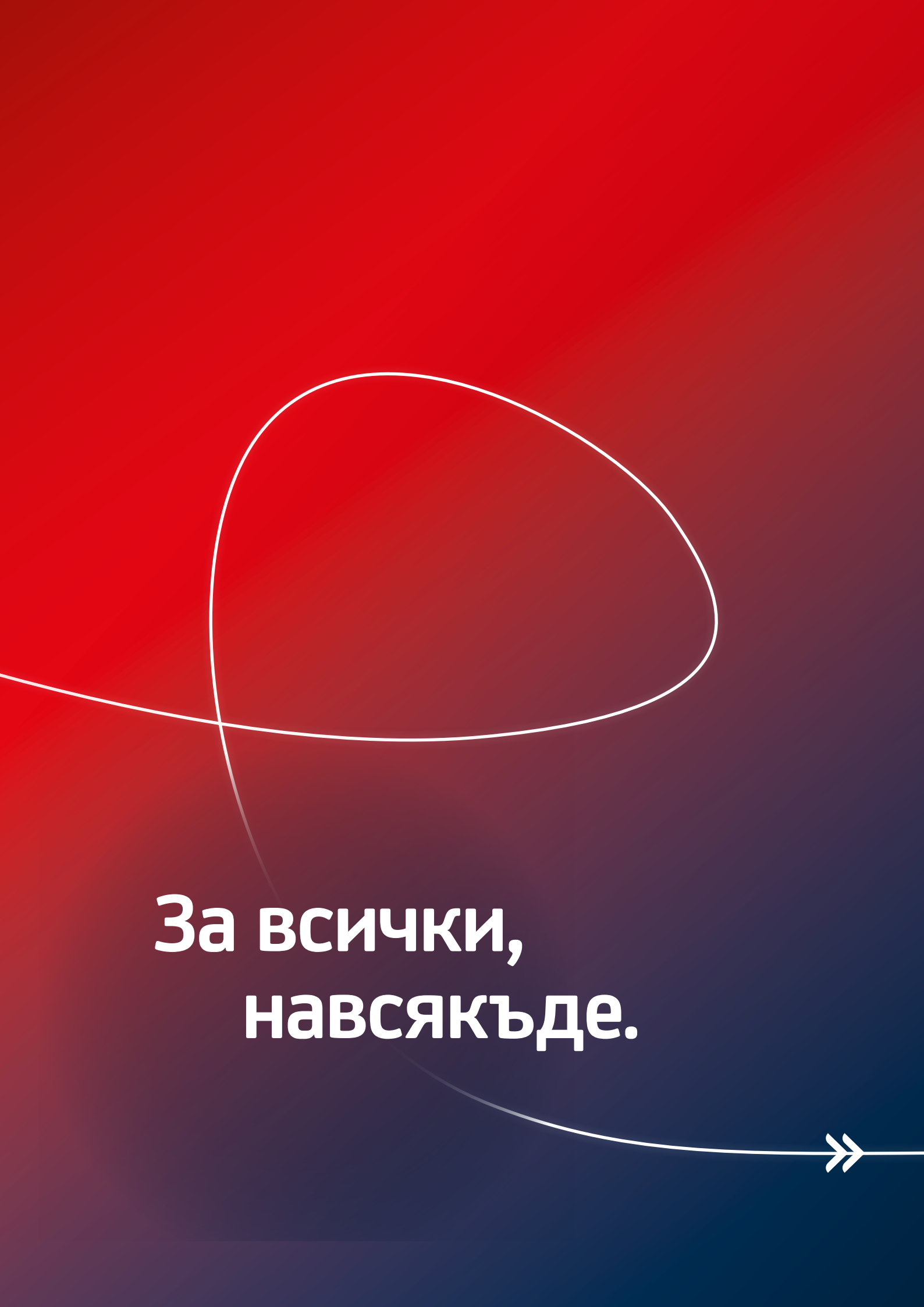
 UniCredit Bulbank

Нашият ангажимент:

Ние вярваме в потенциала на Европа.

Обединяваме се около идеята за
по-добра банка и по-добро бъдеще.
Трансформация за нашите клиенти,
хора и общности.

Показваме какво означава да бъдем
банката за бъдещето на Европа.



**За всички,
навсякъде.**



Нашият ангажимент

За нашите клиенти,
КОИТО ИЗИСКВАТ
най-добрите в класа си
продукти, идеи
и услуги...



Поставяме клиентите си в центъра на всичко, което правим

Използваме мащаба на нашата Група, за да разработваме и предлагаме най-добрите в класа си продукти и услуги на всички пазари. Оборудваме нашите служители с правилните инструменти, за да съсредоточат експертните си познания, усилия и енергия върху постигането на отлични резултати за всичките ни клиенти, през цялото време.



За да прочетете повече за нашите клиенти и за това как ги подкрепяме, вижте страници 65-88

Култура, в която нашите колеги могат да се развиват

Насърчаваме многообразието, равенството и приобщаването и се ангажираме да изградим безопасна, позитивна и приобщаваща работна среда, в която всеки се чувства свободен да разгърне пълния си потенциал и да успее. Ние се ангажираме да създаваме възможности за растеж за нашите хора и общности.



За да прочетете повече за това как създаваме най-добрата работна среда за всички наши служители, вижте страници 90-107

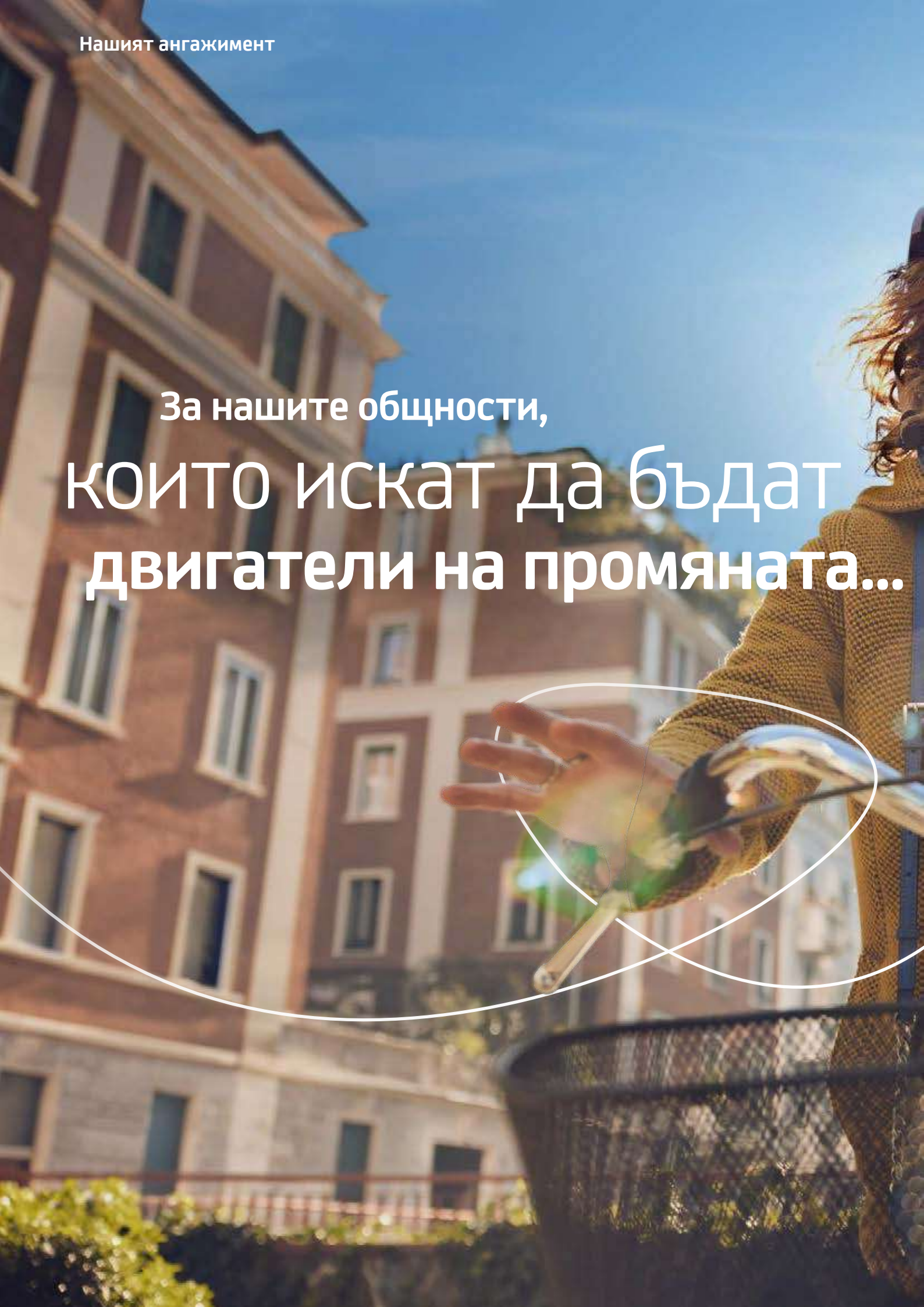




За нашите колеги,
КОИТО НИ ПОМАГАТ ДА
ИЗГРАДИМ БАНКАТА ЗА
БЪДЕЩЕТО НА ЕВРОПА..

Нашият ангажимент

За нашите общности,
КОИТО ИСКАТ да бъдат
двигатели на промяната...





Насърчаване на справедлив и честен преход

Фокусирани сме върху осъществяването на устойчив преход към зелена енергия, който да нанася възможно най-малко вреди на планетата и нейните жители. Работим последователно за постигане на положително въздействие в съответствие с ролята и отговорностите ни като социален участник — знаейки, че банките играят важна роля, която далеч надхвърля кредитирането.



За да прочетете повече за нашите ангажименти и инициативи в областта на ESG, вижте страници 109-140



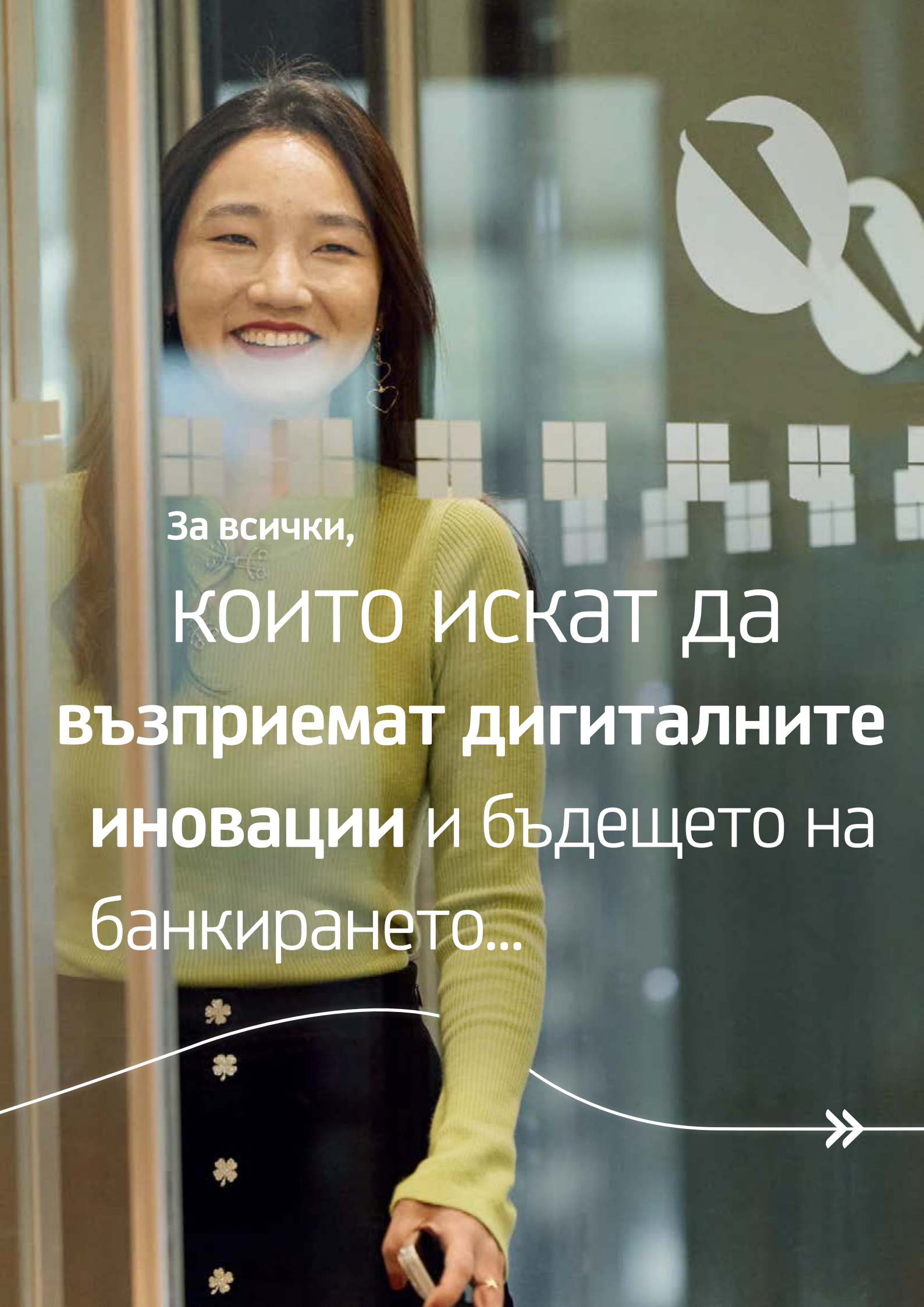
Иновации в полза на заинтересованите страни

Ние разбираме, че банкирането е все повече дело не само на хората, но и на технологиите. Дигиталните технологии непрекъснато се развиват и използването на тези постижения в името на всички заинтересовани страни е ключът към създаването на стойност.



За да прочетете повече за нашите дигитални иновации и как те улесняват живота на клиентите ни, вижте страници 142-157





За всички,
КОИТО ИСКАТ ДА
ВЪЗПРИЕМАТ ДИГИТАЛНИТЕ
ИНОВАЦИИ И БЪДЕЩЕТО НА
БАНКИРАНЕТО...



Нашият ангажимент

A photograph of two young women sitting on a stone wall, looking at each other. The woman on the left is wearing a green and black jacket over a blue turtleneck. The woman on the right is wearing a brown jacket and has several rings on her fingers. The background is a blurred, warm-toned outdoor setting. A white circular line is drawn around the woman on the right.

За следващото поколение в Европа,
което иска да формира
своето бъдеще...



Фондация УниКредит: Вдъхновява младите хора в цяла Европа

Нашата мисия е да дадем по-добър шанс на младите хора в Европа, чрез насърчаване на равни възможности в областта на образованието. Заедно можем да отключим потенциала на следващото поколение в Европа.



За да прочетете повече за нашата Фондация УниКредит, вижте страници 159-166





**„В УниКредит
се трансформираме,
за да създаваме стойност
за всички и навсякъде.“**

Андреа Орчел

Главен изпълнителен директор УниКредит



Корпоративна информация

Съвет на директорите, Съвет на законоустановените одитори и външни одитори към 31 декември 2023 г.

Съвет на директорите

Председател Пиетро Карло Падоан

Заместник-председател Ламберто Андреоти

Главен изпълнителен директор Андреа Орчел

Директори Винченцо Кариело, Елена Карлети, Джефри Алън Хедберг, Беатрис Лара Бартоломе, Лука Молинари, Мария Пиердики, Франческа Тонди, Ренате Вагнер, Александър Волфгринг

Секретар на Съвета на директорите

Джанпаоло Алесандро

Съвет на законоустановените одитори

Председател Марко Риготи

Постоянни одитори Антонела Биентинеси, Клаудио Качамани, Бенедета Навара, Гуидо Паолучи

Ръководител изготвяне на финансовите отчети

Бонифацио Ди Франческантонио

Външни одитори

KPMG S.p.A.

UniCredit S.p.A.

Акционерно дружество

Седалище и централен офис:

Piazza Gae Aulenti, 3 — Tower A — 20154 Милано, Италия

Акционерен капитал 21 277 874 388,48 евро, напълно внесен

Вписано в регистъра на банките от групата и дружеството-майка на UniCredit, с код. 02008.1 Cod. ABI 02008.1

Фискален код, номер по ДДС и регистрационен номер в регистъра на дружествата в Милано-Монца-Брианца-Лоди: 00348170101

Член на Националния фонд за гарантиране на междубанковите депозити и на Националния компенсационен фонд

Платен гербов налог на практика, ако е дължим — Auth. Agenzia delle Entrate, Ufficio di Roma 1, № 143106/07 от 21.12.2007 г.

Съдържание

29

Кратък обзор

29 УниКредит накратко

31 Писмо на Председателя

35 Писмо на Главния изпълнителен директор

41 Хронология на ключовите етапи през 2023 г.: Година на значителна трансформация



» Изтеглете Интегрирания доклад на УниКредит за 2023 г.

[Вж. микросайта](#)

» Вж. всички важни моменти, които помогнаха тази година да се превърне в година на мощна трансформация за УниКредит

[Вж. микросайта](#)

51

Нашият напредък през 2023 г.

- 51  Нашата стратегия:
UniCredit Unlocked
- 58  Финансов напредък
- 65  Клиенти
- 90  Хора и култура
- 109  ESG
- 142  Дигитални
технологии и данни
- 159  Фондация УниКредит

В таблиците са използвани следните условни символи:

- тире (-) показва, че позицията/фигурата не съществува;
- две точки (.) или „н.м.“, когато цифрите не достигат минимума, който се счита за значим, или не са значими.

Всяко разминаване между данните в настоящия документ се дължи единствено на ефекта от закръгляването.

Настоящият документ, във формат PDF, не изпълнява задълженията, произтичащи от Директива 2004/109/ЕО („Директивата за прозрачността“) и Делегиран регламент (ЕС) 2019/815 („Регламентът ESEF“ — Единен европейски електронен формат), за които е изготвен специален формат XHTML.

Кои сме ние

УниКредит е паневропейска търговска банка с единствено по рода си обслужване в Италия, Германия, Централна и Източна Европа. Нашата цел е да създаваме възможности за растеж на общностите, като предоставяме най-добрите услуги на всички заинтересовани страни и отключваме потенциала на нашите клиенти и служители в цяла Европа.

Обслужваме над **15 милиона клиенти в целия свят**. Те са в основата на това, което правим на всички наши пазари. УниКредит е организирана в четири основни региона и три продуктови фабрики: Корпоративни, Индивидуални решения и Разплащателни възможности. Това 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.

Дигитализацията и стремежът ни към принципите на **ESG** са ключови фактори за нашата услуга. Те ни помагат да постигаме високи резултати за нашите заинтересовани страни и да създаваме устойчиво бъдеще за нашите клиенти, общности и служители.

Къде работим



15 млн.

клиенти в целия свят

4

региона на покритие

13

водещи банки

А. Централна Европа включва Австрия, Чешката република, Унгария, Словакия и Словения.

Б. Източна Европа включва Босна и Херцеговина, България, Хърватия, Румъния, Русия и Сърбия.

Какво правим

В УниКредит изграждаме **банката на бъдещето на Европа**. Банка, която постига постоянни резултати за заинтересованите страни и дава възможност на хората, бизнеса и общностите в цяла Европа да напредват.

През тази година бяхме безкомпромисни в изпълнението на **UniCredit Unlocked** — стратегически план, който трансформира нашата банка и ни позволява да поставим нов стандарт в индустрията.

В основата на това е да поставим **клиентите в центъра на всичко, което правим**. За нашите клиенти ние сме врата към Европа, като им предоставяме най-добрите в своя клас решения, стратегически съвети и иновации.

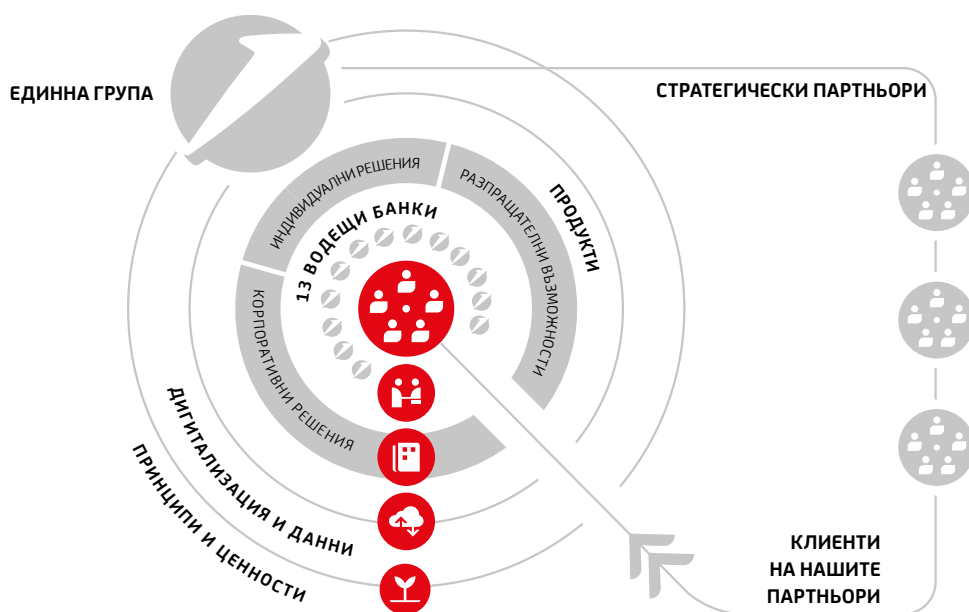
Предоставяме **конкурентни продукти и услуги**, които създават значителна стойност за над един милион малки и средни предприятия, корпоративни клиенти, мултинационални корпорации, финансови институции и клиенти от публичния сектор — както и за 15 милиона клиенти на дребно, частно банкиране, управление на благосъстоянието и семейни компании в рамките на Групата.

В резултат на **тригодишна трансформация** ние обединихме нашите тринадесет банки, като използвахме техния мащаб и обхват

в цяла Европа, за да предоставяме на клиентите си конкурентни услуги с добавена стойност, които са съобразени с техните местни нужди. Силата на **двете изключителни глобални продуктови фабрики** — „Корпоративни решения“ и „Индивидуални решения“ — е от основно значение за това.

Опростеният ни бизнес модел и всички наши решения се ръководят от ценностите на УниКредит — **почтеност, отговорност и грижа**. Въплъщавайки тези ценности всеки ден, ние се превърнахме в истински партньор на нашите клиенти и двигател на социалния и икономическия прогрес в Европа. Днес ние работим като една банка, използвайки **паневропейския си отпечатък и силата на нашите служители**, за да предложим най-доброто на всички заинтересовани страни: нашите клиенти, общности и служители.

Въздействието на нашата трансформация е ясно — доказателство за това са не само **добрите ни финансови резултати и ръстът на качеството**, но и стойността, която сме отключили в рамките на нашата банка и за всички заинтересовани страни. Този доклад очертава постиженията ни през 2023 г. — година, която е кулминацията на тригодишната трансформация и е подготвила УниКредит за бъдещ успех.



Нашата уникална и разнообразна база от таланти

Международно присъствие

Международно присъствие в Борда на директорите (%)

33

Международно присъствие в Изпълнителния комитет на групата (ГЕС) (%)

62

Мрежи на служителите в 5 направления на многообразието и по-широкообхватно разнообразие и приобщаване в държавите, където Групата развива дейност

Данни към 31.12.23 г.

Баланс между половете

Борд на директорите (%)

Жени 42

Мъже 58

ГЕС (%)

Жени 46

Мъже 54

Ръководен екип (%)


Жени 35

Мъже 65

„Светът може да е
несигурен, но нашата
визия за УниКредит никога
не е била по-ясна.“

Пиетро Карло Падоан
Председател на UniCredit S.p.A.





Уважаеми акционери,

За мен е удоволствие да Ви пиша в качеството си на Председател на Управителния съвет на УниКредит.

Преди малко повече от две години, когато стартирахме новия стратегически план UniCredit Unlocked, светът беше започнал да възвръща доверието и силата си след избухването на COVID-19 през предходната година.

Започнахме амбициозен план, който щеше да промени из основи нашите банки в Европа и да насочи служителите ни към нова визия за УниКредит — да бъдем банката на бъдещето на Европа.

Това, което не можехме да предвидим, са начините, по които светът се трансформира радикално оттогава. Сега последиците от пандемията се допълват от избухването на международни конфликти и произтичащите от тях сътресения на световните пазари, които създават макроикономическа среда, характеризираща се с високи лихвени проценти, стремително нарастваща инфлация и повсеместна несигурност.

И все пак, както светът продължава да се променя, така и УниКредит. Въпреки сътресенията през последните години ние запазиме ангажимента към нашата трансформация в 13-те банки на УниКредит — да се обединим зад нашите културни ценности и обща цел, да отключим силата в нашата банка, да създаваме възможност на общностите за растеж.

В резултат на това УниКредит постигна 12 тримесечия на печеливш растеж, като същевременно предприе многобройни инициативи в подкрепа на нашите европейски общности, като например финансовите ресурси на обща потенциална стойност 10 млрд. евро, които издадохме за „UniCredit per l'Italia“, и партньорствата ни с Teach for All и Junior Achievements Europe.

И ние далеч не сме приключили. Ние сме по-добра, по-силна банка, по-способна да предвижда и реагира на геополитическа нестабилност и сътресения. Сега сме в състояние да действваме, а не да реагираме. Но трансформацията ни все още не е приключила. Трябва да използваме придобитото предимство, за да надградим напредъка си, така че да сме в състояние да подкрепим клиентите си при всякакви нови предизвикателства.

Намираме се в еволюционен период — време на трансформация и промени, породени от тази несигурна среда. Компаниите, които са проактивни, мобилизират своя човешки капитал и културно наследство в комбинация със силно управление, ще успеят да избегнат промените в средата и ще продължат да създават стойност за клиентите. През миналата година УниКредит реши да възприеме опростена система, за да даде възможност за по-открито и прозрачно вземане на решения, което според нас ще доведе до по-добри резултати за нашите клиенти.

Собствеността и контролът са от съществено значение за продължаващия просперитет на нашите общности, особено в настоящия момент. Това важи както за политиката и обществото, така и за бизнеса. Всички те образуват връзки във веригата на управление и всеки трябва да изпълнява отговорно и адекватно задълженията си, за да се гарантира взаимното им благополучие.

Част от причината за успеха, на който се радваме и който ни помогна да подкрепим Италия в този период на нестабилност, е, че Италия се представи по-добре от очакваното в икономическо отношение. Виждаме, че се постига осезаем напредък, за което свидетелства успехът на Националния план за възстановяване и устойчивост.

Продължавайки да действваме като силно звено във веригата на управление, можем да подкрепим продължаващото възстановяване на Италия и други европейски държави като част от по-широката ни амбиция да бъдем банката на бъдещето на Европа. Чрез инициативи като NextGenerationEU например — инструмент за възстановяване, който съответства на нашите собствени амбиции в областта на дигиталните иновации и съобразяването с ESG и който вече подкрепихме — ще можем да катализираме растежа, от който се нуждае Европа, осигурявайки ѝ финансовата стабилност и устойчивост, за да се превърне в основен икономически блок.

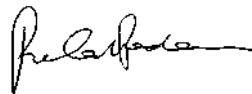
Ще улесним това чрез собствената си стабилна и устойчива трансформация — като запазим твърдо ангажимента си да предоставяме най-доброто за клиентите и общностите на УниКредит в цяла Европа, което е причината да сме тук днес. Просто трябва да продължим.

На всички мои колеги в УниКредит искам да благодаря за усърдните ви усилия. Искам също така да благодаря на нашия главен изпълнителен директор Андреа Орчел за ръководството му, което имаше такъв трансформиращ ефект върху УниКредит, и на Управителния съвет за техните насоки.

Техните знания, опит и насърчаване на културата на отговорност в нашата банка са безценни. Знаем, че те ще ни позволят да постигнем още по-големи успехи в бъдеще.

За нашите клиенти, за общности, за Европа - нека покажем на света как изглежда банката за бъдещето на Европа.

С уважение,



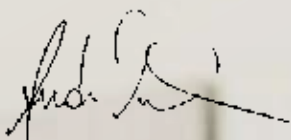
Пиетро Карло Падоан
Председател UniCredit S.p.A.



Снимка: Андреа Черчи

„2023 беше забележителна година и резултат от тригодишна трансформация.

През 2024 несъмнено ще има предизвикателства, но аз съм уверен в посоката, която нашата банка поема.“



Андреа Орчел

Главен изпълнителен директор UniCredit S.p.A.



Уважаеми акционери,

2023 беше най-добрата година в историята на УниКредит и венец на първите три години на нашата трансформация.

Тя ще бъде запомнена като годината, в която надхвърлихме целите, които си поставихме в UniCredit Unlocked, и в резултат на това се превърнахме в по-добра и по-силна банка. Банка, способна да бъде банката на бъдещето на Европа.

Ние вече не сме банка, която се задоволява с по-малко. Изградихме култура на върхови постижения, която поставя клиентите ни в центъра и дава приоритет на създаването на дългосрочна стойност пред краткосрочната печалба.

Това се дължи на културна и индустриална трансформация, която преосмисли начина, по който функционира нашата банка. Преди не съществуваше „една УниКредит“. Имаше 13 различни банки, които нямаха общи принципи, ценности и ясна стратегия и не успяваха да разгърнат потенциала си.

Сега нашата банка е обединена зад една визия, като всички нейни елементи работят в синхрон с интересите на Групата и на Европа като цяло. Модел, който сега дава възможност на нашите служители да предоставяна клиентите това, което те искат.

2023 наистина беше годината, в която се обединихме зад една цел и визия и изпълнихме амбициозна стратегия, която ни превърна от догонващ в лидер.

Надхвърляне на целите ни

Въпреки трудния макроикономически контекст, 2023 беше годината, в която надминахме цели, които някои смятаха за невъзможни.

Постигнахме възвръщаемост на собствения капитал от 16,6% (20,5% при коригиране на свърхкапитала, който носим при 13% CET1).

Нетните ни приходи възлязоха на 23,3 млрд. евро — увеличение от 26% на годишна база. Това се дължеше най-вече на изключителния нетен лихвен доход и устойчивите такси при поддържане на ниска цена на риска.

Укрепихме трите си продуктови фабрики — Корпоративни, Индивидуални решения и Разплащателни възможности— за да предоставяме най-добрите в класа си продукти за нашите клиенти в голям мащаб. В резултат на това нашите фабрики генерираха 9,9 млрд. евро през 2023 г., което е с 2% по-малко въпреки предизвикателните пазарни условия.

Вече дванадесето тримесечие отбелязваме годишен ръст на печалбата, дължащ се на по-добри резултати във всеки от трите ни основни финансови лоста, постигайки най-добрите резултати в историята на УниКредит.

»» Най-важните акценти за финансовата 2023 година





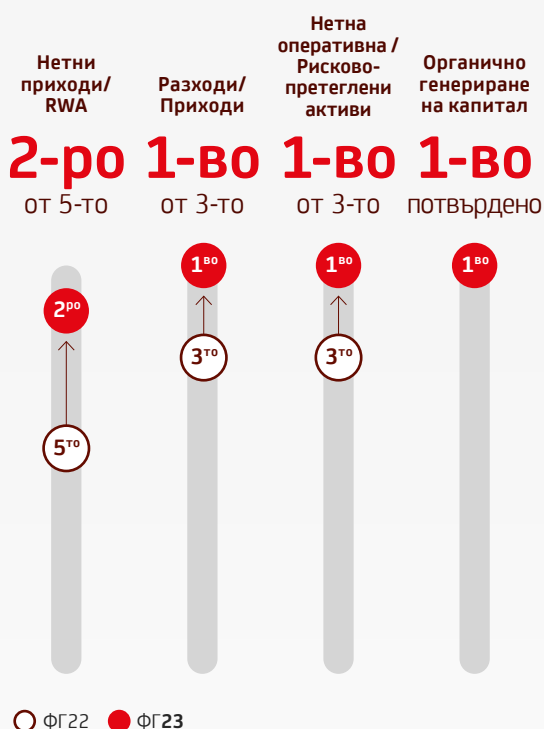
Снимка: Андреа Черчи

Писмо от Главния изпълнителен директор

В сравнение с нашите конкуренти имаме най-добрия в класа си ръст на печалбата, оперативна ефективност и ненадминато органично генериране на капитал. Имаме един от най-високите коефициенти CET1, един от най-високите стойности на възвръщаемост на собствения капитал (най-високият, коригиран за нашия капиталов излишък — 13%), качествен кредитен портфейл и покритие, както и най-високо ниво на предпазните покрития, насочени към бъдещето.



Превъзходни резултати в сравнение с други от отрасъла на всички нива



Сходни показатели и данни на УниКредит, базирани на публично достъпни данни

Сходни показатели и данни на УниКредит, базирани на публично достъпни данни Избрани аналози: BBVA, BNP Paribas, Commerzbank, Credit Agricole S.A., Deutsche Bank, ING, Intesa Sanpaolo, Santander, Société Générale

След три години на трансформация нашата възвръщаемост на собствения капитал се утрои, нетната ни печалба е над 2,5 пъти по-висока в сравнение със средните стойности за периода 2017-2019 г.¹ и постигнахме над 27 млрд. евро органично генериране на капитал.

За три години разпределихме 17,6 млрд. евро, което е равно на пазарната ни капитализация в началото на 2021 г.

Само през тази година сме генерирали 12 млрд. евро капитал по органичен начин, което е в основата на предложеното от нас разпределение на 8,6 млрд. евро (100% от нетната печалба) през четвъртото тримесечие — 3,0 млрд. евро дивиденди и 5,6 млрд. евро обратно изкупуване на акции — като същевременно повишихме коефициента си CET1 с 100 базисни пункта до 15,9%.

През 2023 г. изпълнихме ангажимента за 5,25 млрд. евро, поет в споразумението ни с акционерите за разпределение на средства за Ф.Г. 22 г., и предсрочно изпълнихме обратното изкупуване на акции на стойност 2,5 млрд. евро като част от разпределението за 2023 г.

В същото време създаването на стойност на акция достигна още по-големи висоти, като увеличихме доходността на акция повече от три пъти в сравнение с историческия ни ръст, доходът от дивиденди беше девет пъти по-висок, а собствената балансова стойност на акция се увеличи почти наполовина.

Финансовите цели, които постигнахме и надхвърлихме, не бяха в разрез на ангажиментите ни по отношение на ESG, които са здраво вградени в нашия бизнес модел.

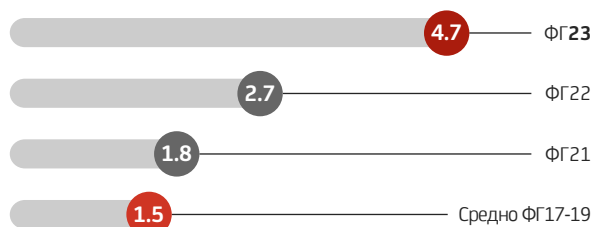
С уникалния си паневропейски отпечатък ние носим отговорността да се стремим към едно по-справедливо и по-зелено бъдеще.

Оставаме непоколебими в ангажимента си да постигнем нулев нетен отпечатък до 2050 г., а през 2023 г. станахме банката, която не използва пластмаса за еднократна употреба, и отпуснахме екосъобразни кредити на стойност 7,6 млрд. евро.

Социалното измерение на ESG продължава да бъде приоритет за УниКредит и ние даваме пример със социално финансиране в размер на 3,8 млрд. евро и социален принос в размер на 60 млн. евро.

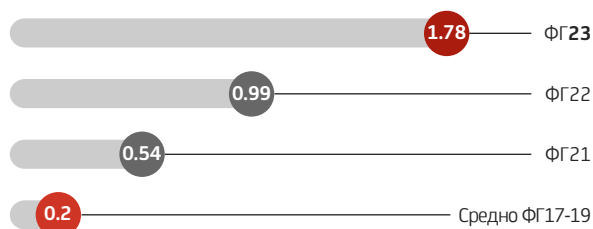
1. За целите на сравнението нетната печалба за финансовите 17-19 г. е проста средна стойност на преизчислените данни за нетната печалба на Групата, с изключение на Турция и Фипесо.

Стойности на една акция



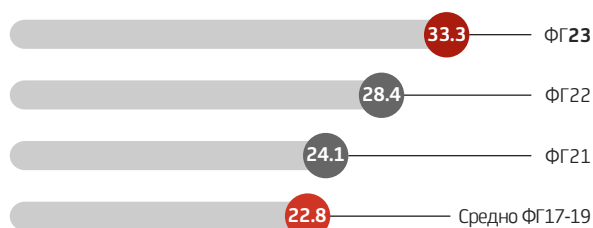
+3.1x

Доходност на акция¹ (€)



9.0x

Доход от дивидент (€)



+46%

Балансова стойност на материалните активи на акция (€, В края на периода)

1. Нетната печалба за 22-ра и 23-та финансова година е декларираната нетна печалба, коригирана за влиянието на пренесените данъчни загуби от ДНА в резултат на теста за устойчивост. Резултатът се използва за начисляване на паричен дивидент/общо разпределение. Базова нетна печалба за 21 г. За целите на сравнението нетната печалба за финансовите 17-19 г. е проста средна стойност на преизчислените данни за нетната печалба на Групата, с изключение на Турция и Finesco.

Нашият печеливш подход продължава

През 2024 несъмнено ще има предизвикателства, но аз съм уверен в посоката, която нашата банка поема.

2023 беше забележителна година и резултат от тригодишна трансформация.

Надхвърлихме всяка цел, която си бяхме поставили и сега сме водеща европейска банка, която постига постоянни резултати за своите заинтересовани страни. Това не би било възможно без вярата, доверието и упоритата работа на хилядите хора, които работят в УниКредит.

Сега нашето предизвикателство е да надхвърлим тези рекордни резултати и да продължим представянето от последните три години.

Трябва да работим, за да поддържаме печелившия си подход, да защитим рекордните си финансови резултати и да подготвим почвата за следващия етап от растежа на УниКредит.

Сега сме лидер в банковото дело и се стремим да станем шампиони. Не се съмнявам в способността ни да го направим.

С уважение,

Андреа Орчел
Главен изпълнителен директор УниКредит

Година на значителна трансформация

Всяка промяна, която правим заедно – всеки месец, във всички предприятия и географски региони допринася за осъществяване на най-голямата трансформация в нашата история.

Прегледайте важните ни моменти

 [Вж. микросайта](#)

Въвеждане на
еврото като
официална валута
на Хърватия

Ставаме основен спонсор
на театър „Сан Карло“ в
Неапол

Подкрепа за културата и
местното социално развитие

УниКредит е обявена
за един от най-добрите
работодатели в Европа



» Януари



Изграждане на нови
болници в Ангола

УниКредит предостави заеми за
три нови болници



УниКредит стартира
услугата Bank iD

Подобряваме ежедневието на
нашите клиенти в Чехия



УниКредит
гарантира
придобиване на GD
Towers от Deutsche
Telekom на стойност
7 млрд. евро

Легенда

- 📄 Стратегия
- 📊 Финанси
- 👥 Клиенти
- 👤 Хора и култура
- 🌱 ESG
- 💻 Дигитални технологии и данни
- 🎓 Фондация УниКредит

УниКредит е включена в групата Equilear Топ 100 компании с равенство между половете

Положително признание за усилията ни в цялата банка
Интегриран доклад Човешки капитал



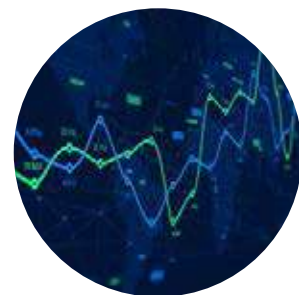
Банка, която не използва пластмаса за еднократна употреба

Намаляване на употребата на милиони пластмасови бутилки за една година



Епi и УниКредит си партнират в областта на Open-es

Отворен съюз за устойчив растеж и сътрудничество



» Февруари



» Март



Нетни нулеви цели за секторите с интензивни въглеродни емисии



Проектно финансиране за фотоволтаичната фабрика 3SUN на Enel

Подкрепа за разширяването на обещаващата да се превърне в най-голямата фабрика в Европа за високоефективни двустранни фотоволтаични (PV) модули



Стартиране на първата ни общност за доброволчество на ниво група

Насърчаване на служителите да допринасят с един работен ден всяка година

Интегриран доклад Човешки капитал



Важни моменти за 2023 г.

Подкрепа за плана за растеж на Gerresheimer в Германия

Подпомагане на набирането на капитал в размер на 272 млн. евро за Медицински изделия и решения с висока стойност



УниКредит Булбанк открива изцяло безкасови филиали

Подкрепа за преминаването към безкасово общество в България



»» Април



Програма за обратно изкупуване на акции

Програмата за обратно изкупуване на акции на стойност 3,343 млн. евро получава одобрение

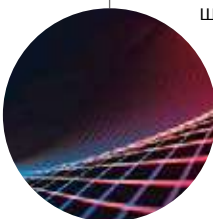
Интегриран доклад
Финансов капитал



»» Май



1TM



Непрекъснатата трансформация

породно тримесечие на печалба и най-доброто първо тримесечие досега



Разрастване на партньорството ни с Mastercard

За първи път за голяма търговска банка в Европа — въвеждане на широкомащабна мултипазарна стратегия за една карта



УниКредит действаше като финансов съветник на Dufry

Подпомагайки ги при придобиването на Autogrill SpA



Втори транш на UniCredit per l'Italia

Подкрепа за разполагаемия доход на физическите лица и домакинствата, и за ликвидността на италианските предприятия

Интегриран доклад Социален капитал и капитал на взаимоотношенията



Стартиране на глобална платформа за банково застраховане с Allianz

С цел обновяване на над 20 застрахователни продукта

Интегриран доклад Интелектуален капитал



» Юни



Спонсориране на прайдове в Милано, Виена и Мюнхен

Затвърждаване на силния ни ангажимент към многообразието, равнопоставеността и приобщаването, както и към подкрепата на LGBTQIA+общността

Интегриран доклад Човешки капитал



Второ издание на нашия Ден на културата

Отразяване на резултатите от културната ни трансформация



€292 милиона ППП (Първично публично предлагане) за Ферети

Първото в историята двойно листване в Хонконг и Италия

Важни моменти за 2023 г.

Стартиране на инициативата „Презареди бъдещето си“ с Junior Achievement Europe

Програма на стойност 6,5 млн. евро за подпомагане на младите хора и предотвратяване на ранното напускане на училище

Интегриран доклад
Социален капитал и капитал на взаимоотношенията



Пускане на зелени облигации на стойност 1 млрд. евро за федералната провинция Хесен

Подкрепа за пионера в областта на зеленото финансиране в Германия

Интегриран доклад
Естествен капитал



Първично публично предлагане на Hidroelectrica в Румъния

УниКредит действа като съвместен букрънър в най-голямото ППП в Европа през 2023 г.



Още един рекорден набор от резултати

Най-доброто второ тримесечие и първо полугодие в историята



2TM



» Юли



УниКредит и Trustpair обявиха партньорство за проверка на IBAN

Справяне с измамите при B2B плащанията за защита на нашите клиенти



MSCI повишава ESG рейтинга на UniCredit на „AA“

Като признание за усилията на банката за намаляване на социалните рискове и стабилното интегриране на практиките на ESG

Спонсорство за 37-ата Купа на Америка „Луи Вюитон“

Като глобален партньор
и изключителен глобален
банков партньор



Инсталиране на иновативна система за напояване на дървета

В централата ни в Унгария,
където сега напояваме
около 200 дървета
в околността



» Август



» Септември



Публикуване на нашия доклад за облигациите за устойчивост,

в който се посочва как нашите
облигации са финансирани
възобновяема енергия, зелени
сгради и инициативи за
социално въздействие



Подновяване на основното партньорство за сезона с Ла Скала през 2024 г.

Насърчаване на музикалното
майсторство и култура в Италия
и извън нея

Интегриран доклад Социален
капитал и капитал на
взаимоотношенията



**onemarkets Fund
празнува първата си
годишнина**

Семейство от осемнадесет
фонда с управлявани активи
на стойност 3 млрд. евро



Продължаваме да
постигаме качествен
и печеливш растеж,
като същевременно
инвестираме в
бъдещето



ЗТМ



» Октомври



**УниКредит и Alpha
Services and Holdings,
обявяват сливане**
Създаване на стратегическо
партньорство в Румъния
и Гърция

**Фондация УниКредит и
Teach For All подновиха
партньорството си**

Продължаване на ангажимента
ни за насърчаване на
образованието и преподаването

Интегриран доклад Социален
капитал и капитал на
взаимоотношенията



» Ноември



**Откриване на нашия
център за иновации в
Германия**

Създаване на място, където
служителите могат активно
да оформят бъдещето
на банката



**Стартиране на уебсайта
UniCredit Art Collection**

Да направим изкуството
достъпно за всички и да се
възползваме от дългогодишната
си традиция да подкрепяме
изкуството и културата

Интегриран доклад
Социален капитал и капитал на
взаимоотношенията



Стартиране на първия в историята ни Ден на децата и даренията Kids4Kids

Подкрепа за децата в нужда в цяла Европа



Нашият първи Ден на ESG

С мисията си за създаване на възможност за справедлив и честен преход ние, насърчихме нови диалози и повишихме осведомеността



Носител на сертификата Global EDGE за равенство между половете и приобщаване

Първата паневропейска банка, която печели този сертификат



Нашата трансформация продължава и през 2024 г

» Декември



4TM



Частно пласиране на дялов капитал за D-Orbit на стойност над 100 млн. евро
Най-голямото в Италия през 2023 г.



Банка на годината
За първи път за банката бяхме обявени за глобална „Банка на годината“ за 2023 г. от The Banker

Нашият ход към трансформацията: рекордни резултати, поглед към нови върхове

Нашата стратегия UniCredit Unlocked

UniCredit Unlocked е уникална стратегия, която дава резултати в настоящето, като същевременно трансформира банката ни за бъдещето

UniCredit Unlocked има за цел да обедини мрежата от 13 независими банки в единна паневропейска структура, като използва местните силни страни и разгърне потенциала чрез централизиране на продуктите и технологиите.

Въпреки продължаващите макропредизвикателства и икономическата и геополитическата несигурност от първия ден на UniCredit Unlocked, ние демонстрирахме **отличен напредък и постигнахме забележителни резултати в индустриалната и финансовата трансформация.**

Две години след началото на нашия стратегически план **УниКредит е обединена около ясна цел и визия: да създаваме възможност за растеж на общностите, като същевременно се превръщаме в банката на бъдещето на Европа и поставяме нов стандарт за банкиране.** Това е една трансформирана банка, която се движи с безпрецедентно темпо, готова да посрещне и да се възползва от бъдещето.

Основните цели на плана UniCredit Unlocked са

Непрекъснато изпълнение на нашата **печеливша стратегия**, която носи ползи на заинтересованите страни

Непрекъснат фокус върху **отраслова трансформация**

Балансиране на три финансови лоста за управление на **финансовия ни план**

Печеливша стратегия

Нашите клиенти

в центъра

- **Рационализирани операции и усъвършенствани инструменти** за бързи и по-икономични процеси
- **Децентрализирано и делегирано вземане на решения** на колегите, които са насочени към клиентите, в рамките на ясна стратегия и рамка
- **Интегрирани и разнообразни канали за обслужване** на разположение на нашите клиенти, по всяко време и навсякъде
- **Завършено предлагане на най-добрите в класа си продукти**, като се използват вътрешните продуктови фабрики и екосистемата на нашите партньори

Нашите хора

ценени и подкрепени

- **Култура на увеличаване на правомощията и насърчаване на отговорността на всички нива**
- **Обединяване на организацията около обща цел, визия и предназначение**
- **Инвестиране в хората** чрез обучение и наемане на служители на първа линия, продуктови специалисти и експерти
- **Изграждане на меритократична среда**, в която резултатите се признават и възнаграждават

Нашите инвеститори

възнаградени

- **Уникален паневропейски победител**, изграден от 13 водещи банки, обединени в единна група, използваща стабилността и синергията
- **Поддържане на балансиран фокус върху устойчивата доходност, качествения растеж, оперативното и капиталовото съвършенство и разпределението на средства**

В останалата част на този доклад обясняваме как сме постигнали напредък по отношение на плана UniCredit Unlocked в следните области



Финансов
прогрес

Стр. **58** Виж повече



Клиенти

Стр. **65** Виж повече



Хора
и Култура

Стр. **90** Виж повече



ESG

Стр. **109** Виж повече



Дигитални
технологии
и данни

Стр. **142** Виж повече

Нашите приоритети за отраслова трансформация

1.

Овластяване и обединяване чрез
нашата култура

2.

Опростяване,
нов начин на работа

3.

Оптимизиране и засилване на
партньорства и доставки

4.

Инвестиране в нашите хора и
разрастване на франчайза и
продуктовите ни фабрики

5.

Модернизиране и подобряване
на дигиталните технологии и
данни

Стр. **51-55** Виж повече

Нашите финансови инструменти

Нетни
приходи

Качествен растеж

Качество вместо обем

поддържане на ниски нива на очаквани загуби (осигуряване на ниска стабилна стойност на коефициента на рентабилност) и използване максимално ефективно на капитала

Разходи

Оперативно съвършенство

Целенасочено вместо

недиференцирано намаляване на разходите - свиване и

оптимизиране на центъра,
инвестирайки в бъдещето

Капитал

Отлични капиталови постижения

Внимателното разпределение на капитала и активното управление на портфейла повишава възвращаемостта на рисково претеглените активи и капитал

Стр. **56** Виж повече

Нашата стратегия UniCredit Unlocked

Нашите приоритети за отраслова трансформация

1. Създаване на възможности за растеж и обединяване

Обща визия, обединяваща култура и печеливш начин на мислене: насърчаване на отговорността и увеличаване на правомощията

Нашият подход:

- **Слушането като основен подход:** Внимателно слушане на нашите заинтересовани страни за определяне на обединяваща култура
- **Живот според три ценности:** набор от прости, но мощни ценности, вградени във всичко, което правим — почтеност, отговорност и грижа
- **Даване на пример с конкретни ангажименти:** Живеем културата и принципите на ESG ден след ден чрез редица инициативи, ръководени от Групата и проактивно предлагани от всички колеги

Ключови постижения през 2023 г.:

1-ВИ

Ден на културата в историята, в който участват над 30 хил. колеги, организиран във всички банки в държавите

Стр. **103** Виж повече

25 шампиони по култура

И 24 спонсори, представляващи всички държави и области, за да разпространят положителна културна промяна

AA

Подобрен рейтинг на MSCI за ESG

Пример за подражание

9 зелени облигации, емитирани от 2021 г. насам; банково обединение Net Zero; активна подкрепа за общностите

9

Културни дни с участието на 7 хил. колеги, включително Главния изпълнителен директор на Групата

1-во

Банката е призната в LinkedIn Top Companies Италия с позитивна, разнообразна и приобщаваща среда

400

Идеи, събрани от нашите служители

€100m

за преодоляване на разликата в заплащането на жените и мъжете и насърчаване на многообразието и приобщаването



2. Опростяване и ускоряване

Нов начин на работа: създаване на стройна, бърза и ефективна организация, насърчаваща възможностите в ясна рамка

Нашият подход:

- **Опростена структура:** справяне със сложната и ненужната бюрокрация, засягащи отчетността, качеството и скоростта на ежедневните операции, реализиране на значителна ефективност
- **Решения на подходящото ниво:** Упълномощени хора да предлагат и управляват промените, опростяване на задачите и подобряване на процесите, освобождаване на време за съсредоточаване върху бизнес дейности с добавена стойност
- **Действие по нов начин:** Начин на работа, който създава възможност за поемане на отговорност и взимане на решения, подкрепени от прозрачни критерии за риск

Ключови постижения през 2023 г.:

400

Събрани идеи на служителите, превърнати в 200 действия за опростяване

-47%

Доклади, елиминиращи дублирането

-30%

Намаляване на организационните структури

Един

По-ефективен корпоративен център с обединени дигитални технологии и данни

Интеграция на услугите на УниКредит в банките

Вътрешно приемане и връщане на контрола върху основните ИТ възможности, повишаване на нивото и качеството на услугите. Сближаване на бизнеса и дигиталните технологии с цел по-добро насочване и издигане на най-добрите в класа си продукти и решения за нашите клиенти

Стр. **155** Виж повече

-57%

Оптимизиране на комисиите

-25%

Опростяване на процесите въз основа на клиентското преживяване E2E

Нашата стратегия UniCredit Unlocked

Нашите приоритети за отраслова трансформация

3. Рационализиране и укрепване

Партньорства и поръчки, използващи мащаба на Групата и възможностите за договаряне, за оптимизиране на условията с доставчиците и изграждане на дълготрайни отношения с Групата

Нашият подход:

- **Рационализиране:** начин на мислене, който насърчава оптимизиране на наследените структури и капиталовите дялове, използване на мащаба на Групата и възможности за договаряне за най-добрия интерес на нашите клиенти и реализиране на ефективност
- **Глобална екосистема:** Изграждане на дълготрайни глобални партньорства и взаимоотношения с водещи играчи в бранша за подобряване на клиентското преживяване, избора и достъпа до клиентите на нашите партньори

Ключови постижения през 2023 г:

-55%

Оптимизиране на застрахователните партньорства (от 9 на 4)

2

Групови партньорства в областта на управлението на паричните потоци с Blackrock и Azimut

-20%

Намаляване на дяловото участие

3.5m

Нови клиенти чрез партньорство с Alpha Bank в Гърция

Нови подобрени партньорства

Allianz, Mastercard, Alpha Bank, Azimut

Преразглеждане на договори

Предоговаряне на партньорства с неблагоприятни условия и договаряне в името на най-добрия интерес на нашите клиенти



Ключов етап — октомври



Alpha Bank и UniCredit: дългосрочно партньорство

През октомври обявихме дългосрочно партньорство с Alpha Bank като възможност да увеличим влиянието си в Румъния, страна с висок растеж в ЦИЕ, и да създадем третата по големина банка в Румъния по обем на активи. Партньорството също така ще даде допълнителен тласък на дистрибуцията на продуктите ни фабрики на гръцкия пазар, както и управлението на активи.



4. Растеж и инвестиции

В нашите служители и в каналите ни за дистрибуция, в нашия франчайз и изграждането на нашите продуктови фабрики, за да предоставим ненадминато и пълноценно предлагане на продукти

Нашият подход:

- **Хора и франчайз:** Инвестиране в нашите служители и канали за дистрибуция, за да предоставим най-доброто персонализирано предлагане за нашите клиенти
- **Продуктови фабрики:** Изграждане и инвестиране в нашите фабрики за предоставяне на несравнимо пълноценно продуктово предлагане и привличане на капиталов растеж

Ключови постижения през 2023 г.:

30 часа

Обучения на служител годишно от 2021 г. насам

около 9 хил.

назначени служители в бизнеса/около 90 % от тях на първа линия

>4 млн.

Входящи повиквания, управлявани от UCD в Италия през 2023 г, +23% на годишна база

18

Ключови директори, наети в А&СМ от края на 2021 г.

onemarkets

Стартиране на собствена продуктова фабрика с 21 емитирани фонда onemarkets и разпределени почти 4 млрд. евро в края на 2023 г.

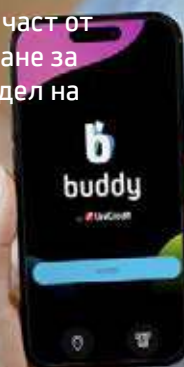
Изградени

3 водещи продуктови фабрики: Индивидуални решения, Корпоративни решения и Разплащателни възможности

Глобален корпоративен портал

Компании и МСП в цялата група, обслужвани чрез единна входна точка и с редица функционалности и възможности за самообслужване

Buddy R-Evolution като част от непрекъснатото пътуване за развитие на нашия модел на обслужване



Стр. 69 Виж повече

Нашата стратегия UniCredit Unlocked

Нашите приоритети за отраслова трансформация

5. Модернизирани и подобряване

Дигиталните технологии и данни, възвръщане на контрола върху основните компетенции, оптимизиране и подобряване на нашата дигитална организация, както и стандартизиране и модернизиране на нашите дигитални технологии

Нашият подход:

- **Възвръщане на контрола:** Привличане, ангажиране и развитие на таланти чрез участие в стратегически проекти, възлагане на ключови компетенции и специално обучение и развитие
- **Рационализиране:** Оптимизиране и усъвършенстване на нашата дигитална организация и оперативен модел
- **Обединение:** Стандартизиране и модернизиране на нашите инфраструктурни технологии, рационализиране и подобряване на качеството на услугите

Ключови постижения през 2023 г.:

>360

Приложения, изведени от експлоатация

75%

Технически/
нетехнически
Съотношение в областта на дигиталните технологии и данните

48%

От данните са достъпни в Глобалната платформа за данни

**ОКОЛО
15%**

Прекавалификация на работната сила в областта на дигиталните технологии



5

обединени центрове за данни

**ОКОЛО
35%**

понижение на външните дневни тарифи чрез намаляване на броя доставчици

Иновации в Корпоративното банкиране:

Внедряване на 3 интегрирани дигитални решения за посрещане на нуждите на корпоративното банкиране

Иновации в Банкирането на дребно: Промяна на правилата за клиентите на Банкиране на дребно в областта на мобилното банкиране, картите, инвестициите и кредитите — по-бързо, по-лесно и по-достъпно банкиране

Страници **145 и 146** Виж повече

Нашите финансови лостове

Нашата отраслова трансформация се ръководи от финансовите ни резултати. Оптимизиране на баланса на трите ни финансови лоста: разходи, нетни приходи и капитал, е в основата на нашата стратегия UniCredit Unlocked. Трите работят, за да осигурят по-висока възвръщаемости най-доброто в класа си органично генериране на капитал и стабилен баланс.

Това е благоприятен кръг, който се отличава от този на нашите конкуренти и е много различен от УниКредит от миналото.

Тримесечие след тримесечие ние демонстрираме отлични резултати, потвърждавайки пътя си на качествен и печеливш растеж. Резултатите ни са устойчиви и се стимулират от инвестиции за осигуряване и повишаване на рентабилността в бъдеще.

Последователно подсилване на баланса, за да издържим на променящата се макросреда

Уникална позиция за укрепване или дори увеличаване на рентабилността ни, като използваме защитните си линии, за да издържим на всякакви потенциални сътресения и капацитета за дистрибуция, и да подкрепим дългосрочните си амбиции за растеж.

- **Най-добра капиталова позиция в класа си** с коефициент CET1 значително над регулаторните изисквания и достатъчно излишен капитал
- **Стабилна ликвидна позиция**, с най-добрия в класа LCR и самофинансиращ се баланс
- **Висококачествен кредитен портфейл** с нисък коефициент на NPE, разумно покритие, проактивни етапи и бдително инициране

Нашите три финансови лоста работят заедно



» Unlocking transformation, together.

За нашите клиенти,
служители и общности

Разгледайте на нашия микросайт за повече информация как сме напреднали съгласно плана UniCredit Unlock в следните направления:

 Финансов напредък

 Клиенти

 Хора и култура

 ESG

 Дигитализация и данни

 Фондация УниКредит



Финансов напредък

2023 г. беше рекордна година за УниКредит и още един етап от пътя ни да бъдем банката на бъдещето на Европа. Нашата цел е да осигурим устойчив и печеливш растеж за нашите акционери, като същевременно инвестираме в бъдещето.

- » Това е годината, в която увеличихме нетната си печалба до 8,6 млрд. евро, което е ръст от 54%, като същевременно продължихме да инвестираме в бъдещето и отписахме 1,1 млрд. евро разходи за интеграция
- » Постигнахме рекордна възвръщаемост на собствения капитал от 16,6%, което е с 5,8 процентни пункта повече от миналата година, или 20,5%, с коефициент CET1 от 13%, коригиран с нашия забележителен свръхкапитал
- » През тази година генерирахме **12 млрд. евро капитал по органичен път, което е в основата на предложеното от нас разпределение на 8,6 млрд. евро (100% от нетната печалба) — 3,0 млрд. евро дивиденди и 5,6 млрд. евро обратно изкупуване на акции** — като същевременно засилихме съотношението си CET1 с 97 базисни точки до 15,9%

» 2023: Най-добрата година на УниКредит досега...

Дванадесето поредно тримесечие на устойчив качествен и печеливш растеж във всички региони, с най-висока възвръщаемост

...увенчаваме тригодишния си успех

Преодоляване на очакванията през 2021-23 г. въпреки макропредизвикателствата, благодарение на безкомпромисното изпълнение на нашата **трансформация**

Рентабилност	ФГ23	ФГ21-23 ¹
Нетна печалба	8.6 млрд.	>2.6x
Органично генериране на капитал	12 млрд.	>27 млрд.
RoTE	16,6%	с.2.5x

1. Всички изменения, изчислени като FY23 спрямо avg FY17-19 (проста средна стойност на преизчислените данни на Групата, с изключение на Турция и Finco за целите на сравнението; OCG се отнася за периода FY21-23).

Нашият напредък до момента

Създаване на стойност за нашите акционери

УниКредит е обединена около ясна цел - да създаваме възможности за растеж – заедно с нашата Визия да се превърнем в банката на бъдещето на Европа. Ние поставяме нов стандарт за банкиране.

В рамките на нашата стратегия UniCredit Unlocked продължаваме да се фокусираме върху трансформацията си, като се стремим да отключим допълнителна стойност за всички наши акционери.

Надхвърляме целите си

Финансовата ни амбиция, когато стартирахме стратегията UniCredit Unlocked, беше да достигнем RoTE от около 10% до 2024 г. **Тази година отново надхвърлихме тази цел — постигнахме възвръщаемост на собствения капитал от 16,6%**, като предприехме проактивни действия за ефективно генериране на капитал и управление на разходите наред с благоприятната среда на лихвените проценти.

През 2023 г. изпълнихме и ангажимента за 5,25 млрд. евро, поет в програмата ни за разпределение на средства между акционерите през 22 г.

Освен това предварителен план за обратно изкупуване на акции в размер на 2,5 млрд. евро като част от политиката за разпределение на 8,6 млрд. евро през ФГ23 г.

По отношение на първоначалното разпределение между акционерите в размер на 16 млрд. евро, заложено в нашата стратегия UniCredit Unlocked за 2021-2024 г., **ние вече сме постигнали¹ разпределение на 17,6 млрд. евро върху печалбата за периода 21-23 г., като разпределението за ФГ24 г. в размер на поне 90% от нетната ни печалба за ФГ24 г. предстои да бъде осъществено като част от хоризонта на UniCredit Unlocked.** Този отличен резултат беше поддържан от нашето превъзходно органично генериране на капитал, което през 2023 г. достигна 389 базисни пункта — значително над годишната ни цел на UniCredit Unlocked от около 150 базисни пункта и ни позволи да увеличим вече най-доброто в класа си съотношение CET1 от 15,9%, което вече отразява пълното разпределение на 8,6 млрд. евро за ФЮ23.

Създаването на стойност за акционерите продължава да бъде наш фокус, както се вижда от подобрените ни показатели за рентабилност и на акция.

Генерирахме печалба на акция² за ФГ23 г. в размер на 4,71, която се увеличи със 74% на годишна база, и DPS (дивидент на акция) в размер на 1,78 — увеличение с 80% на годишна база.

1. В очакване на одобрението на акционерите и надзорния орган за разпределение на остатъка от средствата за финансовата 23 година.
2. Печалба на акция (EPS), изчислена като нетна печалба — т.е. уставна нетна печалба, коригирана с влиянието на пренесените данъчни загуби от DTA, произтичащи от теста за устойчивост — на осреднения брой акции в обращение, без осреднените собствени акции и акции на CASHES



Глобална банка на 2023 г.: свидетелство за продължаващата ни трансформация



Ключов етап — декември

През декември УниКредит беше обявена за Глобална банка на годината за 2023 г. на годишната церемония на The Banker в Лондон, което е първият случай за банката, както и за „Банка на годината в Западна Европа“, „Банка на годината в Италия“ и „Банка на годината в България“.

През последните две години, от стартирането на стратегическия план UniCredit Unlocked, УниКредит работи неуморно върху културната и индустриалната си трансформация, рационализирайки системите си, **увеличавайки възможностите си за дигитални технологии и данни и внедрявайки принципите на ESG във всичко, което прави** — за да се превърне в принципно по-добра и по-силна банка за общностите, които обслужва.

„Изключително се гордеем с тези постижения. Ще продължим да вдигаме летвата в името на нашите клиенти и общности по пътя ни към това да бъдем банката на бъдещето на Европа.“

Андреа Орчел
Главен изпълнителен директор



Снимка: Андреа Черчи

Нашите три финансови лоста

Финансовите ни амбиции се влияят от три взаимосвързани лоста, които до голяма степен са под наш собствен контрол: нетните приходи, разходите и капитала. Чрез оптимизиране на тези лостове можем да постигнем постоянен, устойчив и печеливш растеж, който да е в основата на настоящите и бъдещите разпределения между акционерите.

Нетен приход

Нетните ни приходи възлизат на **23,3 млрд. евро** — увеличение от **26% на годишна база**. Това се дължи основно на нетния лихвен доход, който нарасна с 31% на годишна база, като устойчивите такси подчертават качеството и диверсификацията на нашите продуктови фабрики въпреки предизвикателната макросреда.

Разходите за покриване на риска останаха много ниски — **12 базисни пункта** през ФГ23 г., което потвърждава стабилното качество на кредитния ни портфейл и консервативността на нашите оценки, провизии и покрития.

Разход

Разходната ни база в края на годината беше **9,5 млрд. евро**, което е **малко по-малко от предходната година на годишна база** въпреки високата инфлация в целия обхват на УниКредит. Това се дължеше на нашия дисциплиниран и целенасочен подход към ефективността за структурно намаляване на разходната ни база, като същевременно защитавахме растежа на приходите.

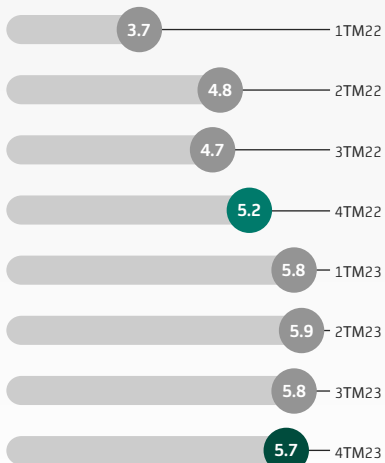
Продължаваме да самофинансираме инвестициите, които ще намалят структурната дългосрочна разходна база на Групата, като рационализираме и опростяваме организацията и процесите си, и същевременно продължаваме стратегията си за наемане на служители и инвестиции.

Капитал

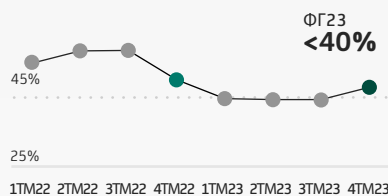
Нашето генериране на органичен капитал от **389 базисни пункта** е значително над амбициите, заложените в стратегията ни UniCredit Unlocked, подкрепено от нетна печалба от **8,6 млрд. евро** и ефективност на рисково претеглените активи (RWA) в размер на **24 млрд. евро**.

Този успех беше постигнат, благодарение на нашето проактивно управление на портфейла, фокусирано върху капиталовата ефективност, като същевременно подкрепяме клиентите.

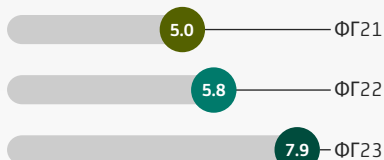
Нарастваща база на нетните приходи, постигана тримесечие след тримесечие (млрд.)



Водещо съотношение разходи/приходи в отрасъла



Нетни приходи/RWA (%)



Credit: Andrea Cherchi



»» Повишаване на възвръщаемостта за акционерите



Ключов етап — април

През април акционерите и Европейската централна банка (ЕЦБ) одобриха нашата програма за обратно изкупуване на акции на максимална стойност 3,343 млн. евро. Одобрението на ЕЦБ се основаваше на значителното укрепване на капиталовите нива на Групата и на най-доброто в класа ни органично генериране на капитал. В съчетание със стабилността на ликвидната ни позиция тези фактори гарантират, че можем да посрещнем стрес сценариите със стабилна позиция.

Оценката взе предвид капиталова траектория при консервативни допускания и актуализирани макроикономически сценарии.

Също така бяха взети предвид историческите резултати на банката, която работи на нова долна граница на рентабилността; нова норма на печалбата и разпределението, от която бизнесът може да продължи да се развива и да продължи да осигурява добри резултати за всички заинтересовани страни.

 Група

Прочетете повече за финансовия капитал в Интегрирания доклад

[Вж. микросайта](#)

Стратегически инициативи и най-добри партньорства в своя клас

Подчертавайки нашия подход „Една УниКредит“ и допълнително обединявайки всички наши пазари, ние продължаваме да укрепваме нашите най-добри в класа си продуктови фабрики. Тези вътрешни фабрики използват мащаба и обхвата на цялата ни Група и поддържат екосистема от първокласни партньори.

През юни 2023 г. подписахме знаково споразумение с един от тези партньори: Mastercard. Това беше първият път, когато някоя голяма търговска банка в Европа въведе стратегия за единна карта за много пазари от такъв мащаб — позволявайки на УниКредит да се съсредоточи върху нововъзникващите тенденции в мобилните плащания и дигиталните портфейли. Партньорството също така ще ни позволи да разработим нови иновативни решения, които да задоволят нуждите на клиентите — прочетете повече на [стр. 88](#).

В Гърция новото ни стратегическо партньорство с Alpha Bank демонстрира привлекателността на нашите продукти.

Клиентската база на Alpha Bank ще се възползва от достъпа до по-широка гама от най-добрите в класа си продуктови фабрики, предоставяни от УниКредит, създавайки модел, който ни осигурява допълнителен потенциал за растеж; ускорявайки разработването на продукти и трансфера на знания, което ни осигурява по-силно присъствие на този бързоразвиващ се пазар.

Очакваме също така средносрочният ни растеж да бъде стимулиран от стратегическите ни инициативи в областта на таксите. Нашата стратегия за управление на активи — основана на възстановяване на вътрешните фабрики — води до по-високо задържане на веригата на стойността, по-устойчиво генериране на приходи и разширява обхвата ни. Като допълнителен пример за напредъка и развитието на вътрешните ни способности за управление на активи, през 2023 г. емитирахме 18 фонда на един пазар — за които можете да прочетете повече на [стр. 78](#) — както и разгърнахме вътрешната ни инвестиционна платформа в Централна Европа.

Следващи стъпки

Посока през 2024 г.

Поглеждайки към бъдещето, 2024 г. е година на нормализация. Би трябвало да абсорбираме по-голямата част или всички насрещни ветрове, пред които сме изправени, като продължим да подобряваме качеството на приходите си, оперативната и капиталовата си ефективност и поемането на риск, като същевременно възнаградим значително инвеститорите, които желаят да поемат с нас на следващия етап от нашето пътуване.

» 2024

Посока

Нетен приход
около 22.5 млрд.

Оперативно генериран капитал
>300bps

RoTE
около 16.5%

Нетна печалба
В съответствие с 2023

Двучифрен ръст
EPS, DPS

с.10 млрд¹
Най-добрите досега
разпределения за
календарна
година

1. o/w с.7,2 млрд. евро за ФГ 23 (Общо разпределения за ФГ 23 минус част от първия транш на SBB, изпълнен в рамките на 2023 г. (1,4 млрд. евро)), около 3 млрд. евро междинни плащания за 24 г. Разпределението за 22 г. подлежи на одобрение от надзорния орган и акционерите.

В погледа отвъд 2024 г. втората фаза на UniCredit Unlocked включва продължаване на визията и стратегията, които водят до постигане на допълнителни резултати.

Ние сме се трансформирали и като такива се чувстваме комфортно, ангажирайки се с осигуряването на значителна стойност, качество и предвидимост в дългосрочен план.

Бъдещата рентабилност на УниКредит е подкрепена от **значителните ѝ буфери за печалба и загуба, с около 1,8 млрд. евро наслагвания и обезпечен портфейл** благодарение на проактивното поетапно управление, можем също така да използваме **1,1 млрд. евро разходи за интеграция**, гарантиращи бъдеща ефективност на разходите и осигуряващи достатъчен буфер, ще се възползваме и от по-ниски системни такси в размер на над 200 млн. евро.

Все още продължаващата ни отраслова трансформация представлява важен лост за по-нататъшно увеличаване на горната ни граница и по-нататъшно намаляване на разходите. Нашата най-добра в класа си капиталова позиция и органичното генериране на капитал ще защитят или допълнително ще стимулират разпределенията ни, използвайки също така стабилния баланс.

Буфери	~1.8 млрд. Покрития По отношение на качеството на портфейла, покритието е с 1,5 млрд. повече от пазара, което гарантира стабилен и структурно по-нисък коефициент на рентабилност, за да защити или насърчи в бъдеще	~1.8 млрд. Интеграционни разходи През 23 с около 20% IRR² за поддържане на бъдещите резултати и по-нататъшно намаляване на разходната база	>0.2 млрд. Системни разходи Намаление през 24 г. спрямо 23 г.
Продължаващата отраслова трансформация	Подобряване на качеството на приходите Изграждане и инвестиране в нашите вътрешни продукти Фабрики, генериращи приходи	Усъвършенстване на клиентското преживяване Инвестиране в хората на първа линия и каналите на дистрибуция.	Подобряване на ефективността Опростяване и оптимизация за допълнително намаляване на разходите и увеличаване на производителността
Най-добра капиталова позиция в своя клас	Генериране на органичен капитал Подкрепа за разпределенията от най-високо качество при постоянно акумулиране на капитал	Свърхкапитал СЕТ1г от 15,9% за 23 г. значително над целевия диапазон, което позволява стратегическа гъвкавост	
Стабилен счетоводен баланс	Високо качество на активите Стабилен портфейл и структурно нисък и стабилен коефициент на рентабилност , гарантиран от внимателното инициране и разумното покритие	Водещ СЕТ1г Най-високият СЕТ1г сред конкурентите, дори след отчитане на разпределенията	Стабилни коефициенти на ликвидност По-добри коефициенти на ликвидност от тези на конкурентите и самофинансиращ се баланс с LCR >145% и LTDг при 86%.

1. Последни публично достъпни данни към 3Q23: изчислено като сума от разликата между УниКредит и простата средна стойност на съотношението на равностойни дружества за всеки етап 1, 2 и 3 и умножено с кредитите на УниКредит за съответния етап; група равностойни дружества: BBVA, BNP (2023), Deutsche Bank, ING, Intesa, Société Générale, Santander.
2. Вътрешна норма на възвръщаемост, изчислена с възвръщаемост за 10-годишен хоризонт.

» Unlocking transformation, together.

За нашите клиенти,
служители и общности

Разгледайте на нашия микросайт за повече информация как сме напреднали съгласно плана UniCredit Unlock в следните направления:

 Финансов напредък

 Клиенти

 Хора и култура

 ESG

 Дигитализация и данни

 Фондация УниКредит



Клиенти

Нашите 15 милиона клиенти са най-важните ни активи — те са причината за нашето съществуване и **фокусът на всичко, което правим**. Макар да остава още много работа, през последните 12 месеца постигнахме големи успехи в ускоряването на UniCredit Unlocked и предоставянето на клиентите на нов начин на банкиране. Направихме това, като инвестирахме в **продуктовите ни фабрики, по-широко използване на технологиите и по-рационализирана и гъвкава организация**. Всичко това беше постигнато от талантиливи и отдадени служители, способни да дадат възможност на клиентите и общностите и да помогнат на УниКредит да бъде **банката на бъдещето в Европа**.

Нашите стремежи

- » Да подкрепяме нашите клиенти и да ги държим в центъра на всичко, което правим
- » Да разработваме най-добрите в своя клас продукти и услуги
- » Да подобрим консултантските си услуги и стратегическия диалог

15 млн.

клиенти

1-ви

за мащабна стратегия
за единна карта с много
пазари в Европа

Прочетете повече за това как поставяме клиентите в центъра на всичко, което правим:

 [Вж. микросайта](#)

Нашият напредък до момента

Поставяне на клиентите в центъра

Всяко взаимодействие и решение с клиента започва с един прост въпрос: **как можем да се подобрим, за да предоставим на клиентите продуктите, услугите и подкрепата, от които се нуждаят, за да продължат да се развиват?** Това важи за всички наши клиенти, независимо от техния размер — от физически лица и МСП до големи корпорации, опериращи на международно ниво.

Банковата ни мрежа е истинско предимство тук и основа на стратегията UniCredit Unlocked. Имаме 13 банки в цяла Европа — и използваме техния потенциал, като същевременно запазваме тяхната идентичност и силни страни.

Международен мащаб, местен опит

Като международна банка УниКредит има **уникално влияние и несравним опит**. И ние сме в състояние да предоставим нашия общоевропейски обхват — с всички доказани възможности и водещ опит на пазара, натрупани в продължение на десетилетия — на предизвикателствата, пред които са изправени клиентите, така сякаш Европа е един пазар.

В същото време широката ни клонова мрежа ни дава възможност **присъствие на местно ниво, което е по-дълбоко и по-широко от това на повечето международни групи**. Ние се радваме на близки взаимоотношения с клиентите, които са установени от години. Нашите екипи са на място, част от общността и познават от първа ръка отделни лица, семейства и фирми. Хората ни познават и ни се доверяват — и ние също ги познаваме. Ние разбираме местните икономики и култура, и как хората и фирмите могат да постигнат успех.

Разработване на продукти и услуги за създаване на възможности на клиентите и общностите

Нашите продукти и услуги са в основата на начина, по който обслужваме клиентите, като платформата ни „Клиентски решения“ се състои от три най-добри в класа си продуктови фабрики — „**Корпоративни решения**“, „**Разплащателни възможности**“ и „**Индивидуални решения**“.

Макар че всяка фабрика има специфични отговорности, всички те следват единен подход с хармонизирани сегменти на услугите и стандартизиран модел на доставка в подкрепа на банките в нашите оперативни държави. Този подход ни помага да бъдем **по-бързи, по-адаптивни и по-печеливши** — с подобрени възможности за продукти и изпълнение — **като през цялото време клиентът остава на фокус**.

» Използване на местните познания за отключване на корпоративно първично публично предлагане

Голямото не винаги е красиво — и ние работим усилено, за да отговорим на нуждите на всички наши клиенти, независимо от техния размер. В Унгария, например, помогнахме на Civita Group Plc. да емитира 587 500 нови акции чрез ППП, което набра около 453 550 000 HUF (приблизително 1,2 млн. евро) свеж капитал.

Това беше сравнително малка, но важна сделка за UniCredit Bank Hungary Zrt. и за местния капиталов пазар, като нашата банка действаше като единствен организатор и водещ дистрибутор на сделката.



Унгария

[Прочетете повече на микросайта](#)



453,550,000 форинта

набрани чрез емитиране на нови акции

» Да имаш късмет

В Сърбия нашият ангажимент за внимание към клиентите прие необичайна форма. Чрез конкурса „Кредит Lucky Cash от УниКредит Банк“ изплатихме кешовите кредити на петима клиенти на стойност до 10 000 евро всеки. За да участват в конкурса, клиентите трябваше да предложат идеи за подобряване на качеството на живот в местната общност — и нашата банка ще реализира най-добрата идея.

„Искахме да популяризираме паричния заем, един от традиционните банкови продукти, по иновативен и специален начин. Като банка, за която създаването на възможности за общността е един от основните приоритети, ние се стремим да добавим стойност към тази кампания и да предоставим възможност на нашите клиенти да предложат идеи за подобряване на условията на живот в местната общност.“

Растко Ничич

Член на Управителния съвет и ръководител на отдел „Търговия на дребно“ в УниКредит Банк Сърбия



[Прочетете повече на микросайта](#)

Заедно, продуктовете фабрики **използват нашия мащаб** и осигуряват целенасочена продуктова експертиза за нашите екипи в страната, като изпълняват обещанието ни за **местен обхват с европейска връзка**.

Като обединяваме две ключови отличителни качества — международен мащаб и местен поглед — ние можем да обслужваме клиентите си с най-добрите продукти и съвети, които можем да осигурим. **Ние сме не само по-международни от местните банки, с които се конкурират нашите екипи в страната — ние сме и по-местни от нашите международни колеги.**

Чрез **равномерното сегментиране на нашите клиенти в Групата** ние можем да използваме мащаба на нашите продуктови фабрики и да ги адаптираме така, че да обслужват всеки различен клиентски сегмент по най-ефективния начин.

Близостта до тези клиенти и държави, съчетана с добре диверсифициран, висококачествен продуктов портфейл, движеше бизнеса ни през 2023 г. и ни позволи да постигнем добър напредък по пътя към превръщането ни в банка за бъдещето на Европа. Продължихме да даваме на продуктовете си фабрики подкрепата и инвестициите, от които се нуждаят, за да бъдат наистина най-добри в своя клас — и да подкрепяме клиентите си **с идеи, решения и услуги с висока стойност** във всички географски региони и сегменти.

Много от постиженията ни попаднаха на първите страници на вестниците и бяха свързани с големи транзакции и глобално важни партньорства, които имаха съществено въздействие върху финансовата екосистема на Европа. Но ние сме също толкова горди от това как отговорихме на по-специфични за отделните страни и региони нужди. Тези инициативи предизвикаха по-малко промени, но въпреки това имаха реално значение за клиентите и хората. Например подкрепата за ESG, която предоставихме, за да помогнем на клиентите в собственото им пътуване към по-отговорни към околната среда практики, ще има далечно въздействие върху Европа през следващите години.





» Овластяване на жените

Проучванията показват, че жените живеят средно по-дълго и получават по-ниски заплати — ето защо те имат специфични въпроси, които трябва да обмислят, когато става въпрос за финанси. И въпреки че през годините е постигнат известен напредък, много жени все още не са сигурни в своите финанси.

В Германия ние подобряваме финансовата информираност на жените и им помагаме да вземат самостоятелни решения. НуроVereinsbank стартира поредица от образователни инициативи, насочени специално към жените, включително събития за клиенти, уебинари за клиенти и служители, както и кампания за повишаване на осведомеността, известна като #EmbraceEquity

Освен това банката трансформира начина, по който взаимодейства с жените, като използва въпроси към клиентите като „Ами ако се разделим?“, за да отвори вратата към разговори по въпроси, включително пенсионно осигуряване.

„Образовайте се по темата за финансите и предавайте знанията си на другите. И най-важното: инвестирайте всичко, което можете да спестите.“

Даниела Майер и Астрид Зебе
Финансови експерти



Германия

[Прочетете повече на микросайта](#)

Използване на нашия мащаб...

Географски независими, в нашите фабрики за продукти работят таланти и опитни професионалисти, които създават индивидуални решения за клиенти от всякаква форма и размер. Фабриците произвеждат в голям мащаб и предоставят на нашите екипи в страните необходимите инструменти — така че те могат да съсредоточат всичките си усилия върху **предоставяне на услуги за клиентите**.

През 2023 г. въведохме трета продуктова фабрика, която стартира **Разплащателни решения**, за да допълни съществуващите фабрики, фокусирани върху Корпоративни и Индивидуални решения. Преди това част от Корпоративни решения, нашите дейности по плащанията винаги са използвали близките ни ежедневни взаимоотношения с клиентите.

Сега, като самостоятелна продуктова фабрика, Разплащателни решения доразвива силата на тези взаимоотношения и ни помага да засилим конкурентното си предимство в значителна и слабо развита област на растеж. Стремим се в областта на плащанията да бъдем **първият избор на всеки европейски клиент**. Това означава, че трябва да бъдем в авангарда на тенденциите в индустрията, особено по отношение на начина, по който гледаме на клиентското преживяване — което ни позволява да привлечем повече плащания с висока стойност в процеса.

През годината нашият фонд „opemarkets“ отново показва как тясното сътрудничество между фабриката за продукти — в случая „Индивидуални решения“ — и екипите ни в страната може да доведе до промяна за клиентите. От старта през октомври 2022 г. opemarkets имаше активи под управление в размер на 3 млрд. евро в края на 2023 г.

Фабриката за продукти за Разплащателни възможности Solutions също отбеляза забележителна победа с новото ни **партньорство на групово ниво с Mastercard**. Първата по рода си вдигна високо стандартите за качество на подкрепата, която клиентите могат да очакват от разплащателните възможности. В миналото споразуменията с Mastercard се ратифицираха на национално ниво, като местните екипи договаряха условията за своите местни клиенти. Това гарантираше, че услугите, предоставяни от Mastercard, са съобразени с местните нужди и са напълно подходящи по своя обхват и изпълнение, но им липсваха рентабилността и изключителната стойност, които може да доведат само **банка с нашия мащаб**. С това ново споразумение отново постигнахме най-доброто от двата свята — глобално конкурентни и много изгодни условия, предоставяни на местно ниво от екипи с лични и подробни познания за техните пазари, култури и клиенти. Вж. [стр. 93](#) за повече подробности.

„Ние държим нашите клиенти в центъра на всичко, което правим. Това означава да можем да се адаптираме и развиваме бързо заедно с техните нужди — нещо, което е още по-важно, когато става въпрос за плащания.“

Алберто Паломби

Глобален ръководител на отдел „Разплащателни решения“.

» Здравей, приятелю

Времената се променят — и проучванията ни подсказаха, че клиентите в Италия искат комбинация от дигитална подкрепа и взаимодействие с хора от нашите екипи.

Нашият отговор беше да създадем Buddy R-Evolution, който обявихме през 2023 г. На практика „отдалечен клон“, тази технологично усъвършенствана дигитална платформа отговаря на исканията на клиентите, като им предлага **по-добър начин на банкиране и им дава възможност да управляват по-ефективно ежедневните си финанси**.

„Поставянето на клиентите ни наистина в центъра на начина, по който правим бизнес, и ангажиментът ни за дигитална трансформация са основните стълбове на UniCredit Unlocked. Buddy R-Evolution е осезаема демонстрация на това как постигаме и двете.“

Андреа Орчел

Главен изпълнителен директор УниКредит



Италия

[» Прочетете повече на микросайта](#)



...и нашето местно присъствие

Клиентите и общностите, които обслужваме в цяла Европа, продължават да се сблъскват с трудни времена, породени от геополитическа и икономическа несигурност — и през цялата 2023 г. работихме усилено, за да им помогнем да се справят с тези предизвикателства.

Например в Италия един от начините, по които помагаме на клиентите, е чрез схемата „UniCredit per l'Italia“. Подкрепена с инициативи на потенциална обща стойност 10 млрд. евро, тази водеща програма дава създава възможности за растеж на общностите, като подкрепя разполагаемия доход на лицата и домакинствата, както и както и ликвидността на италианските предприятия.

„В този етап от развитието на икономиката на нашата страна е важно към традиционната подкрепа на реалната икономика да се добави инструментът на миниоблигациите, който позволява на МСП да се доближат до капиталовия пазар и да диверсифицират източниците си на финансиране.“

Ремо Тарикани

Заместник-ръководител на УниКредит Италия

Подобно на колегите си в цяла Европа, италианските предприятия също продължиха да се възползват от глобалния опит, заложен в нашите продуктови фабрики, съчетан с местните познания на екипите в страната. През 2023 г. преминахме ключов етап от 1 млрд. евро, мобилизирани в полза на италианските МСП чрез нашия инструмент за миниоблигации, който позволява на предприятията да получат дългосрочно финансиране и достъп до по-голяма кредитна стабилност — потвърждавайки лидерската ни позиция на италианските капиталови пазари.

Да държим клиентите си в центъра на всичко, което правим, означава да се вслушваме в техните нужди — не само по отношение на това какво предоставяме, но и как го предоставяме. Откриването на първите изцяло безналични клонове на УниКредит Булбанк през 2023 г. е добър пример за това. Този иновативен формат е пряк отговор на променящото се поведение на клиентите в България, като посещенията в банката вече все по-често са мотивирани от необходимостта от консултация или закупуване на банкови продукти и услуги. Проучванията показват, че през последните години транзакциите на касите са намалели с 64%, а новите ни безкасови клонове ни позволиха да развием ролята на членовете на екипа, за да отговорим по-точно на нуждите на клиентите.

А в Хърватия Zagrebačka banka улесни въвеждането на еврото като официална валута на страната — показа сила, лидерство и фокус върху клиента, за да стане първата хърватска банка, която успешно даде възможност за работа на основните банкови услуги в евро за клиентите. През предходните две години плановите за преминаване към новата валута доведоха до най-мощния проект за трансформация в историята на банката, като повече от 16 работни направления и над 600 служители работиха заедно за провеждането на 10 000 теста на нашите системи. Благодарение на цялата упорита работа, която се извършваше на заден план, Zagrebačka banka премина безпроблемно и стана шестият член на UniCredit Group, опериращ в еврозоната.

» Подкрепа за развитието в Южна Италия

През годината отпуснахме 17 млн. евро в подкрепа на инвестиционните планове на две компании, които изпълняват проекти в района Кампания, за да помогне за преодоляване на икономическите различия между северната и южната част на страната.

„Двете инвестиции, подкрепени от УниКредит, които са първите, осъществени в Interporto Campano di Nola, свидетелстват за желанието ни да действаме като водещ финансов партньор за компаниите, които желаят да инвестират в южната част на страната.“



Фердинандо Натали

Ръководител на южния регион на УниКредит Италия



Италия

[Прочетете повече на микросайта](#)

Засилване на консултантските ни услуги

Преди две години започнахме пътуване, за да позиционираме УниКредит като логичен избор за консултантски услуги. Започвайки от сравнително ниска база, ние инвестирахме в хора с опит, експертиза и контакти, които да ни помогнат да заемем място на масата и да постигнем промяна. Тези усилия бързо се оказаха успешни и ние предоставяме по-голяма подкрепа на клиентите в целия спектър от консултантски услуги и продукти на капиталовите пазари — **предоставяйки въздействащо съдържание, както и познания за пазара и продуктите.**

През годината изиграхме важна роля в редица ключови сделки на капиталовите пазари, включително няколко в Италия, където сме водещи на пазара. Като пример можем да посочим успешното листване на **Ferretti**, световен лидер в проектирането, строителството и продажбата на луксозни яhti.

В края на 2023 г. направихме още една важна крачка напред, като създадохме **Консултантски и финансови решения (A&FS)**, която обединява нашите възможности за консултиране и финансиране в една фокусирана структура. A&FS обединява осем отделни силни страни в нова структура, която осигурява цялостен подход за клиентите:

- Финансиране, базирано на активи
- Дългови капиталови пазари
- Капиталови пазари
- Сливания и придобивания
- Управление на портфейли
- Сектори
- Секюритизация и решения, обезпечени с активи
- Покритие на спонсори

Една от ключовите цели на новата структура е да запази фокуса върху **консултантските услуги, които не са свързани с капитал**, подкрепени от цялостно обслужване.

» Нови начини на работа в Австрия

Опростяването е ключова цел за нас — и през 2023 г. трансформирахме начина, по който взаимодействаме с нашите австрийски клиенти, като интегрирахме бизнеса с финансиране от трети страни на **Bank Austria Finanzservice** в **UniCredit Bank Austria**.

Тази нова структура променя начините ни на работа, като ни предоставя по-бързи и по-опростени вътрешни процеси, които водят до по-бързи решения за кредитиране на нашите клиенти.

„С цел по-нататъшно разширяване на общото ни първо място в областта на ипотечно финансиране, сътрудничеството с търговски партньори от трети страни в бъдеще ще се осъществява директно от **Bank Austria**. Тази интеграция ще направи вътрешните процеси по-бързи и по-опростени. По-нататъшните големи инвестиции в бизнеса с посредническо финансиране ще могат да се правят по-лесно и по-ефективно в рамките на **Bank Austria**, а каналите за вземане на решения ще станат по-кратки.“



Робърт Задрозил

Главен изпълнителен директор на UniCredit Bank Австрия




Австрия

[Прочетете повече на микросайта](#)

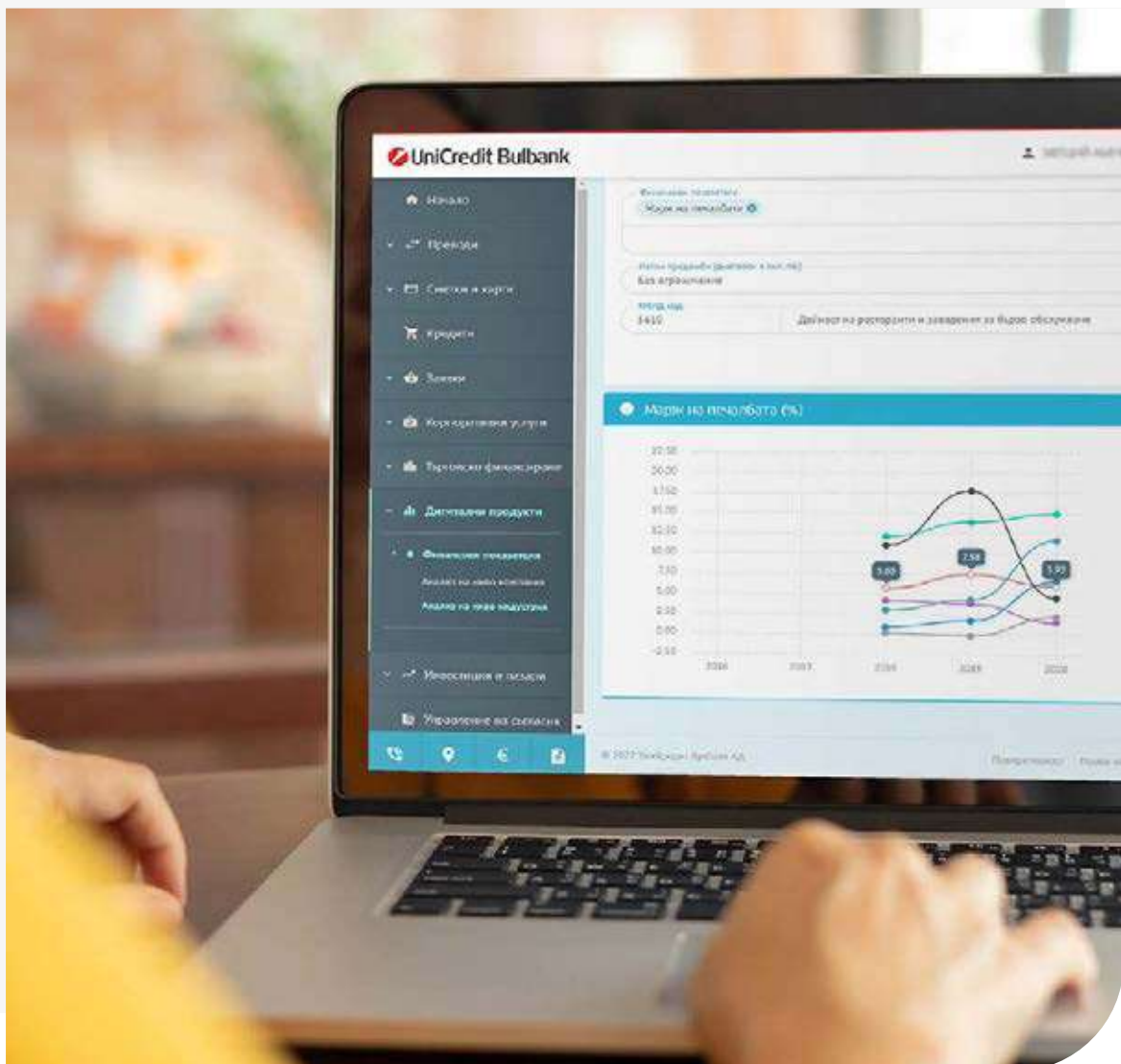
» Микропредприятия, максимални приходи

Микропредприятията са голяма област на растеж за УниКредит. В България дигитализацията — подкрепена от оптимизирана политика за контакти, продажби и обслужване — промени начина, по който УниКредит Булбанк се ангажира с микробизнеса, наред с други сегменти.

В сравнение със същия период на 2022 г., през първата половина на 2023 г. се наблюдава 20,3% увеличение на новия бизнес, 12% увеличение на кредитния портфейл и 18% увеличение на приходите.

 България

[Прочетете повече на микросайта](#)





» Промяна в начина на работа на нашия екип по продажбите

Успешната трансформация означава да сме готови да променим начина си на работа.

В Унгария например това означаваше реструктуриране на нашия екип по продажбите, за да увеличим привличането на клиенти.

Подкрепен от 100% увеличение на броя на агентите, регионалният мениджър на звеното за директни продажби вече отговаря единствено за привличането на клиенти. Благодарение на тази нова структура броят на новите клиенти се удвои чрез инициативи като предложението „увеличете заплатата си с УниКредит“, което доведе до подписването на договори с повече от 600 съществуващи корпоративни клиенти.

„Промяната в играта за разкриване на потенциала за придобиване беше да се правят нещата по различен начин: предложението за стойност, начинът на работа и присъствието в мрежата бяха разгледани, за да се разкрие потенциалът.“

Csaba Kiss
Ръководител на отдел „Търговска мрежа“



Унгария

[Прочетете повече на микросайта](#)

Следващи стъпки

Изминахме дълъг път от началото на нашето пътуване да превърнем УниКредит в банка, която е по-фокусирана върху клиентите. **Но има и още много за вършене.**

Нашата трансформация ще продължи през 2024 г. и след това, тъй като се стремим да повишим ефективността си, като инвестираме в цялостно предлагане, което да отговаря на нуждите на всички клиенти, използвайки присъщите ни силни страни и най-добрите партньорства в своя клас.

За нашето подразделение „Клиентски решения“ целта не е преди всичко да печелим нови клиенти, а да обслужваме по-добре съществуващите.

В 13 държави 15 милиона клиенти — от физически лица и МСП с няколко служители до големи глобални корпорации - се доверяват на УниКредит, че ще им предостави правилните продукти и услуги. Нашата задача е да надградваме това доверие, **като развиваме процесите и начините си на работа**, за да можем да правим повече неща за повече от тези клиенти, по-добре от всякога.

Комбинацията от **местен обхват и европейска взаимовръзка** е мощно предимство, което отново ще заема централно място в начина, по който взаимодействаме с клиентите. За разлика от много други банки, ние разполагаме с експертния опит да извършваме значителни транзакции по ЕСМ за дружества със сини чипове, като в същото време разбираме местните си клиенти и пазари и адаптираме продуктите и услугите си към конкретните нужди.

Четири стратегически лоста ще ни помогнат да ускорим темпото и да изпреварим конкурентите си:

- **Управление на активи** — увеличаване на предлаганите от нас фондове, запазване на по-голям дял от веригата на стойността чрез използване на продукти, разработени от нашите три продуктови фабрики.
- **Застраховане** — допълнително интернализиране на животозастраховането и подобряване на предлагането ни на застраховки, различни от животозастраховане, подкрепено от пренасочени ресурси и подобрени технологични платформи.
- **Плащания** — разкриване на присъщите ни силни страни чрез сътрудничество с външни партньори, включително технологични партньори.
- **Корпоративни решения** — продължаваме да увеличаваме експертния си опит и обхвата на продуктите си.

Тези лостове ще бъдат подкрепени от стремежа ни към **повече дигитализация**. През последните 12 месеца видяхме важни подобрения в нашата платформа UC Trader за валутни и стокови операции — и това е реален пример за това как дигиталната свързаност може да подобри и опрости работата на клиента.

» Просто, бързо, ефективно

Част от фокуса ни върху засилената дигитализация, нашата онлайн платформа за валутни и стокови операции UC Trader дава на клиентите директен достъп до ценообразуване в реално време и бързо изпълнение на спот, форуърд и суап сделки. Продължаваме да правим тази модерна платформа за един дилър достъпна за повече клиенти и с удоволствие видяхме, че през годината тя получи одобрение от регулаторните органи в Сърбия.



Сърбия

[Прочетете повече на микросайта](#)



Основни етапи за нашите клиенти

Проучванията на казуси на следващите страници подчертават ключовите постижения и развития през 2023 г.



» Stellar advisory – в подкрепа на лидер в космическата логистика



Ключов етап — декември



УниКредит действаше като консултант по частно предлагане на дялов капитал на D-Orbit в контекста на първото затваряне на над 100 млн. евро от кръга на финансиране Серия С. Това представляваше най-голямото частно предлагане на дялов капитал в Италия през 2023 г. и знакова сделка на европейските пазари на частен капитал.

Основано в Италия през 2011 г., D-Orbit е пазарен лидер в сферата на космическата логистика и услугите за орбитален транспорт, като до момента има опит в петнадесет изпълнени мисии и над 140 полезни товара, изведени в космоса. Компанията отговаря пряко на логистичните нужди на космическите пазари чрез своя сателитен носител ION, който може да освобождава сателити поотделно в отделни орбитални слотове — намалявайки времето за операции с до 85% и разходите за изстрелване с до 40%.

Визията на D-Orbit е да създаде логистична инфраструктура, която да захранва бъдещата орбитална икономика, като позволява устойчив транспорт на стоки, информация и хора в космоса.

„Този етап бележи сериозна крачка в развитието на нашата дружество. Дълбоката ни благодарност е не само към всеки инвеститор в кръга, но и към УниКредит, която експертно подкрепи процеса от началото до края.“

Лука Росетини
Главен изпълнителен директор на D-Orbit

„Подкрепата ни за D-Orbit не само показва дълбочината на съдържанието, което можем да предоставим на клиентите си в нововъзникващи сектори с висок растеж, но и способността ни да изпълняваме и привличаме частен капитал от широка и разнообразна инвеститорска база.“

Luca Setti Carraro
Директор — Алтернативни капиталови пазари

Благодарение на тясното сътрудничество между нашите екипи за алтернативни капиталови пазари и за свръхвисока нетна стойност, ние изиграхме водеща роля в сделката — привлякохме най-големия инвеститор-последовател в кръга, както и осигурихме първото приключване до края на годината, което беше ключов приоритет за ръководството.

Както винаги, нашите компетенции в областта на капиталовите пазари, стратегическият диалог и несравнимите възможности за дистрибуция на акции излязоха на преден план за постигане на успешен резултат.

Постъпленията от инвестиционния кръг ще подпомогнат непрекъснатото разширяване на предлаганите от D-Orbit услуги в областта на космическата логистика в области като обслужване на сателити в орбита и космически облачни изчисления, като същевременно ще спомогнат за укрепване на оперативния капацитет на D-Orbit в САЩ, Европа и Обединеното кралство.



Италия

3 млрд. евро

активи под управление в края на
2023 г.

Заедно отключваме трансформацията.

За нашите клиенти, които търсят експертен опит в управлението на активи



Ключов етап — октомври

В края на 2023 г. бе отбелязана първата годишнина на един фонд, който даде знак за ново начало за УниКредит и нашите клиенти. Опирайки се на мащаба на нашата Група и на силната синергия между нашите продуктови фабрики и нашите мрежи, фондът opemarkets възвръща и укрепва нашите компетенции в областта на управлението на активи, предоставяйки на клиентите достъп до нашия вътрешен експертен опит заедно с този на някои от водещите партньори в бранша, като BlackRock и J.P. Morgan.

opemarkets е уникално, балансирано предложение от 18 фонда, обхващащи класовете акции, облигации и мултиактиви. Първоначално беше пуснат в Италия, Германия и Австрия, а по-късно през годината — в Чешката република, Словакия, Унгария, Румъния и България. **В края на 2023 г. фондът управляваше активи на обща стойност 3 млрд. евро.**

Сега сме готови да стартираме още 12 фонда под марката opemarkets, водени от разбирането на нуждите на нашите клиенти и предоставяни от нашите хора, работещи като един екип с обща цел: **да отключим потенциала на УниКредит и да предоставим най-добрите в класа си продукти на всички наши клиенти.**



Група

„Първата година на фонда opemarkets е мощна демонстрация на това, което можем да постигнем, когато фабриката ни за продукти работи ръка за ръка с нашите мрежи чрез интернализирани на веригите за създаване на стойност, иновации и разработване на най-добрите в класа си продукти и използване на мащаба на Групата — като същевременно клиентът остава в центъра на всичко, което правим.“

Ричард Бъртън

Ръководител на отдел “Решения за клиенти“

„Стартирането на фонда opemarkets и внедряването му в нашите мрежи през последните дванадесет месеца беше огромно екипно усилие и се дължи на познаването на нуждите на нашите клиенти. Благодарение на увеличеното разгръщане на фондовете в цялата Група, което използва вътрешните умения за управление на портфейли и опита на най-добрите в класа си мениджъри на активи, наблюдаваме положителна динамика и силно увеличение на управляваните активи. Продължавайки да работим като един екип с обща цел, ще постигнем още по-добри резултати в бъдеще.“

Клаудия Ваканти

Ръководител на Групата за инвестиционни и защитни продукти



» Подчертаване на нашата сила в областта на телекомуникациите

Ключов етап — януари

Нашите постижения в сектора на дигиталните технологии бяха допълнително потвърдени, когато действахме като Underwriter, Active Bookrunner, Mandated Lead Arranger, Facility and Security Agent, както и Hedging provider на придобиващия по сделката GD Towers на стойност 7 млрд. евро. Сделката позволи на Deutsche Telekom (DT), най-големият доставчик на телекомуникационни услуги в Европа по приходи, да продаде дял в GD Towers — утвърдена дружество за кули в Австрия и Германия, която поддържа телекомуникационна инфраструктура в повече от 40 000 обекта. 51% от GD Towers вече са придобити от СП на DigitalBridge и Brookfield, два от водещите световни фонда за дигитална инфраструктура.

Това е важна стъпка за нашия водещ на пазара франчайз в областта на дигиталната инфраструктура.

Въпреки предизвикателната пазарна среда ние осигурихме силен опит в структурирането и управлението, както и солидни възможности за дистрибуция — затвърждавайки репутацията си в технологичния сектор и водещата си позиция във финансирането на дигитална инфраструктура в Германия. Сделката GD Towers добави към предишните сделки обем от 9,5 млрд. евро за оптична инфраструктура и 0,5 млрд. евро за центрове за данни през 2022 г. и началото на 2023 г.

 Германия

[Прочетете повече на микросайта](#)

„Бихме искали да благодарим на УниКредит за ролята им в улесняването на придобиването на мажоритарния дял в GD Towers от страна на DigitalBridge в партньорство с Brookfield. Техният експертен опит беше от съществено значение за успеха на тази знакова сделка. Очакваме с нетърпение понататъшния успех на това начинание и бъдещото му развитие“.

Зак Гелман
Директор на DigitalBridge

„Искаме да изразим благодарността си към УниКредит за подкрепата, която ни оказа при придобиването на GD Towers.“

Тази сделка е пример за значителния размер на капитала, необходим за осигуряване на възможност за дигитализация на световната икономика — една от трите мега тенденции, които влияят на инвестициите ни в инфраструктура.“

Маркус Да Коста
Ръководител на отдел „Капиталови пазари“ за Европа, Brookfield Infrastructure

» Осигуряване на възможност за въвеждане на еврото



Ключов етап — януари

Първият ден на 2023 г. беше важен момент в историята на Хърватия, тъй като еврото стана официална валута на страната.

В условията на този натиск Zagrebačka banka се възползва от възможността да покаже своята сила и лидерство, като стана първата банка в Хърватия, която успешно осигури възможност за функциониране на основните банкови услуги за клиентите и за плавен преход към новата валута.

„Процесът на въвеждане на еврото е един от най-трудните проекти, с които банките в Хърватия някога са се сблъскали. Осъзнавайки своята отговорност и роля, Zagrebačka banka постави проекта за въвеждане на еврото на първо място, отделяйки големи технически, човешки и финансови ресурси, за да могат гражданите и юридическите лица да разполагат с ликвидните си средства в евро, а платежните операции да функционират в новата валута.“



Иван Влахо
Главен изпълнителен директор на Zagrebačka banka



Хърватия

[Прочетете повече на микросайта](#)

» Инструмент за сливания и придобивания – подобряване на стратегическия ни подход



Ключов етап — юни

През май УниКредит действаше като финансов съветник на швейцарския играч в търговията на дребно с туристически стоки Dufry AG (сега Avolta AG) при придобиването на Autogrill SpA — водещ оператор на услуги в областта на храните и напитките от 1947 г., действащ в тридесет държави.

Свързването създаде нова Група с двойна цел в основата си: да разработи нова гама от продукти и услуги, за да отговори на предизвикателствата на един сектор в постоянно развитие, и да подобри и обнови клиентското преживяване.

Сделката оцени **Autogrill** на около 4 милиарда евро и се осъществи на два етапа — първо, с прехвърляне на акциите на контролиращия акционер Edizione в **Autogrill** в замяна на новоиздадени акции на **Dufry**.

След това **Dufry** отправи задължително публично търгово предложение за замяна на останалите акции на **Autogrill**, като предложи на акционерите възможността да заменят акциите на **Autogrill** с акции на **Dufry** при закръглено съотношение на замяна.

Търговото предложение приключи успешно с окончателен дял на **Dufry** в **Autogrill** от 94,5 %, което позволи последващо изкупуване на миноритарните акционери и изваждане от борсата.

Сделката едновременно подчертава нашите публични качества в сферата на сливанията и придобиванията, както и тясното сътрудничество между различните екипи в сектора и на капиталовите пазари — **UniCredit наистина отключи като въздействащо съдържание и безпроблемно пазарно изпълнение.**

„Искаме да сме в състояние да подкрепяме клиентите си в целия спектър от консултантски услуги и продукти за капиталовите пазари — предоставяйки въздействащо съдържание, както се вижда тук от страна на дребно, както и възможности за изпълнение. За нас е важно да покажем нашата стойност и да проведем възможно най-много стратегически разговори.“

Рикардо Пенати

Ръководител на отдел „Инвестиционно банкиране в областта на потребителските стоки, здравеопазването и търговията на дребно



Швейцария (Dufry)



Италия (Autogrill)





» Осигуряване на растеж в трудна среда



Ключов етап — април

Въпреки предизвикателния пазар и лошите нагласи на инвеститорите успяхме да помогнем на водеща германска дружество да набере 272 млн. евро чрез ускорено букбилдинг предлагане. С 12 000 служители, 35 завода по целия свят и 160-годишна история Gerresheimer AG е глобален партньор за фармацевтичната, биотехнологичната и козметичната индустрия. Компанията предлага цялостно портфолио от фармацевтични решения за изолиране, системи за доставка на лекарства и медицински изделия, както и решения за здравната индустрия. Накратко, компанията играе важна роля за подобряване на здравето и благосъстоянието на хората.

Действайки като съвместни глобални координатори, нашият екип предостави навременен и точен съвет на Gerresheimer. Като използвахме персонализиран подход за пресичане на стените, участвайки в постоянен диалог с инвеститорите и с активното участие на ръководството и екипа за връзки с инвеститорите на Gerresheimer, успяхме да генерираме ранен импулс и висококачествено търсене. Бяха пласирани 3,14 млн. нови акции на цена 86,50 евро, които бяха доставени през април 2023 г.

Това беше най-голямата германска първична бюджетизиране в сектора на здравеопазването от началото на 2021 г. — и средствата ще бъдат използвани от Gerresheimer за усвояване на значителни възможности за растеж, с особен фокус върху решения за съхранение на лекарства с висока стойност и медицински изделия за биологични лекарства, включително лекарства на основата на GLP-1 за лечение на затлъстяване. Това допълнително ще засили водещата пазарна позиция на Gerresheimer

„Екипът на УниКредит ни преведе през ускорения процес на букбилдинг, предостави ценни съвети на всяка стъпка и осигури бърза и безпроблемна сделка.“

Д-р Бернд Мецнер
Финансов директор на Gerresheimer AG


„Ние сме основната банка за Gerresheimer от много години. Работата със собствеността в различните продуктови екипи ни даде чудесна възможност да структурираме индивидуални решения, които донесоха ключови ползи за нашия клиент.“

Томас Алмс
Банкер по покритието UniCredit Bank GmbH („HypoVereinsbank“)



Германия

» Подкрепа за преминаването към безкасово общество


 Ключов етап — май

Водени от целта си да се вслушваме в нуждите на местните клиенти и да реагираме адекватно, в България УниКредит Булбанк откри първите си изцяло безкасови филиали през 2023 г.

Създадохме този иновативен формат вследствие на трайни промени в поведението на клиентите, като посещенията в банката вече са все по-мотивирани от необходимостта от консултация или закупуване на банкови продукти и услуги.


„Създаването на безкасови филиали на банката предоставя гъвкави и иновативни решения за обслужване и подобрява клиентското преживяване. В същото време служителите показват стабилна тенденция на повишаване на производителността и ефективността, като измерването на ежедневната дейност показва, че 60% от времето се отделя за консултации и следпродажбено обслужване в сравнение с ангажираността с касови операции и оперативно обслужване.“

Екатерина Кирилова
Директор на клоновата мрежа в УниКредит Булбанк

 България

 Прочетете повече на микросайта

» Предприятие за производство на луксозни яхти

 Ключов етап — юни

След листването си на борсата в Хонконг (ХК) през предходната година нашият екип даде възможност на производителя на луксозни яхти Ferretti Group да се превърне в първата в историята дружество с двойно листване в ХК/Милано. Действахме като съвместен глобален координатор и съвместен букърънър при листването в Милано, като цената на офертата беше 3 евро на акция, което даде на компанията оценка от около 1 млрд. евро.

Ferretti Group е световен пазарен лидер в проектирането, строителството и продажбата на луксозни яхти и плавателни съдове за развлечение. Компанията си е създала дългогодишна репутация за изключително качество и ексклузивен дизайн, футуристични технологии и върхови постижения на вода. Групата притежава уникално портфолио от престижни марки, които са сред най-ексклузивните в света на мореплаването: Ferretti Yachts, Riva, Pershing, Itama, CRN, Custom Line и Wally, и е единствената морска група в света, която произвежда и предлага широка гама от модели във всички размери: от 8-метрови моторни яхти до над 95-метрови супер яхти.

„Ние проектираме и произвеждаме най-красивите яхти в света, но само вдъхновението не е достатъчно. Зад него се крие цялата работа, без която сега не бихме могли да поддържаме тези цифри, и съм два пъти по-доволен, защото сме регистрирани на фондовите борси в Хонконг и Милано — процес, който отне само 15 месеца с подкрепата на UniCredit: заедно написахме книга, която никой досега не е написал, и съм сигурен, че други ще последват стъпките ни.“

Алберто Галаси
Главен изпълнителен директор на Ferretti Group



Ferretti Group е наследник на вековните традиции на италианското плаване с яхти, с уникално портфолио за продажби, състоящо се от седем престижни марки. Тя притежава и управлява седем корабостроителници в цяла Италия, които обслужват клиенти в над 70 държави по света.

Освен че е първото двойно листване в Хонконг/Милано, тази забележителна сделка е и първото последващо листване, оценено на референтна пазарна цена (което означава премия спрямо последната цена на затваряне на **Ferretti Group** в евро). Нашият екип изигра водеща роля, като действаше и като агент по листването и се ориентираше в правните и оперативните процедури, за да позволи взаимозаменяемост на пазарите в Милано и Хонконг. Въпреки потиснатия европейски пазар на първични публични предлагания, **ние отново демонстрирахме силните си възможности за консултиране и капиталови пазари, като осигурихме стратегическа подкрепа и несравнимо разпределение на акции.**

Благодарение на обширния маркетинг на ранен етап и интензивното обучение на инвеститорите, книгата бяха обхванати за по-малко от един час в пълния размер на сделката, като нашият екип от UHNWI внесе основни ангажименти и най-голямата италианска поръчка — **по този начин отново изиграхме решаваща роля в използването на нашата мрежа и генерирането на стабилно, дългосрочно и висококачествено търсене.**

„Сега предлагаме по-ефективно от всякога, с по-голяма убеденост и увереност, което предполага, че заслужаваме да водим сделки. Контекстът беше важен и при Ферети. В условията на процъфтяващ пазар всички банки могат да покажат някаква степен на сила. Именно когато пазарите са по-малко благоприятни, се оценява истинският консултантски капацитет.“

Силвия Вивиано

Глобален ръководител на отдел „Капиталови пазари



Италия

Открийте повече за интелектуалния капитал в нашия интегриран доклад



Вж. нашия микросайт

» Подпомагане на италианските домакинства и фирми

Ключов етап — юни

Последният транш от нашия план „UniCredit per l'Italia“ стартира през 2023, за да подкрепи страната с инициативи на потенциална обща стойност 10 млрд. евро. След решителните действия, които въведохме през 2022 г. чрез първоначалния транш на „UniCredit per l'Italia“, който даде възможност на домакинствата и фирмите да се справят с нарастващите цени на енергията и суровините, тази последна серия от инициативи има за цел да окаже конкретна подкрепа на лицата и семействата, борещи се с инфлацията, както и да осигури нови ресурси за развитието на конкретни сектори и територии.

Новите мерки, които са още един знак за нашия ангажимент към клиентите и местните общности, включват:

- Конкретни мерки, насочени към ограничаване на разходите на клиентите, включително гъвкаво финансиране и нови ресурси за разходи и инвестиции
- 4 млрд. евро за подпомагане на разходите на гражданите и домакинствата
- 6 млрд. евро ново финансиране за туризъм, „Произведено в Италия“ и специални икономически зони (СИЗ)

Италия

Научете повече за социалния капитал и капитала на взаимоотношенията в нашия интегриран доклад

 [Вж. нашия микросайт](#)



4 млрд. евро

за подпомагане на разходите на
гражданите и домакинствата



6 млрд. евро

за ново финансиране на туризма,
Произведено в Италия и специални икономически зони

„Италианските семейства и предприятия
показаха изключителна устойчивост и
адаптивност в условията на значителен
макроикономически натиск, включително
повишаващи се лихвени проценти и висока
инфлация. Тези впечатляващи индивидуални
реакции позволиха на колективния отговор
на Италия да бъде по-силен от очакваното, а
икономическата ситуация през последните
месеци е по-добра, отколкото можехме да се
опасяваме.“

Андреа Орчел

Главен изпълнителен директор УниКредит

„С този втори транш на „UniCredit per l'Italia“ ние
потвърждаваме ангажимента си да бъдем на
страната на всички клиенти. Продължаваме да
подкрепяме физическите лица, домакинствата
и предприятията, за да им дадем възможност
за по-гъвкаво управление на финансовите им
задължения, като им помагаме да се справят
по-добре с ежедневните приоритети, като
същевременно предоставяме нови ресурси за
инвестиции. По този начин искаме да укрепим
основите, за да гарантираме на страната
устойчив растеж, който да е от полза за всички
територии.“



Анализа Арени

Ръководител на отдел „Стратегии за клиенти“, Италия



13

Новото споразумение използва колективните предимства на нашите 13 банки в Европа

Заедно отключваме трансформацията.

За картодържателите, които търсят по-добри начини за плащане



Ключов етап — май

Новото ни партньорство с Mastercard е чудесен пример за новия ни начин на управление на проектите в УниКредит, който носи ползи за всички заинтересовани страни и действа като единна дружба.

В миналото всяка от нашите държави беше договаряла отделни споразумения с Mastercard. В съответствие със стратегията UniCredit Unlocked този начин на работа беше заменен с по-сътруднически подход. Новото споразумение използва колективните предимства на нашите 13 банки в Европа, за да трансформира услугите за хората и бизнеса.

Това е първият случай, в който голяма търговска банка въвежда стратегия за единна карта с много пазари в такъв мащаб в Европа. Това означава, че всеки клиент на УниКредит — от физическо лице до мултинационална корпорация — във всяка една от нашите страни на дейност, може да се възползва от опростени продукти, намалени разходи и подобро дигитално изживяване.

„УниКредит е важен партньор от много години насам. Заедно създадохме реални решения, които помагат на хората и предприятията в цяла Европа. Тези разширени взаимоотношения ще се основават на този опит, за да предоставим нови иновации на картодържателите на УниКредит.“

Михаел Мибак

Главен изпълнителен директор на Mastercard

„Това партньорство олицетворява същността на UniCredit Unlocked и нашия ангажимент да използваме пълното въздействие на нашия мултипазарен отпечатък като едно цялостно предложение в полза на нашите клиенти.“

Андреа Орчел

Главен изпълнителен директор УниКредит



Група



Прочетете повече на микросайта

» Unlocking transformation, together.

За нашите клиенти,
служители и общности

Разгледайте на нашия микросайт за повече информация как сме напреднали съгласно плана UniCredit Unlock в следните направления:

 Финансов напредък

 Клиенти

 Хора и култура

 ESG

 Дигитализация и данни

 Фондация УниКредит



Хора и култура

Нашите колеги са сърцето на Групата – и те за пореден път приеха **UniCredit Unlocked**, за да ни помогнат да реализираме голямата стойност в тази институция. Ние **трансформираме нашата Култура**, за да създадем ангажираща и позитивна работна среда, в която можем да **печелим. По правилният начин. Заедно.** Културата ни е подкрепена и вдъхновена от нашия ясен набор от **принципи и ценности: Почтеност, Отговорност и Грижа.**

Нашите стремежи

- » Да привличаме, развиваме и задържаме най-добрите таланти, без значение от техните различия
- » Да насърчаваме **психологически безопасна, позитивна и приобщаваща среда**, в която всеки служител може да разгърне потенциала си
- » Да създадем **по-добро работно място**, като предефинираме нашата култура и инвестираме в хора, технологии и процеси, подкрепяйки нашата визия да **бъдем банката на бъдещето на Европа**

46%

жени в
Изпълнителния
комитет на Групата
(GEC)

Прочетете повече за това как трансформираме културата си в полза на нашите хора:

[Вж. микросайта](#)

35%

жени в ръководния екип

Нашият напредък до момента

Цел, култура и ценности

Една година след като поставихме основите на нашата **култура на УниКредит**, виждаме доказателства за трансформация в цялата организация. Днес ние сме **различна и по-добра банка** – по-солидна и по-устойчива Група, обединена зад общата цел да стимулира социалната промяна и **да създава възможност за растеж на общностите**, в които работим.

Културата ни поставя на преден план, заредена с енергия и смелост, и ни помага да постигнем **целите, визията и стратегическия си план**. Поставяме нашите ценности в основата на вземането на решения и работим заедно като един екип – истински партньори на всички нашите заинтересовани страни.

Преобразуване на нашата култура

Започнахме нашата **глобална Културна трансформация** през 2022 г. и включихме на още по-висока скорост през 2023 г. – с повече събития, повече участващи колеги, повече инициативи и по-забележителни резултати.

Най-добрият барометър за напредъка е нашият **годишен Ден на културата**, който проведехме за втори път през 2023 г. Ако първото събитие през 2022 г. беше огромен успех, като повече от 17 000 колеги се присъединиха, за да чуят как трансформираме културата в УниКредит, то последващите действия бяха още по-впечатляващи. През 2023 г. **30 000 души** от нашите пазари се събраха онлайн и лично за напълно поглъщащо двудневно събитие – за което можете да прочетете повече на [страница 95](#).

Продължаваме да **внедряваме нашата Култура в цялата Група** чрез нашата Културна мрежа. Създадена по време на първия Ден на културата и първоначално включваща 24 спонсори на културата и 27 шампиони на културата, Мрежата оттогава насам набра популярност и се разрасна до повече от 1500 колеги в рамките на една година. Тази колекция от страстни и ангажирани посланици подкрепя екипа на Групата за култура, **като живее с нашите ценности всеки ден, помагайки за утвърждаването на нашата култура в цяла Европа**.

Членовете са мотивирани, ангажирани и нетърпеливи да стимулират трансформацията на нашата Култура всеки ден и по всякакъв начин. Наред с ежедневната си работа те работят във всички наши страни и области, за да разработват и провеждат инициативи, които оформят нашата Култура и помагат на хората ни да възприемат нашите Ценности.

» Подобряване на процеса на набиране на персонал

Набирането на правилните хора ще бъде решаваща част от изпълнението на нашата стратегия UniCredit Unlocked в дългосрочен план.

На фона на дигитализацията и опростяването и за да подпомогнем дейността на нашите мениджъри и колегите от отдел „Хора и култура“ във всички фази на процеса на набиране на персонал, стартирахме **единен портал за кариерно развитие** за колегите в нашите австрийски, немски и италиански банки.

Новият инструмент — **Avature** — също така ни помага да създадем по-добро преживяване за кандидатите. През 2024 г. той ще бъде допълнително внедрен в нашите банки в Централна и Източна Европа, където дигитални инструменти като чатботове вече подпомагат стандартния подход за набиране на персонал.

“Това е още една стъпка в стандартизацията и дигитализацията на жизнения цикъл на нашите служители в УниКредит. Тя показва сътрудничеството между колегите от отдел „Хора и култура“ и екипа по дигитални технологии, които допринесоха с енергия и страст за тази инициатива.“

Сиобан Макдона

Ръководител на отдел „Хора и култура“ в Групата

[Прочетете повече на микросайта](#)



» Постоянно развиваща се култура

Тъй като се стремим да помогнем на колегите да развият по-добро разбиране на нашите ценности, членовете на Culture Network в Германия въведоха формата „Culture Jour fixe“ (CJf). В допълнение към по-нататъшното утвърждаване на нашата Култура в региона, CJf също така ни позволява да събираме обратна връзка за това как нашата Култура може да се развива в екипите.

И в съответствие с истинското изпълнение на нашата **ценност отговорност**, въпреки че инициативата стартира едва в началото на годината, форматът вече е преразгледан и подобрен. След обратната връзка от сесиите на CJf през 2023 г. и с подкрепата на спонсора на културата и главен изпълнителен директор Марион Хьолингер, членовете бързо добавиха интерактивни елементи — включително упражнения за разчупване на леда и използване на дигитални инструменти.

„Много сме щастливи да видим, че нашата общност не само се разраства, но и се е превърнала в толкова важен фактор за популяризиране на нашите три ценности и включването им във всичко, което правим.“

Тобиас Бюхер
Културен шампион на Германия

Фабиен Ропетер
Трансформация на хора и култура



Германия

[Прочетете повече на микросайта](#)



В Германия например нашите 30 членове на Culture Network оглавиха разработването на формата „Culture Jour fixe“, като спомогнаха за събирането на повече обратна връзка в подкрепа на мениджърите и за овластяване на колегите. Освен това колегите в Италия въведоха момент по време на работния ден, в който служителите в нашите повече от 2000 филиала на УниКредит могат да споделят с другите как представят нашите ценности.

През цялата година членовете на Culture Network участват в **Culture Bootcamps**, предназначени да се задълбочат в нашата Култура и да им дадат инструментите и знанията, за да внедрят нашите принципи, инициативи и начин на мислене в цялата Група. Първият Bootcamp беше посветен на Културните шампиони и спонсори, но оттогава в повече от 30 допълнителни семинара са участвали над 1800 колеги от УниКредит.

Ако искаме да трансформираме напълно нашата култура, е от решаващо значение да държим всеки колега въввлечен и информиран. Установена е **годишна среща за напредъка в областта на културата**, на която спонсорите и водещите по култура представят най-големите си постижения и конкретни резултати пред главния изпълнителен директор на Групата и ръководството на най-високо ниво.

Провеждайки се за втори път през октомври 2023 г., ние обсъдихме резултатите от 50-те най-добри в своя клас инициативи през годината и как нашите Ценности се изпълняват всеки ден от колегите на всички наши пазари.

Доброволчество

Като банка ние се **стремим да насърчаваме социалния напредък** на нашите клиенти, да създаваме възможности за **младите хора в цяла Европа** чрез Фондация УниКредит – за която можете да прочетете повече на [страницы 159-164](#) – и да подкрепяме най-уязвимите. Фокусирани сме върху нашата **цел – да даваме възможност на общностите да напредват** – но колективно винаги можем да направим повече.

За по-малко от година от официалното си стартиране **първата ни доброволческа общност в цялата Група** се разрасна впечатляващо, като ангажира служители от всички държави в близо 280 инициативи.



» Грижа за колеги, пострадали от природно бедствие

Наводненията през август 2023 г. причиниха опустошения в голяма част от Словения. За да подкрепим колегите си и за да живеем според нашата ценност „Грижа“, бързо организирахме изплащането на солидарна помощ на всички засегнати — като същевременно мобилизирахме нашите доброволци да помогнат на хората в най-засегнатите райони на страната.

Останахме в постоянна връзка с колегите, за да им предложим съвети и допълнителна подкрепа, включително безплатни консултации, както и информация за това как могат да се включат в нашите доброволчески усилия.

19 колеги бяха подкрепени със солидарна помощ, а доброволците на УниКредит посветиха **280 часа** на нашите общности.

„Такива необикновени и драматични събития изваждат на показ и необикновената доброта у хората — и тя беше проявена толкова щедро от колегите в Банката. Много съм благодарен за всички добрини, които получих.“

Павел Галиот
Старши анализатор в отдел „Планиране“

 Словения

[Прочетете повече на микросайта](#)

Доброволчеството представлява един от ключовите лостове на нашия социален принос, демонстрирайки многобройните начини, по които се грижим за нашите местни общности. Ние даваме възможност на всички колеги в Групата да отделят доброволно време, чрез:

- **Доброволчество, базирано на умения**, споделяне на умения и компетенции за стимулиране на напредъка на нашите местни общности чрез образование, наставничество и коучинг
- **Специален Ден на доброволчеството** за всички служители на Групата УниКредит, които могат да посветят времето си на кауза, близка до сърцето им
- **Доброволческа дейност**, при която можем бързо да мобилизираме ресурсите си в извънредни ситуации

Знаем, че дори един ден може да има голямо значение – и осъзнаваме важността на разширяването на усилията ни в цяла Европа, за да можем да **изпълним нашата Цел**. Сега, повече от всякога, е важно да поддържаме ангажимента си към „S“ в ESG, като се грижим за общностите, в които работим.

В Словения, когато през август 2023 г. **1,5 млн. души** бяха засегнати от наводнения, ние бързо намерихме начини да подкрепим нашите колеги и общността. Изплатихме солидарна помощ на всички засегнати колеги и лично се включихме като доброволци, за да помогнем на хората в най-засегнатите райони на страната. Прочетете повече на [страница 93](#).

А там, където не можем да участваме лично, намерихме други начини да дадем своя принос. Например колеги и клиенти от УниКредит Банк Австрия **дариха 220 000 евро за подпомагане на усилията** в Турция и Сирия след земетресението с магнитуд 7,8 по Рихтер, което засегна повече от **20 милиона души** през февруари 2023 г.

€220,000

УниКредит Банк Австрия дари 220 000 евро за оказване на помощ в Турция и Сирия след земетресението с магнитуд 7,8 през 2023 г

Най-добро място за работа в Европа

Ако искаме да продължим да оказваме най-голямо въздействие върху нашите общности и клиенти, се нуждаем от работно място, към което талантливите хора искат да се присъединят и да останат част от него. Стремехът ни да създаваме **по-добра среда за нашите колеги** беше подчертан през 2023 г., когато за седма поредна година УниКредит беше обявена за един от **най-добрите работодатели в Европа** и в няколко държави, в които работим: Австрия, България, Германия, Унгария, Италия и Сърбия.

» Ангажиментът ни към служителите

„Това признание е от изключителна важност за нас и е свидетелство за това, че УниКредит е работодател, който дава възможност на хората си да успеят. Много се гордея, че всяка година потвърждаваме ангажимента си да осигуряваме по-добра работна среда за всички наши служители и изграждаме силна културна основа на нашата банка, като внедряваме нашите ценности — почтеност, собственост и грижа — във всичко, което правим.“



Сиобан Макдона
Ръководител на отдел „Хора и култура“ в Групата



» Пренасяме нашата култура на пътя

През 2023 г., когато се стремяхме да внедрим нашата култура в цяла Европа, нашето Culture Roadshow достигна до повече от 7000 колеги.

Проведохме значими дискусии и дейности в Босна и Херцеговина, България, Чешката република, Унгария, Италия и Сърбия, след предишни успешни събития в Австрия, Хърватия и Германия.

Шоуто на пътя беше водено от нашите висши ръководители, което помогна да се задълбочи разбирането на колегите ни за това как **УниКредит прилага своите ценности в действие**. В няколко от сесиите участваха и местни корпоративни клиенти, които споделиха опита си в областта на културата в собствените си дружества.

 Група

 Прочетете повече на микросайта

7,000+

Колегите от УниКредит взеха участие в дискусиите и дейностите

» Картографиране на най-влиятелните ни колеги

В Сърбия нашият нов инструмент OrgMapper | INFLUENCE ни помага да идентифицираме „скритите“ влиятелни колеги — най-влиятелните, способни и най-добре свързани служители — в рамките на нашата работна сила. Инструментът не само разкрива кой е най-подходящ да помогне за внедряването на нашата култура сред колегите си — нашите „НЕвлиятелни“ — но и идентифицира областите, в които може да се наложи да работим по-усилено, за да предадем посланията си.

Нашите УНИинфлуенсъри са хората, към които другите се обръщат за съвет, подкрепа, обратна връзка и вдъхновение — те са тези, на които се доверяват най-много, и ни помагат да преодолеем пропастта между всички нива на организацията. В Сърбия класирахме **20-те си най-добри УНИинфлуенсъри**, които ще ни помогнат да укрепим нашите ценности и да разработим културни стратегии в съответствие с нашия начин на мислене.

„Бях много изненадан и изключително горд, когато разбрах, че съм един от UNInfluencers, защото това е гласът на УниКредит Сърбия и гласът на моите колеги.“

Властта Йованович

Ръководител на отдел „Консултации и специализирано кредитиране“

 Сърбия

 Прочетете повече на микросайта

Разнообразие, равенство и приобщаване

Един от признаците за най-добро място за работа е **справедливата, приобщаваща и разнообразна работна сила**. В УниКредит отдавна сме осъзнали силата, която това може да донесе на нашия бизнес – и значението на една по-справедлива, по-приобщаваща и позитивна работна среда.

Вярваме, че когато **многообразието, равенството и приобщаването (DE&I)** работят в хармония, се случват невероятни неща:

- Хората се чувстват уважавани и ценени за своя принос, което оказва пряко **влияние върху производителността**
- Хората изпитват чувство на принадлежност, свързаност и споделена гордост, **което се отразява положително на здравето и благосъстоянието на работното място**
- Хората се чувстват способни да изразяват своите възгледи и идеи, което **стимулира творчеството, иновациите и разнообразието на мисълта**
- Хората усещат, че техният потенциал е признат, което спомага за **разгръщане на таланта и подобряване на резултатите и удовлетворението от работат**

Заедно това ни помага да постигнем устойчив бизнес растеж и да служим по-добре на всички – от клиентите и общностите до акционерите.

Стремежът ни към многообразие, равенство и приобщаване се подкрепя от **шестте ни самостоятелно организирани мрежи на служителите**. Тези специализирани екипи имат повече от 1000 членове, които насърчават DE&I и провеждат инициативи, свързани с пола, уврежданията, общността LGBTQIA+, етническата принадлежност, разликата между поколенията и полагането на грижи.

И нашият напредък се признава. За втора поредна година УниКредит бе класирана сред **100-те най-добри в световен мащаб по отношение на равенството между половете от Equilear**, бе обявена за един от **европейските лидери в областта на многообразието за 2023 г.** по отношение на общото многообразие, етническата принадлежност, ЛГБТКЯ+, възрастта и уврежданията от **Financial Times** и бе включена за четвърти път в **Индекса за равенство между половете за 2023 г. на Bloomberg** – с общ резултат на GEI над секторния сравнителен показател.

Ние задаваме еталон за финансовите институции по света. Банките на УниКредит в Унгария, България, Чехия, Словакия, Румъния, Хърватия и Сърбия получиха **сертификати EDGE**, като се присъединиха към вече сертифицираните банки на УниКредит в Италия, Германия и Австрия – и ни направиха първата организация от банковата индустрия, която притежава **глобален сертификат EDGE**. Прочетете повече на [страница 101](#).

Нашата **глобална политика в областта на многообразието, равенството и приобщаването** подкрепя трансформацията на културата ни и определя очакваното поведение от всички в нашата Група, като повишава прозрачността и дава насока за начините, по които се занимаваме с положителната промяна.

Прочетете повече за нашата рамка и ангажименти в областта на многообразието, равенството и приобщаването

 [Вж. нашия микросайт](#)



» Клиентите ни на първо място

„Развълнувани сме, че стартирахме нашата програма C.A.R.E.S. и вече виждаме резултатите, не само в компанията — сега колегите по-добре разбират значението на CX и действат според него — но и по отношение на нашите клиенти, които са все по-доволни от нашите услуги, както се вижда от резултатите ни по NPS, и от рязко намаляващия брой жалби. Разбира се, това е дълъг път, но ние направихме първите стъпки и виждаме ясно пътя пред нас — и сме готови да го следваме.“

Лаура Тенгерди
Ръководител на отдел „Опит на клиентите“



УниКредит Банк Унгария е превърнала клиентското преживяване в стратегически приоритет — постоянно действа в интерес на клиентите, за да им осигури на всички клиенти отлично обслужване и осезаеми ползи.

Като част от този ангажимент ние стартирахме нашата програма **UniCredit C.A.R.E.S. — Customer, Action, Return on investment, Employee and Strategy**. Изградена около нашата **ценност грижа**, програмата поставя клиентите и служителите в центъра, за да превърне преживяването на клиентите в ключов компонент на ежедневните ни дейности — увеличавайки лоялността и подобрявайки резултатите ни.



[Прочетете повече на микросайта](#)

Набиране, задържане и развитие на най-добрите хора

Като част от нашата **Визия да бъдем банката на бъдещето на Европа**, ние търсим хора, които желаят да вървят с нас в тази посока.

Стремим се да подкрепяме израстването на нашите служители, като им осигуряваме уникално и динамично професионално пътуване.

Изграждаме работна сила, която възплачва нашите **ценности – такава, която е почитена, отговорна и грижовна**. Същите тези ценности са залегнали в нашите процеси за набиране на персонал и във всички наши политики, като гарантират прозрачност, справедливост и равни възможности за растеж в цялата Група.

Ние **даваме възможност на нашите служители да израстват** през целия си професионален живот, като се вслушваме в техните нужди, инвестираме в обучение, основано на умения, и в планове за развитие, за да ги удовлетворим, и като насърчаваме УР и И.

За да подкрепим допълнително личното и професионалното израстване на колегите, през 2023 г. въведохме нова **рамка за жизнения цикъл на служителите**, която да ги води по пътя им с УниКредит. Рамката включва въвеждане, обучение и развитие, възнаграждение и придобивки, както и напускане и завършване на работа.

Продължихме да насърчаваме ученето и споделянето на знания чрез инициативи, включващи smart buddying за мениджъри, сесии „попитай ме за всичко“, ротационна програма Flow & Grow, нашата академия Women-2-Women и Generation Tandems – последната използва и споделя знанията на четирите поколения служители, работещи в момента в Групата Tandems – последната отразява четирите поколения служители, работещи в момента в Групата.





» Персонализирано обучение за индивидуални таланти

В Италия концепцията Talento Diffuso (Разпределен талант) има за цел да идентифицира специфичните и уникални таланти на всеки човек и да ги постави в услуга на организацията. Искаме всеки колега да чувства, че е активна част както от собственото си професионално развитие, така и от културната трансформация на Банката.

Повече от **8000 колеги** се включиха в инициативата, като попълниха онлайн въпросник, за да открият своите уникални и отличителни характеристики, съпоставени с нашите ценности — и в резултат на това **2200 колеги** участваха в персонализирани обучения, водени от нашата Лаборатория за развитие на таланти.

„Всички ние имаме поне един талант, който трябва да бъде идентифициран и обучен, за да се изяви пълноценно. За мен талантът е онази черта, която ви прави уникални. А диференцирането на таланта може да се появи само с постоянно обучение.“

Илария Дала Рива
Ръководител на административния офис



Италия

[Прочетете повече на микросайта](#)

» Нови възможности за безработните жени

В Босна и Херцеговина както безработицата, така и нивото на миграция са високи. За да постигнем целта си да създаваме възможности за растеж, стартирахме нова инициатива в подкрепа на жените да си намерят работа.

Съфинансирана от посолството на Швеция и подкрепена от Световната банка, ние предложихме професионален опит и обучение на жени, които са били безработни повече от една година.

А след приключването на програмата четири жени бяха наети за постоянно в нашата банка в Мостар – единствената банка в Босна и Херцеговина, която участва в такъв тип проекти и подкрепя местните общности по този начин.

„Още на пръв поглед впечатленията ми бяха положителни – най-вече благодарение на професионалния подход по време на комуникацията и на интервюто. След три години търсене на работа и различни преживявания, предимно негативни, в които работодателите не отговаряха на електронни писма, нито четяха придружаващата кандидатурите документация, това беше знак за мен, че това е сериозно дружество с професионален подход.“

Елсада Мухамедбегович
Участник в програмата в Мостар



Босна и Херцеговина

[Прочетете повече на микросайта](#)



Следващи стъпки

Преобразуването на културата е непрекъснат процес – и той никога няма да спре. Тя ще продължи да ръководи УниКредит в нашата **Визия да се превърнем в банката на бъдещето на Европа**, както и докато растем и се развиваме като организация.

През 2024 г., за да подкрепим тази трансформация, ще разработим допълнителни процеси, съобразени с нашите Ценности – и ще продължим да повишаваме осведомеността на всички наши служители относно ключовите нагласи и поведения, от които се нуждаем, за да изпълним мисията си.

Също така трябва да инвестираме в правилните хора и да им предложим възможности за растеж, обучение и инструменти. Те трябва да **имат възможност да изпълняват работата си, да изграждат дългосрочна кариера и да допринасят за нашата Култура на съвършенство.**

През февруари ще стартираме официално нашия **единен, цялостен подход за благосъстояние**, който дава възможност на нашите хора през целия им жизнен цикъл и в моментите, които са най-важни. Избрали сме ключови дати през годината, когато ще акцентираме върху конкретни теми – като **Международния ден на образованието и Международния ден на жената** – за да покажем нашия ангажимент и предложението, което сме създали както за служителите, така и за общностите и клиентите.

Освен това, за да продължим да движим Банката напред, е от съществено значение да променим обещанието, което даваме на служителите си, чрез **обновено предложение за работодателска марка (EVP)**. Това ще спомогне и за повишаване на осведомеността и привлекателността, подчертавайки УниКредит като чудесно място за работа.

Новото ни EVP ще стартира през 2024 г. и ще бъде широко разпространено чрез интегрирана вътрешна и външна комуникационна кампания, като едновременно ще засили гордостта и чувството за принадлежност сред нашите служители и ще помогне за привличането на най-добрите външни таланти.

Третият ни годишен Ден на културата ще се проведе през юни, като ще отпразнуваме **досегашния опит в областта на културата** и ще поставим цели за бъдещето, а връзката ни с нашите страни ще се разшири след провеждането на Culture Roadshow през 2023 г. – с нови формати и с цел да привлечем още повече колеги. Също така ще продължим да развиваме нашата културна мрежа и да развиваме нейните членове, за да продължим да внедряваме нашата култура в цялата Група.

Важни събития в областта на Хора и Култура

Проучванията на казуси на следващите страници подчертават ключовите постижения и развития през 2023 г.

» Водеща в света програма за равенство между половете и приобщаване



Ключов етап — декември



През 2023 г. станахме първата общоевропейска банка със сертификат Global EDGE за равенство между половете и приобщаване — това стана възможно благодарение на усилията ни в областта на многообразието и приобщаването в нашите банки в Унгария, България, Чешката република, Словакия, Румъния, Хърватия и Сърбия. Като допълнително признание за нашия ангажимент към DE&I, тези държави се присъединиха към вече сертифицираните ни банки в Италия, Германия и Австрия, които отстояват равенството между половете и получиха своите EDGE сертификати.

Сертификатът EDGE е водещият световен стандарт за многообразие, равенство и приобщаване, съсредоточен върху подхода за равенство между половете и пресечните точки на работното място. За да се постигне този сертификат, нашите банки преминаха през строг преглед от трета страна на представителството по отношение на приемствеността, равнопоставеността в заплащането, ефективността на политиките и практиките и приобщаването на нашата култура.



„УниКредит дава пример за устойчиви бизнес практики в Европа. Горд съм, че станахме първата организация от банковата индустрия, която притежава сертификат EDGE в 10 държави, и първата паневропейска банка с глобален сертификат. Да бъдем шампион в областта на половото разнообразие, равнопоставеността и приобщаването е неразделна част от нашата култура и подсилва ангажимента ни към ясен набор от принципи и ценности като ключов компонент на нашия непрекъснат бизнес успех.“

Андреа Орчел

Главен изпълнителен директор УниКредит


„Постижението на УниКредит за получаване на глобален сертификат EDGE е промяна на бизнес играта. Започвайки с пет от своите бизнес структури през 2022 г. и сега разширявайки обхвата си с още шест, за да обхване повече от 80% от общата си работна сила, УниКредит демонстрира дълбока ангажираност към многообразието, равенството и приобщаването като двигател на устойчивия успех. Тяхното глобално сертифициране говори красноречиво за доверието им в EDGE като доброволен стандарт и независим сертификат. Това е и стратегически ход за използване на разнообразен набор от таланти, който поставя нови критерии за приобщаващо и равноправно работно място за всички. С получаването на глобален EDGE сертификат UniCredit не просто създава разказ, който стопля сърцето; те са пионери в бъдещето на бизнеса — разнообразен, справедлив, приобщаващ и изключително иновативен. Поздравления!“



Аниела Унгуресан

Основател на фондация EDGE Certified

» Дружество сред 100-те най-добри в света по отношение на равенството между половете

 Ключов етап – март

В знак на признание за нашия ангажимент в областта на DE&I, ние сме изключително горди да бъдем включени в Топ 100 в световен мащаб за равенство между половете от Equilear за втора поредна година. Equilear е водеща организация, която предоставя данни и информация за равенството между половете в корпоративния сектор.

Тази оценка на повече от 4000 листвани на борсата дружества от цял свят се основава на 19 критерия за равенство между половете, включително баланс между половете — от управителния съвет до работната сила — разликата в заплащането на жените и мъжете в компанията и политиките, свързани с родителския отпуск и сексуалния тормоз, наред с други теми.

Значително подобрихме представянето си в сравнение с миналата година, като се класирахме като **дружество № 2 в Италия и единствената банка сред 100-те най-добри в страната**. Също така бяхме обявени за **№ 22** във финансовия сектор в световен мащаб.

„Наградата Equilear Top 100 Globally for Gender Equality потвърждава, че постигаме забележителни подобрения в постигането на равенство между половете и изграждането на равнопоставеност за всички като неразделна част от нашата корпоративна култура и социална стратегия. И макар да се гордеем с напредъка си, амбицията ни е да отидем още по-далеч, за да създадем истински приобщаваща среда за нашите хора и нашите общности.“

Сара Гей

Ръководител на отдел Групово многообразие, равенство и приобщаване”

 Група

Можете да прочетете пълния доклад на Equilear за 2023 г. тук

 [Вж. нашия микросайт](#)

Научете повече за човешкия капитал в нашия интегриран доклад

 [Вж. нашия микросайт](#)



30,000

колеги от нашите пазари, събрани онлайн и лично за напълно поглъщащо двудневно събитие



Заедно отключваме трансформацията.

За нашите колеги, които определят нашата култура



Ключов етап — юни

Трансформацията на културата ни е в разгара си, тъй като продължаваме да внедряваме ценностите си във всичко, което правим — за колегите, за клиентите и за общностите, в които работим. Вторият ни годишен Ден на културата беше доказателство за напредъка ни досега, като 30 000 души от нашите пазари се събраха онлайн и лично за едно напълно завладяващо двудневно събитие.

С групови и местни формати нашият Ден на културата започна със стил с уникално **преживяване в Метавселената**. Водено от Николина Жечич, ръководител на отдел „Култура“ на Групата, и включващо панелна дискусия с Андреа Орчел, главен изпълнителен директор на Групата и ръководител на Италия, Шовон Макдона, ръководител на отдел „Хора и култура“ на Групата, и колеги от GEC, това беше голяма стъпка напред в сравнение с първото събитие през 2022 г. - този път към нас се присъединиха почти два пъти повече колеги.

Събитието беше ключов момент за размисъл върху значението на **нашите водещи начини на поведение и ценности** и тяхното въздействие върху бизнеса и служителите ни — както и възможност да отпразнуваме всичко, което постигнахме за нашата Култура през 2023 г.

С гордост представихме и нашите **Герои на ценностите** — **72 колеги**, които са пример за това какво означава да си част от УниКредит. Живеейки според нашите Ценности — почтеност, **чувство на принадлежност** и **грижа**, те преобразяват нашия бизнес и ни вдъхновяват да изградим по-добро работно място за всички.

„Като отбелязваме Деня на културата в УниКредит, ние показваме разнообразния гоблен на нашата организация. Нашите Ценности — почтеност, отговорност и грижа — са общата нишка, която ни помага да укрепим основата, която ни движи към нашата амбиция — да бъдем банката на бъдещето на Европа.“

Николина Жечич
Ръководител на отдел „Култура“ на групата



Група

» Празник на нашите колеги от LGBTQIA+

Ключов етап — юни

Тази година за първи път УниКредит беше официален спонсор на прайдовете в Австрия, Германия и Италия — както и участва в други специализирани дейности на всички наши пазари. Месецът на гордостта, юни, беше важен момент да подновим подкрепата си за общността LGBTQIA+ и да разпространим осведоменост и позитивизъм, като насърчим равните права за всички и отпразнуваме колегите в цялата Група.

Под ръководството на Unicorns — нашата мрежа от служители, посветена на общността ЛГБТИКА+ — колегите затвърдиха своя лозунг „Обединени в многообразието“. В трите държави, в които УниКредит беше официален спонсор, повече от 300 колеги и съмишленици се включиха в празненствата — като екипите ни в Австрия и Германия караха специални камиони на Прайда в съответните паради.

И ние демонстрирахме нашата отдаденост да подкрепяме общността на LGBTQIA+ и извън самия месец на гордостта чрез инициативи, включващи:

- групово обучение по глобалните политики за DE&I и несъзнателните предразсъдъци
- Насоки за DE&I за приобщаващ език, приобщаващо набиране на персонал и промяна на пола
- Глобална политика за многообразие, равнопоставеност и приобщаване и политика срещу тормоз, сексуално насилие, тормоз и репресии
- Постоянно споделяне и използване на приобщаващи икони
- Предпочитани местоимения в електронните подписи

„Да бъдем отворени към многообразието е преди всичко възможност, която ни обогатява. Вслушването в това, което е различно от нашата гледна точка, внася иновации в работата ни.“

Корадо Гуарначиа

Групов одит, шампион по култура и съюзник на Unicorns



Група


Научете повече за човешкия капитал в нашия интегриран доклад

 Вж. нашия микросайт





» Сертифициран най-добър работодател в Европа – седем години подред

 Ключов етап — януари

Ние се стремим да създадем по-добро работно място за нашите хора, за да можем да оказваме реално въздействие в нашите общности и за нашите клиенти. И за седма поредна година УниКредит е обявена за един от най-добрите работодатели в Европа и в няколко държави, в които работим.

Сертификатът „Най-добър работодател“ на европейско равнище беше присъден на Групата благодарение на местните сертификати, получени от банките на УниКредит в Австрия, България, Германия, Унгария, Италия и Сърбия. Програмата на Института на най-добрите работодатели признава организациите въз основа на резултатите от годишното проучване на най-добрите практики в областта на човешките ресурси, което обхваща 20 теми, включително стратегия за хората, работна среда, привличане на таланти, обучение, благосъстояние и многообразие, равенство и приобщаване (DEI).

 Група

„Да бъдем възприемани като водещ работодател в продължение на много години е от основно значение за нашата Група и е значителна гордост. То наистина демонстрира нашия ангажимент да осигурим по-добра работна среда за всички наши служители и да им дадем възможност да успеят благодарение на силната ни културна основа, ръководена от нашите ценности за почтеност, отговорност и грижа във всичко, което правим. Направили сме много, но и ще продължим винаги да правим повече, за да могат нашите хора колективно да печелят. Правилният начин. Заедно.“

Джузепе Вастола

Ръководител на отдел „Привличане на хора, обучение и развитие и планиране на приемствеността“ в Групата

Заедно отключваме трансформацията.

За доброволците в сърцето на нашата Група



Ключов етап – март

От много години доброволството е в основата на нашата социална отговорност. През 2023 г., за да направим по-лесно и по-възнаграждащо за възможно най-много колеги да предложат времето и уменията си, стартирахме нашата първа общност за доброволчество в цялата Група.

Тази Общност ще ангажира колегите в нашите държави да подкрепят тези, които имат най-голяма нужда от това, индивидуално или заедно с екипите си — прилагайки в действие нашата **ценност да полагаме грижи и трансформирайки усилията ни в областта на доброволството.**

За по-малко от година от официалното си стартиране първата ни **доброволческа общност в цялата Група** се разрасна впечатляващо, като ангажира служители от всички държави в близо **280 инициативи.**

„Наред с усилията ни за опазване на околната среда, ние поставяме голям акцент върху „S“ в ESG — а доброволството е един от най-важните начини, по които можем да променим общностите, в които работим.“

Шивон Макдона

Ръководител на отдел „Хора и култура“ в Групата



Група

Научете повече за човешкия капитал в нашия интегриран доклад



Вж. нашия микросайт



280

Нашата доброволческа общност ангажира служители от всички държави в близо 280 инициативи

» Unlocking transformation, together.

За нашите клиенти,
служители и общности

Разгледайте на нашия микросайт за повече информация как сме напреднали съгласно плана UniCredit Unlock в следните направления:

 Финансов напредък

 Клиенти

 Хора и култура

 ESG

 Дигитализация и данни

 Фондация УниКредит



ESG

В УниКредит нашият ангажимент към общностите, хората и планетата ни далеч надхвърля просто маркирането.

Вярваме, че е наша отговорност да даваме пример:

нашите екологични, социални и управленски фактори (ESG) са заложиени във всичко, което правим, и са един от петте стратегически приоритета на UniCredit Unlocked.

Това е **колективен начин на мислене, за който всички ние поемаме отговорност** — и който въплъщаваме сами, изискваме и от тези, с които работим.

Нашите стремежи

- » Да се придържаме към най-високите възможни стандарти, за да постъпваме правилно както за нашите клиенти, така и за обществото
- » Да подкрепяме нашите клиенти в един справедлив и честен преход
- » Да отразяваме и уважаваме мнението на заинтересованите страни в нашата дейност и в процесите на вземане на решения

59,6 млн. евро

социален принос към общностите

7,6 млрд. евро

нови екологични заеми

Прочетете повече за това как поемаме колективна отговорност:

 **Вж. микросайта**

Нашият напредък до момента

Въздействие отвъд кредитирането

Всички банки имат важна роля, когато става въпрос за ESG — и то **такава, която далеч надхвърля кредитирането**. Но ние вярваме, че УниКредит е в уникална позиция да бъде истински пионер в създаването на поведенчески промени, като помага на клиентите в сектори с по-високи емисии да преминат към нов подход, като същевременно разглежда как можем да **интегрираме ESG в собствените си ежедневни операции**, за да създадем нов стандарт в нашата индустрия.

В частност това се отнася за социалните компоненти.

Искаме да оказваме **положително социално въздействие в съответствие с нашите отговорности като социален фактор** — да подпомагаме нашите клиенти и общности в постигането на значим напредък към по-устойчиво, приобщаващо и справедливо общество в дългосрочен план.

Подкрепа за нашите клиенти

Нашият уникален отпечатък в цяла Европа, с експертен опит, ресурси и присъствие на място в 13 държави, означава, че можем да направим **осезаема промяна по начин, по който другите банки просто не могат**. Ние сме по-големи, с по-голямо присъствие и с по-голяма възможност за стимулиране на промяната — нашата позиция ни позволява да подкрепяме нашите клиенти и да осигуряваме правилното финансиране за прехода към нулево нетно потребление.

Нашите 15 милиона клиенти са в центъра на нашето поведение и вземане на решения и ние сме пряко повлияни от техните нужди. **Но също така носим отговорността да ги придържаме към същите високи стандарти, които сами си поставяме**. Нашата отговорност е да ги привлечем със себе си и да ги подкрепим в собствения им преход, докато напредваме към нашите ESG цели.

Един от най-мощните начини, по които можем да направим това, е чрез финансиране на екологични инициативи. Ние **даваме възможност на нашите клиенти и общности да израстват**, като подкрепяме проекти за възобновяема енергия и усилия за енергийна ефективност.

Например през февруари подписахме **споразумение за финансиране на стойност до 560 млн. евро за разширяване на завода за соларни панели на 3SUN в Катания, Сицилия** — който ще се превърне в най-големия завод за високопроизводителни фотоволтаични модули в Европа. А в Босна и Херцеговина нашата банка в Мостар подписа **споразумение за дългосрочен заем с Drin-Energija d.o.o. Груде за изграждането на фотоволтаичната електроцентрала Петник** — която ще произвежда близо 60 000 GWh електроенергия всяка година.

» Финансиране на социални подобрения

В Италия стартирахме нов свързан с ESG кредит при изгодни условия за италиански МСП с оборот над 2 млн. евро. Първите заеми вече бяха отпуснати на **Piazza Italia (Неапол), Silga (Анкона), Gruppo Bioimpianti (Милано) и Cab (Монца)** на обща стойност около 20 млн. евро.

Новият продукт е с максимален срок от 10 години и е на разположение на дружества, които се ангажират да постигнат поне две цели за социално подобрене, свързани с благосъстоянието на служителите и подкрепата на общността.



€20 млн.

от свързаните с ESG заеми вече са отпуснати



Италия

[Прочетете повече на микросайта](#)

Но нашата подкрепа отива далеч отвъд финансирането. Ние също така обучаваме нашите клиенти и заинтересовани страни по темите, свързани с ESG, и важната роля, която те също могат да играят в опазването на планетата и нейните общности. Първият ни Ден на ESG беше **важен момент за издигане на нивото на разговора както с нашите колеги, така и с нашите клиенти**, като повиши осведомеността за изменението на климата, социалното неравенство, биоразнообразието и кръговата икономика.

„За УниКредит устойчивото финансиране е от съществено значение за подпомагане на енергийния преход, като предоставя конкретни решения за ускоряване на пътя на нашите клиенти и на общностите, в които работим, към по-справедливо и устойчиво бъдеще.“

Андреа Орчел

Главен изпълнителен директор УниКредит

Изпълнение на собствените ни ангажименти

Докато се стремим да създадем нов еталон за индустрията, **трябва да гарантираме, че последователно изпълняваме това, което проповядваме**. През януари 2023 г. засилихме колективния си ангажимент, като оповестихме цели за 2030 г. за три от най-въглеродно интензивните сектори в нашия кредитен портфейл — нефт и газ, производство на електроенергия и автомобилостроене — за да постигнем амбицията си за нулево нетно потребление до 2050 г.

През януари 2024 г. интегрирахме тези цели с допълнителен въглеродно интензивен сектор — стоманодобива. За да подкрепим усилията си, **сега публикуваме нашия встъпителен план за преход** — за който можете да прочетете повече в нашия **интегриран доклад за 2023 г.** — илюстриращ как превръщаме ангажиментите си в действия.

Тези инициативи са само първите стъпки в нашето пътуване. **Ще продължим да преразглеждаме портфолиото си и да се занимаваме с различни секторни експозиции**, като същевременно актуализираме плана си, за да адаптираме курса си на действие към развитието на контекста. За повече информация относно този критичен момент в нашето пътуване към нулевата нетна стойност **вж. страница 124**.

Във вътрешен план допълнително доказателство за ангажираността ни с принципите на ESG може да се види в друга важна инициатива: усилията ни да станем банка, която изцяло **не използва пластмаса за еднократна употреба**. Благодарение на всички наши колеги в Групата постигнахме този важен етап предсрочно — премахнахме пластмасата за еднократна употреба от продуктите, предлагани в повече от 300 автомата за напитки, 1100 кафемашини и над 60 столови и кафенета в нашите сгради в Европа.

Всичките 13 държави подкрепиха тази програма, въпреки че всяка от тях имаше различни отправни точки — отразявайки ангажимента на цялата ни група към кръговата икономика. **Днес УниКредит е по-устойчива организация, с повишена институционална осведоменост на всички наши пазари.**

» Подпомагане на начинаещи предприемачи да направят първите си стъпки

В Германия UniCredit HypoVereinsbank е единствената банка в страната, която предлага програма за приобщаващо обучение за студенти със и без увреждания. Целта е да се предоставят на студентите практически учебни ресурси, които да подпомогнат собствените им идеи за стартиране на бизнес — и в идеалния случай да ги придружават при стартирането на бизнеса им.

Насърчава се предприемаческото мислене, а учениците получават допълнителна квалификация за по-нататъшното си образование и кариера, както и наставничество от нашите доброволци.

„Участвам в проекта от няколко години и винаги съм удивен колко креативни и ангажирани са нашите студенти и какви страхотни идеи им хрумват.“

Сандра Шулце

UniCredit HypoVereinsbank



Германия

[Прочетете повече на микросайта](#)





» Подкрепа за турнира Gem Set Croatia на фондация „Марин Чилич“

Чрез Zagrebačka banka в Хърватия подкрепихме фондация „Марин Чилич“ в целта ѝ да помага на младите хора да изследват и реализират своите страсти чрез програми за образование, спорт и насърчаване — инициатива, започната от известния хърватски тенисист Марин Чилич.

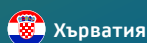
Общата ни подкрепа допринесе за организирането на турнира Gem Set Croatia на фондацията, на който 3000 зрители се събраха, за да наблюдават състезанията на известни хърватски спортисти. Събраните средства бяха използвани за изграждането на многофункционална спортна площадка в основното училище „Петър Зоранич“ в Станковци, градче в хинтерланда на Задар, и помогнаха на фондацията да продължи своята мисия, в която досега са изградени четири училищни игрища, отпуснати са 103 стипендии, ремонтирани са шест училищни лаборатории и са участвали над 5000 деца.

„Гордея се, че това спортно събитие се превръща в традиция, която събира много участници, защото само заедно можем да дадем възможност на всяко дете да осъществи мечтите си. Убеден съм, че площадката в Станковци ще бъде пълна с деца, които ще имат възможност да спортуват. Бих искал да благодаря на Zagrebačka banka и УниКредит за това, че признаха нашата работа.“

Марин Чилич
Основател на фондация „Марин Чилич“

„Zagrebačka banka иска да даде възможност на своите общности да напредват, като подкрепя проекти, предназначени за деца и младежи. Разпознахме същите ценности в нашия дългогодишен партньор Фондация „Марин Чилич“, чиято упорита работа дава възможност на децата и младежите да реализират пълния си потенциал.“

Дубравка Юсич
Ръководител на отдел „Идентичност и комуникации“ в Zagrebačka banka



Заедно отключваме трансформацията.

За нашите общности, които се възползват от финансовото приобщаване

Чрез нашата Социална стратегия за периода 2022-2024 г. ние значително разширихме социалния си ангажимент. Амбицията ни е да увеличим измеримото социално въздействие, което генерираме за нашите клиенти и общностите, в които работим.

Имаме пет стратегически цели, насочени към конкретни бенефициенти, които подкрепяме с финансиране и социални инициативи:

1. **Насърчаване на финансовото приобщаване и здравето на уязвимите хора и предприятия**, като се стимулира достъпът и възможностите за финансиране за тези уязвими групи — включително студенти, пенсионери, хора с ниски доходи, стартиращи предприятия и предприятия, ръководени от жени
2. **Подкрепа за корпорациите да станат по-социално ориентирани**, като се поддържа развитието на социалните предприятия и се подобрява социалното въздействие, оказвано от корпоративните клиенти
3. **Осигуряване на устойчив напредък на общностите**, с акцент върху младежта и образованието, като подкрепяме заинтересованите страни в нашите общности да се справят с ключови социални предизвикателства
4. **Защита на категориите с по-висок риск да бъдат негативно засегнати от прехода**, подкрепа на програми за преквалификация и преквалификация за най-засегнатите райони
5. **Осигуряване на положителни условия на труд за служителите**, предоставяне на равни възможности за всички и стремеж към най-високи работни стандарти, включително образование, баланс между професионалния и личния живот и многообразие, равенство и приобщаване

„Социалната ни стратегия отразява ангажимента ни да подпомагаме нашите заинтересовани страни в постигането на значим напредък към по-устойчиво и справедливо общество. Фокусирани сме върху практическите начини за подпомагане на нашите клиенти и общности с финансиране, образование и инициативи с голямо въздействие.“

Илария Ди Матия

Ръководител на отдел „Стратегия и изпълнение на ESG“



**10 млрд.
евро**

Социалното
кредитиране нарасна
от 1 млрд. евро на
10 млрд. евро

Справедлив и честен преход

Нашето присъствие в толкова много различни държави също така ни помага да разберем, че макар общностите, в които работим, да споделят нашето желание за преход, не всички са на един и същ етап от своето пътуване. Знаем, че това означава, че в някои случаи **ще трябва да оценим компромиса между въздействието върху околната среда и социалните последици**. И двата фактора са еднакво важни за УниКредит, но ние сме реалисти за тяхното взаимодействие и за това къде можем да добавим най-голяма стойност.

Ще бъдат необходими компромиси, ако искаме да постигнем целите си и за двата, но ще ги правим с оглед на крайната ни Цел, **като съсредоточаваме енергията си там, където можем да окажем най-голямо въздействие**.

Гъвкави и обмислени

Справедливият и честен преход е такъв, който не оставя никого настрана. Така че, тъй като някои от държавите, в които работим, са по-напреднали в прехода към нулево нетно потребление от други, трябва да бъдем гъвкави в параметрите, които поставяме на инициативите за финансиране.

Например в страни, чиито общности може да са по-зависими от традиционните индустрии за изкопаеми горива, отколкото други, би било безотговорно УниКредит да въведе по-строги условия за финансиране твърде бързо или твърде агресивно.

В такива случаи, въпреки че оставаме твърдо ангажирани с прехода, е жизненоважно **да вземем предвид и тези, които ще бъдат засегнати от нашите политики**. Фалитът на голям работодател, който вече не може да получи достъп до финансиране, тъй като не може да отговори на нашите изисквания, например, би бил катастрофален за общностите, които разчитат на тях както за заетост, така и за услуги — и просто би заменил екологичния проблем със социален.

Вместо това, **в съответствие с нашата ценност да полагаме грижи**, ние помагаме на тези предприятия да преминат към устойчиво развитие, като продължаваме да финансираме предприятия, които са поели ангажимент за постигане на по-дългосрочни цели.

» Да се противопоставим на заблуждаващите твърдения за екологосъобразност

В УниКредит вярваме, че е правилно да се дава пример. Разработихме нов периметър на действие, за да се предпазим от заблуждаващи твърдения за екологосъобразност — като започнем с превантивни дейности и издаване на насоки за ESG продукти.

През 2023 г. отделите „ESG“ и „Регулативен контрол“ на нашата Група координираха мултидисциплинарна работна група, която определи нашето определение за greenwashing, разработи общите принципи и предложи ESG продуктови насоки, които да бъдат включени в новата продуктова политика.

„Предотвратяването на greenwashing е от изключителна важност, тъй като то защитава нашата репутация и е правилното нещо, което трябва да направим за Банката и нашите клиенти. Ние се стремим към намаляването на рисковете от заблуждаващи твърдения за екологосъобразност и за социалност, като същевременно активно подкрепяме устойчивия икономически растеж, прехода към по-приобщаващо и справедливо общество и развитието на нисковъглеродна икономика.“

Росела Йорно

Ръководител на отдел „Съвършенство на ESG обслужването“

 Група

 [Прочетете повече на микросайта](#)

» Екологосъобразно финансиране, отличено с награди

За да подкрепи прехода към по-устойчиви практики, УниКредит предостави на водещата европейска енергийна дружество ЧЕЗ Груп кредитна линия на стойност 320 млн. евро с лихва, обвързана пряко с нейния ESG рейтинг. През последните години ЧЕЗ Group се придвижи до първите 15% от компаниите в света по рейтинг на ESG според сумарния CSR Hub рейтинг.

Кредитите с параметри на ESG съставляват 20% от дългосрочните инвестиционни кредити, предоставени от нашите корпоративни банкови услуги в Чешката република и Словакия. **В резултат на това през 2023 г. бяхме обявени и за най-добрата банка с ESG в Чешката република от списание Euromoney.**

„УниКредит е нашият партньор в областта на устойчивото развитие, което е не само полезно за климата, но и значително конкурентно предимство пред компаниите, които не се посвещават на тази област толкова интензивно, колкото ние.“

Мартин Новак

Член на Управителния съвет и финансов директор, Група ЧЕЗ



Чешка република и Словакия

[Прочетете повече на микросайта](#)





» Финансиране на медицински обекти, които променят живота

В Молдова, в сътрудничество със сдружение „Доброволец за живот“, ние даваме възможност на общностите да напредват, като подкрепяме създаването на един от най-важните проекти за медицинска инфраструктура в региона: Базата за медицинска рехабилитация.

Част от градската болница в Биказа, общата инвестиция е над 800 000 евро — като УниКредит е един от основните частни партньори на проекта. Базата осигурява лечение на хората от окръг Нямц, страдащи от широк спектър неврологични, онкологични, ортопедични и дегенеративни патологии.

„От 2016 г. насам посвещаваме цялото си време и енергия, за да помагаме там, където други не могат да достигнат, да изградим мостове между неправителствения, публичния и частния сектор чрез проекти, които с времето вече са доказали своята полезност. Имаме хиляди бенефициенти, обслужвани от стоматологични клиники в окръг Нямц, които лекуват деца с различни видове заболявания, изградихме първия център за прием на бежанци след избухването на конфликта в Украйна, който осигурява достойни условия (течаща вода, тоалетни, отопление и т.н.), включително специални съоръжения за хора с увреждания. Във всички тези проекти имахме партньори, без които нищо не би било възможно, като например УниКредит Банк, и им благодарим за подкрепата.“

Йонуц Урсу
Председател на „Доброволец за живота“

 Румъния

 [Прочетете повече на микросайта](#)

Еднаква тежест за Е и S

В съответствие с нашата Цел — да създаваме възможности за растеж, ние вярваме, че „S“ в ESG е също толкова важно, колкото и „Е“. Нашата Социална стратегия, за която можете да прочетете повече на [страница 113](#), е ясен и значителен ангажимент за по-нататъшно вграждане на социалния компонент в цялостната ни стратегия за ESG — с акцент върху социалното финансиране, собствения ни социален принос към общностите и подкрепата, която оказваме на нашите хора.

Стремим се да предлагаме подходящи и достъпни финансови продукти, като насърчаваме финансовото приобщаване и защитаваме здравето на уязвимите лица, както и да подкрепяме социално ориентирани корпорации.

Фокусираме се и върху собствения си социален принос, като подкрепяме нашите клиенти и общности с дарения, спонсорство и партньорство, образование и обучение по теми, свързани с ESG — така че да можем да постигнем устойчива и дългосрочна промяна.

Социалната ни стратегия е в основата на инициативи във всички държави от Групата. В Австрия например инициативите ни за финансово образование — подробно описани на [страница 119](#) — улесняват младите хора да разбират и да боравят с пари, а UniCredit HypoVereinsbank в Германия помага за осъществяването на бизнес идеи на млади хора с увреждания — прочетете повече на [страница 111](#). В Словения подкрепяме сдружението Spominčica Alzheimer Slovenia, за да помагаме на хората, живеещи с деменция — и станахме първата банка в страната, която е приятелски настроена към деменцията през 2023 г.

Освен това даваме възможност на всички колеги да отделят от времето си като доброволци и тази година стартирахме нашата доброволческа общност — за която можете да прочетете повече в раздела „Хора и култура“ на [страница 90–107](#) — в съответствие с нашите ценности: почтеност, собственост и грижа.

» Първата банка в Словения, която обръща сериозно внимание на деменцията

В Словения даваме възможност на общностите да напредват, като подкрепяме сдружението Spominčica Alzheimer Slovenia в помощ на хората с деменция — и през 2023 г. станахме първата банка в страната, която е дружелюбна към деменцията.

Мисията на сдружението е да помага на хората с деменция и техните близки, като повишава осведомеността, за да намали стигмата на тази „тиха епидемия“.

Колегите ни в клоновете в цялата страна преминаха интензивно обучение за това как да подкрепят хората с деменция и да им помогнат да останат активни членове на обществото възможно най-дълго, създавайки приобщаваща среда за нашите клиенти.

„Повишаването на осведомеността за деменцията и създаването на пунктове, благоприятни за деменцията, е само една от многото дейности, които допринасят за изграждането на приобщаваща среда за всички и на безопасно пространство за разговори на такива теми.“

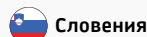
Тине Верболе

Ръководител „Операции на дребно и малък бизнес“ в УниКредит Словения

„Радваме се, че УниКредит Банк, като първата банка в Словения, се присъедини към нас в осъществяването на нашата важна мисия. Със своите 18 клона тя ще допринесе за създаването на едно по-благоприятно за деменцията общество.“

Стефания Лукич Злобец

Председател на сдружение „Споминчица“



Словения

[Прочетете повече на микросайта](#)



» Помагане на младите хора да разбират парите

Инициативите ни за финансово образование в Австрия улесняват младите хора да разбират парите и да боравят с тях, като по този начин постигаме целта си да даваме възможност на общностите да напредват.

Провеждаме семинари, насочени към уязвими млади хора, които обхващат теми като личен бюджет, парични капани в интернет и хазарт, като през 2023 г. почти 2000 ученици и стажанти ще вземат участие в нашата онлайн програма Money Matters (Парите имат значение).

 Австрия

[Прочетете повече на микросайта](#)



» Всички пътища водят към по-устойчиво общество

В Италия стартирахме третото издание на нашата инициатива „Път към социална промяна“ — инструмент за обучение по устойчивост за предприятия, организации с нестопанска цел и институции.

Целта на „Пътят към социалната промяна“ е да генерира положително социално въздействие отвъд самото кредитиране, като развива и повишава компетентността и знанията в областта на устойчивостта и ESG.

Популяризирана от Банковата академия на УниКредит, последната ни програма се фокусира върху взаимозависимостта между икономическата, екологичната, социалната и обществената сфера, като подкрепя нашите клиенти в предприемането на значителни стъпки към дългосрочно устойчиво, справедливо и приобщаващо общество.

„Устойчивото развитие във всичките му форми е неразделна част от стратегията на УниКредит. С „Път към социална промяна“ възнамеряваме да насърчим сътрудничеството между корпоративния свят, сдруженията с нестопанска цел и публичните органи с образователни пътеки за обучение на нови специалисти, съсредоточени върху социалното измерение на бизнеса.“

Франческа Пероне
Ръководител на ESG и Start Lab Италия

 Италия

[Прочетете повече на микросайта](#)



» Стартиране на ново информационно табло за оценка на ESG

През 2023 г. въведохме нова дигитална архитектура за ESG в цялата Група, способна да събира, обогатява и обобщава гранулирани данни за ESG — това ни позволява да интегрираме факторите за устойчивост в кредитирането и да поставим принципите на ESG в центъра на нашите процеси.

Ключов инструмент на нашата ESG дигитална архитектура е ESG Cockpit — уникално табло за управление, което подпомага колегите по време на отпускането на кредити, като показва набор от релевантна информация за оценка на устойчивостта на всеки клиент — включително екологични, социални и управленски фактори, риск от преход и физически риск. **Това задълбочава познанията и разбирането ни за представянето на клиентите в областта на ESG**, като същевременно ни позволява да обвържем процесите и решенията за кредитен риск с оценките на устойчивостта.

ESG Cockpit също така показва действителните заеми и кредитни линии, които клиентите са поискали, като използва данните, събрани от нашия фронт-енд за устойчивост, за да помогне на колегите ни да преценят дали дадена кредитна линия е устойчива съгласно таксономията на ЕС или пазарните стандарти като ICMA.



Следващи стъпки

Ние ще продължим да даваме пример, като продължаваме да внедряваме ESG във всичко, което правим, и даваме възможност на нашите общности да напредват.

Ще продължим да подкрепяме нашите клиенти в прехода им към по-устойчиви бизнес модели, **като се стремим към специфично проникване на ESG в областта на кредитирането, инвестиционните продукти и устойчивите облигации** — за което можете да прочетете повече на [стр. 124](#).

В социалната сфера **ще харчим днес, за да събираме** утре — ще инвестираме в проекти и инициативи с дългосрочен хоризонт. По отношение на измеримото въздействие върху обществото **ще се съсредоточим върху младежта и образованието, финансовото приобщаване и здравето на уязвимите хора и предприятия**, както и върху подкрепата на корпорациите да станат по-социално ориентирани.

Нашият стремеж към нулевата нетна стойност продължи с нови амбиции за климата по отношение на стоманата — гръбнакът на европейската икономика, но и един от основните причинители на емисии на CO₂ — и **ще напредне през 2024 г. с нови цели, които ще бъдат поставени на други въглеродно интензивни сектори в нашия кредитен портфейл.**

Освен това, тъй като традиционният обхват на ESG се разширява, ние възнамеряваме да засилим фокуса си и върху зараждащите се теми за **биоразнообразието и кръговата икономика**. Ние сме част от Финансовата инициатива на Програмата на ООН за околната среда (UNEP FI) — мрежа от банки, застрахователи и инвеститори, които ускоряват устойчивото развитие, и бяхме **първата италианска банка, която подписа ангажмента за финансиране на биоразнообразието**, даващ ни фиксирани срокове за подкрепа на биоразнообразието до края на 2024 г. Като част от ангажмента ни към кръговата икономика, през 2024 г. ще стартираме работни групи, които да разработят конкретен план за действие.

В рамките на Банката **ще засилим институционалната осведоменост по темите, свързани с ESG, и ще укрепим активната си култура в областта на ESG** — въз основа на успеха на първия ни Ден на ESG и развивайки обучението и семинарите за колегите.

Нашето управление на устойчивото развитие беше значително засилено през последните години както на ръководно, така и на изпълнително ниво, което ще ни помогне да интегрираме допълнително критериите за ESG в цялостната бизнес стратегия на Групата.


И накрая, ще предприемем стъпки за по-нататъшно насърчаване на диалога със заинтересованите страни, като същевременно ще продължим да повишаваме осведомеността за изменението на климата и социалното неравенство, **както и за собствената си роля в напредъка на необходимата промяна в мисленето.**

Нашите основни етапи в областта на ESG

Проучванията на казуси на следващите страници подчертават ключовите постижения и развития през 2023 г.



» Ключова роля в най-голямото IPO в Европа за годината

 Ключов етап — юли



С гордост действахме като съвместен букрърнър в знаковото първично публично предлагане на Hidroelectrica S.A., което отвори отново пазара на първични публични предлагания в Румъния. Това беше най-голямото IPO в Европа през 2023 г. и най-голямата досега сделка на ЕСМ в Румъния. Това беше и най-голямата приватизация през последните десет години в която и да е държава от Централна и Източна Европа — и потвърди ненадминатия ни опит в областта на ЕСМ в основните ни държави.

Hidroelectrica е най-голямата чисто хидроенергийна платформа в Европа и една от най-големите дружества за възобновяема енергия, чийто инсталиран капацитет на водноелектрически централи се допълва от широки възможности в областта на вятърната енергия на сушата. Компанията е водещата платформа за производство на енергия в Румъния, която играе решаваща роля в енергийните доставки и енергийния преход. Тя произвежда 100% екологична електроенергия с почти нулев въглероден отпечатък.

„Благодарение на тази сделка УниКредит потвърди своя ненадминат опит в областта на европейските капиталови пазари както в Европа, така и в областта на възобновяемата енергия в основните си държави, като същевременно затвърди репутацията си в Румъния и региона.“

Александра Кристина Попа
Ръководител на отдела за корпоративни финансови консултации, УниКредит Банк Румъния

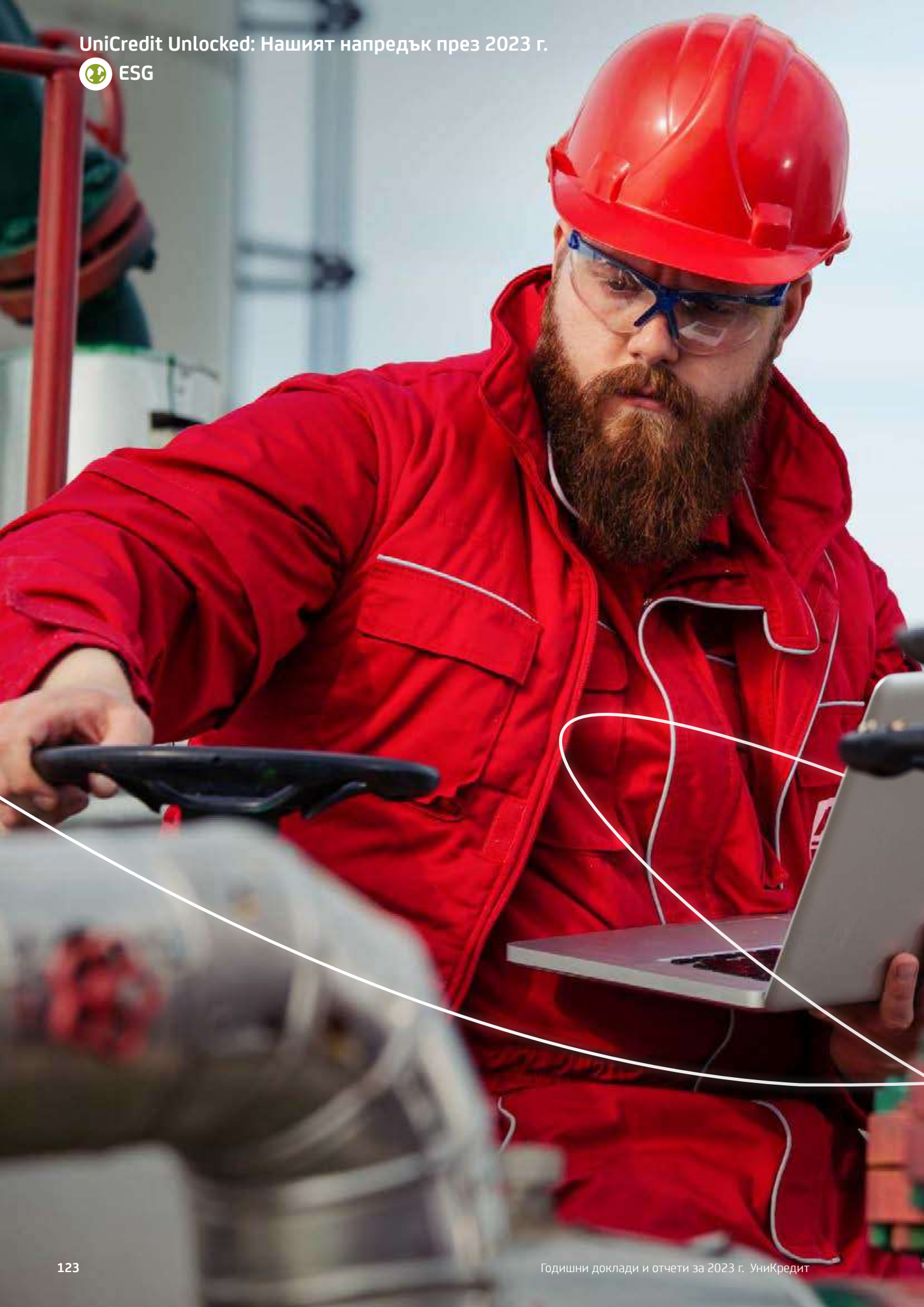
„Първичното публично предлагане на Hidroelectrica отбеляза знаков момент, като представляваше най-голямото листване през последните години в страните от Централна и Източна Европа, като по това време компанията се оценяваше на над 54,3 млрд. леи. Участието в тази сделка потвърждава ценния опит на УниКредит Груп на европейските капиталови пазари и в сектора на възобновяемата енергия.“

Кароли Борбели
Главен изпълнителен директор на Hidroelectrica

Основите на успешната сделка бяха изградени на базата на специално разработен и добре структуриран маркетингов план, който привлече инвеститори на ранен етап.

Широко очаквана от пазара, сделката беше в центъра на вниманието на инвеститорската общност с над 80 сметки, включени в ранната фаза на маркетинга.





Заедно отключваме трансформацията.

За планетата и бъдещите поколения



Ключов етап – февруари

През февруари 2023 г., предприемайки още една важна стъпка в нашият стремеж към Net Zero, обявихме оповестяването на целите за 2030 г. за три от най-въглеродно интензивните сектори в нашия кредитен портфейл – нефт и газ, производство на енергия и автомобилостроене – за да постигнем амбицията си за Net Zero до 2050 г. През януари 2024 г. допълнихме този първи набор от цели с цели за сектор „Стомана“ – друг въглеродно интензивен сектор в нашия портфейл.

За да подпомогнем постигането на тези цели, сега публикуваме нашия встъпителен план за преход, в който обясняваме как превръщаме ангажимента си в действия. Той включва специални инициативи, насочени към:

- Укрепване на консултантските услуги за корпорации в сектори с високи емисии
- Значително увеличаване на устойчивото кредитиране (зелени кредити и кредити, свързани с устойчивостта), за да подкрепим нашите клиенти по пътя им към декарбонизиране на техните операции и диверсификация от сектори с високи въглеродни емисии
- Подкрепа за клиентите при разработването и разширяването на иновативни решения в областта на климата
- Целенасочени партньорства с дружества, специализирани в областта на устойчивото развитие за конкретни сектор

Амбицията ни е през 2024 г. да обявим оповестяването на цели за още сектори.

„Тези цели подсилват ангажимента ни да постигнем нулеви нетни емисии за собствените си емисии до 2030 г. и за финансираните емисии до 2050 г. Това е успоредно с действията, които сме предприели, за да придвижим напред един справедлив и честен преход за всички, особено чрез зелено и устойчиво финансиране и консултантски дейности.“

Фиона Мелроуз

Ръководител на отдел „Стратегия и ESG“ в Групата





» Как станаме банка, която не използва пластмаса за еднократна употреба



Ключов етап — февруари

През 2023 г. — и то предсрочно — достигнахме етапната си цел да се превърнем в банка, която 100% не използва пластмаса за еднократна употреба. Това беше сериозен ангажимент за премахване на пластмасата за еднократна употреба в цялата Група и ни накара да преминем от пластмасови чаши, бутилки и опаковки към хартия, стъкло и дърво — както и да инсталираме машини за пречистване на вода и да осигурим разделно събиране и изхвърляне на отпадъци.

За една година, благодарение на усилията на всички наши колеги, спасихме милиони пластмасови бутилки — заменихме пластмасата за еднократна употреба, използвана в бутилки, съдове, чаши и лъжици, с алтернативи за многократна употреба или за еднократна употреба. Това включва продукти, предлагани в повече от 300 автомата за напитки, 1100 кафемашини и над 60 столови и кафенета.

УниКредит вече е по-устойчива организация, с повишена институционална осведоменост на всички наши пазари. Инициативата за премахване на пластмасата за еднократна употреба беше възприета изцяло от всички 13 държави, въпреки че някои от тези местни икономики са по-назад от други.

„Разбира се, това беше едно предизвикателно пътуване, наблюдавано на централно ниво, но осъществено благодарение на силните усилия на всички наши местни колеги и доставчици. Всяка страна работеше усилено за бъдеще без пластмаса, но естествено подходи към проекта по различни начини. Постигнахме целите си предсрочно, преди крайния срок, който сами си бяхме поставили.“

Салваторе Греко

Ръководител на Групата за недвижими имоти



Група

Открийте повече за природния капитал в нашия интегриран доклад

[Вж. нашия микросайт](#)

» Нашите зелени и социални облигации оказват влияние



Ключов етап — август

Вярваме, че е важно да докладваме за въздействието, което нашите инициативи оказват. През 2023 г. УниКредит С.п.А. публикува своя Доклад за устойчивите облигации, свързан с разпределението и въздействието на три важни, фокусирани върху ESG облигации: нашата първостепенна привилегирана зелена облигация на стойност 1 млрд. евро, емитирана през юни 2021 г., нашата първостепенна непривилегирана зелена облигация на стойност 1 млрд. евро, емитирана през ноември 2022 г., и нашите социални облигации на дребно на стойност 155 млн. евро, емитирани през октомври 2021 г.

Постъпленията от двете зелени облигации бяха насочени изцяло към финансиране на възобновяема енергия и зелени сгради, докато социалните облигации по този начин досега са финансирани 88 инициативи за социално въздействие в Италия. Продължаваме да работим за оказване на положително социално въздействие в съответствие с ролята и отговорностите ни като социален участник.

Нашият доклад за облигациите за устойчиво развитие обхваща разпределението и въздействието на всяка облигация по-подробно, включително нашата обосновка за такова финансиране и примери за допустими зелени и социални активи.

„Като банка ние се стремим да оформяме бъдеще за нашите клиенти и общности, което е по-справедливо, по-зелено и по-устойчиво. Това става, като им предоставяме инструментите, подкрепата и знанията, от които се нуждаят, независимо къде се намират по пътя си.“

Масимо Катизоне

Ръководител на отдел „Консултации по ESG



Група

За повече информация, прочетете пълния текст на доклада



Изтеглете доклада





» УниКредит става официален партньор на състезанието за America's Cup



Ключов етап — септември

Станахме официален глобален партньор и глобален банков партньор на 37-ата Louis Vuitton America's Cup, която ще се проведе в Барселона от 12 до 20 октомври 2024 г. Партньорството ни с дългогодишното международно състезание по ветроходство ще спомогне за пренасянето на вълнението, драмата и триумфите на надпреварата за трофея пред публиката по целия свят.

Купата на Америка е известна както с това, че е най-старият международен спортен трофей в света — първото състезание се провежда през 1851 г., така и с това, че е невероятно изпитание за физическата издръжливост на състезателите. Последното състезание за Купата на Америка беше наблюдавано с нетърпение от международна аудитория от 931 милиона фенове.

Партньорството ни е мощен съюз, основан на споделени ценности и общ фокус върху разнообразието, иновациите и твърдия ангажимент за устойчивост. Споразумението за устойчивост на AC37 Event Ltd и World Sailing ще гарантира, че ще бъдат направени инвестиции в проекти на общността като част от иновативната синя икономика на Барселона, която подкрепя морската среда на региона, и че ще бъде подкрепена стратегията за устойчивост на World Sailing, Agenda 2030.

В това издание на Купата на Америка ще се състои и **първото пускане на задвижваната с водород състезателна лодка** — нова революционна състезателна лодка на водород, проектирана и построена от Emirates Team New Zealand, която не отделя вредни емисии и развива скорост над 50 възела.

 Група

 [Прочетете повече на микросайта](#)

„УниКредит се гордее, че е глобален партньор на състезание с такова богато наследство като Купата на Америка. Трофеят е символ на невероятните подвизи, които могат да бъдат постигнати чрез екипна работа и решително преследване на обща цел. Това са и движещите сили, които стоят зад всичко, което правим в УниКредит – неотдашните ни успехи въпреки „бурните води“ в макроикономическата среда са доказателство за това – и затова това е естествено партньорство.“

Андреа Орчел

Главен изпълнителен директор УниКредит

„Купата на Америка се радва да приветства UniCredit Group като глобален банков партньор на 37-ата Louis Vuitton America's Cup в Барселона. Ценностите на УниКредит почтеност, отговорност и грижа се отразяват във всичко, което сме си поставили за цел да постигнем със състезанието. Развълнувани сме да работим с партньор, който споделя толкова много от същите ценности като нас, и очакваме с нетърпение да работим с Андреа и неговия глобален екип, за да осигурим на публиката едно забележително пътешествие през 2024 г.“

Грант Далтън

Главен изпълнителен директор на America's Cup Events

» Изграждане на нови домове за уязвими хора



Ключов етап – април

В Германия UniCredit HypoVereinsbank предостави заем за финансиране на социално въздействие на Berlinovo за изграждането на нова жилищна сграда за бездомни хора и такива, които са застрашени да останат без дом, както и за самотни майки и жени, нуждаещи се от подслон в Берлин.

През април 2023 г. проектът за строителство на улица Marchwitzastraße в Берлин-Марцан беше завършен. Той се състои от 87 апартамента, всеки от които е с жилищна площ от 20 м², с общ капацитет за настаняване на 175 души.

„Много се гордеем, че сме финансов партньор на Berlinovo в този социално устойчив водещ проект в Берлин. Той ще предложи достъпни жилища за хора, застрашени от оставане без дом, както и за самотни майки и жени, нуждаещи се от подслон.“

Антие Моргенщерн Макмастър

Ръководител на отдел „Недвижими имоти в Берлин“ и съветник на клиентите в UniCredit HypoVereinsbank



 Германия

[Прочетете повече на микросайта](#)

Заедно отключваме трансформацията.

За всички наши заинтересовани страни, за да ги включим в процеса на вземане на решения



Ключов етап – ноември

Убедени сме, че освен самото финансиране, ние сме длъжни да образуваме нашите заинтересовани страни и да ги привлечем със себе си, докато поставяме нови критерии за нашата индустрия. В този смисъл на 9 ноември 2023 г. бяхме домакини на първия си Ден на ESG.

Месеци наред, в еднодневното събитие се включиха над 10 000 участници онлайн или лично в нашите офиси Gae Aulenti и Lampugnano в Милано.

В основата си събитието беше възможност да се насърчи диалогът със заинтересованите страни, като същевременно продължи да повишава осведомеността за изменението на климата, социалните неравенства, биоразнообразието и кръговата икономика, както и за нашата собствена роля в насърчаването на необходимата промяна в начина на мислене.

Участниците включваха колеги, клиенти и партньори, заедно с множество известни експерти, които се потопиха в поредица от ангажиращи и въздействащи дискусии, обхващащи целия спектър от теми, свързани с ESG.

„ESG е един от петте ни стратегически приоритета и ние се стремим да го вградим във всичко, което правим като банка. Целта на това събитие беше да обогати постоянния ни диалог с ключовите заинтересовани страни, като създаде пространство за въздействащи дискусии по някои от най-критичните предизвикателства, пред които всички сме изправени днес. Този диалог е от основно значение, за да ни помогне да прецизираме подхода си, докато продължаваме пътя си да бъдем банката на бъдещето на Европа.“


Росела Йорнио

Ръководител на отдел „Съвършенство на ESG обслужването“





» Изкуството на социалното и икономическото развитие

 Ключов етап — януари

УниКредит се ангажира да насърчава изкуството във всичките му форми и е основен спонсор на театър „Сан Карло“ в Неапол, Италия — обект на световното наследство на ЮНЕСКО и най-старата опера в Европа и света. Подкрепата на този престижен оперен театър обогатява нашия ангажимент за насърчаване на изкуството във всичките му форми и е част от по-широките ни усилия да подкрепяме културата като двигател на социалното и икономическото развитие.

Ние осъзнаваме, че инвестирането в културно и икономическо развитие ще доведе до по-устойчиво бъдеще, ще насърчи участието, ще създаде чувство за принадлежност и ще насърчи благосъстоянието на общностите, в които работим, като по този начин ще изпълним нашата цел — да дадем възможност на общностите да напредват. Нашата банка се гордее, че подкрепя културата като двигател на социалното, икономическото и устойчивото развитие на общностите и териториите, които обслужваме.

През 2023 г. театър „Сан Карло“ организира Ден на отворените врати изключително за 17-26-годишни членове на семейства на служители на УниКредит. Целта беше да се привлекат повече млади хора към театъра, като се запознаят с неговия приобщаващ характер и с многобройните курсове за обучение и семинари, отворени за тези, които искат да развият и развият своите таланти. Откритият включваше обиколка с екскурзовод на театъра, определен от National Geographic като един от десетте най-красиви в света.

„Това спонсорство допълнително засилва културните партньорства на нашата Група. Като банка ние имаме дългогодишна традиция да подкрепяме най-престижните културни дейности в страната със съзнанието, че инвестирането в културата може да генерира значителни ползи за устойчивото социално и икономическо развитие на нашите територии.“

Анализа Арени

Ръководител на отдел „Стратегии за клиенти“ в УниКредит Италия

 Италия

[Прочетете повече на микросайта](#)



» Стартиране на новия уебсайт UniCredit Art Collection

 Ключов етап — ноември



През 2023 г. обявихме стратегията си да направим изкуството достъпно за всички, опирайки се на дългогодишната традиция на банката да подкрепя изкуството и културата. Тази стратегия потвърждава ангажимента ни към културни партньорства, образователни програми и общностни проекти, които дават възможност за по-голям достъп до изкуството и насърчават социалното развитие.

Една от първите ключови инициативи беше стартирането на новия уебсайт **UniCredit Art Collection**. Това е една от най-големите корпоративни художествени колекции в Европа и включва над 200 произведения на изкуството от повече от 100 художници от нашите колекции в Австрия, Германия и Италия.

Колекцията е създадена благодарение на страстта към изкуството, споделена от Италия, Австрия и Германия, чиито активи формират по-голямата част от колекцията, но постепенно тя се разраства и включва страни от Централна и Източна Европа. Тя обхваща широк спектър от периоди — от стари майстори до модерно международно измерение с произведения на изкуството от втората половина на XX в., със силни териториални връзки, тясно свързани с историческите корени на всеки географски район, който УниКредит обслужва.

Новата онлайн платформа използва нашата дигитална инфраструктура, за да сподели тези шедеври с по-широка аудитория и да образова хората за нашето художествено наследство. Галерията включва и образователен раздел, който да обучава и вдъхновява деца и възрастни да научат повече за нашите художници и техните произведения на изкуството.

„Художествената колекция на УниКредит, една от най-големите корпоративни колекции в Европа, има важна символична стойност. Тя отразява общата европейска идентичност и наследство на нашата Група. В УниКредит ще продължим да разпространяваме артистични знания и опит като фактор за културно и социално израстване и развитие, като повишаваме стойността на нашата UniCredit Art Collection чрез по-широк обществен достъп.“

Андреа Орчел
Главен изпълнителен директор УниКредит



Група

Вж. уебсайта на UniCredit Art Collection



Открийте повече

Научете повече за социалния капитал и капитала на взаимоотношенията в нашия интегриран доклад



Вж. нашия микросайт

» Улавяне на дъждовна вода в подкрепа на нашата местна екосистема



Ключов етап – септември

Нашите колеги в Унгария правят всичко възможно, за да подкрепят местните общности с инструментите, с които разполагат. Но може би най-въздействащият им проект през 2023 г. не беше голяма финансова инвестиция – по-скоро те започнаха да поливат дърветата около централната си офис сграда на площад „Свобода“ в квартал Белварош в Будапеща в духа на устойчивото развитие.

Те осъзнаха, че могат да използват огромната площ на покрива на нашата сграда, за да събират дъждовна вода и да я използват повторно за дърветата в района. Оттогава те са изградили необходимите системи, които позволяват това, включително и цистерна.

Днес те могат да осигурят поливане на около 200 дървета, а производителността на системата им е 12-15 m³ /ч.

Но тяхната подкрепа за общността не свършва дотук. Като част от проекта за напояване те също така инсталираха 27 стойки за велосипеди от двете страни на нашата офис сграда, които могат да се използват от техните колеги и от работещите и живеещите в района.

„Цистерната и концепцията зад нея са в съответствие с нашите цели за устойчивост, така че не е ставало въпрос за намиране на решение за събиране на дъждовна вода на покрива на централата ни. Нашето решение, изпълнено в партньорство с местния район, показва, че малките стъпки могат да доведат до голяма полза в подкрепа на местните общности. Устойчивостта е все по-важен въпрос и за нашите клиенти, а с това решение подкрепяме целите на бизнеса и репутацията си.“

Янош Аншау

Ръководител на отдел „Операции“ в УниКредит Унгария



Унгария





» Създаване на най-голямата фабрика за соларни панели в Европа



Ключов етап — февруари

Широкомасштабните възобновяеми енергийни източници ще бъдат от решаващо значение за прехода към нетни нулеви емисии. През февруари подписахме споразумение за финансиране на стойност до 560 млн. евро за разширяване на завода за соларни панели на 3SUN в Катания, Сицилия — който ще се превърне в най-големия завод за високоефективни фотоволтаични модули в Европа.

3SUN е дружество на Enel Green Power. Производственият капацитет на фабриката ще се увеличи 15 пъти от сегашните 200 MW/година до 3 GW до юли 2024 г. Проектът ще популяризира най-новото поколение високоефективни соларни технологии в Европа и ще спомогне за намаляване на енергийната зависимост на континента.

„Радваме се, че допринесохме решително за успеха на тази сделка, която ще осигури на страната ни високотехнологично производствено съоръжение с размери, които ще спомогнат за значително намаляване на зависимостта ѝ от изкопаеми горива. През 2022 г. УниКредит генерира 11,4 млрд. евро в нови заеми, свързани със зелени технологии и устойчивост“.

Андреа Орчел

Главен изпълнителен директор УниКредит

„Горди сме, че продължаваме да подкрепяме Групата Enel, този път в Италия, и се радваме, че го правим заедно с УниКредит за разширяването на най-голямата фабрика за соларни панели в Италия. Стратегическа инициатива, която ще допринесе за намаляване на енергийната зависимост на страната ни, за развитие на местното производство в един високотехнологичен сектор и за увеличаване на заетостта на територията на Сицилия.“

Алесандра Ричи

Главен изпълнителен директор на SACE



Италия



Прочетете повече на микросайта



» Отворен съюз за устойчив растеж и сътрудничество



Ключов етап – март

За да подкрепим още повече усилията си да образуваме нашите заинтересовани страни относно прехода към Net Zero, през 2023 г. си партнирахме с италианската енергийна дружество Eni в нейната екосистема Open-es. Тази инициатива има за цел да засили междубизнес сътрудничеството и да подпомогне компаниите в измерването и подобряването на техните ESG резултати.

Open-es е алианс, който обединява предприемачески, финансови и асоциативни мрежи, подкрепяйки всички заинтересовани страни по пътя им към устойчиво развитие чрез дигитална и иновативна платформа.

Ние действаме като партньор на водещите вериги за създаване на стойност, като играем стратегическа роля в устойчивото развитие на италианския корпоративен сектор – и в по-широк план — с инициативи и решения, насочени към дружества от всякакъв мащаб.

Стартирана от Eni през 2021 г. и днес включваща повече от 10 000 дружества и 20 партньори, Open-es представлява приобщаваща и съвместна общност с добродетелна ангажираност по отношение на целите на ESG.



Италия

„В УниКредит искаме да повишим осведомеността и да снабдим нашите клиенти с информация, инструменти и иновации, които могат да подпомогнат техните планове за преход към климата. Партньорството ни с Eni по отношение на Open-es представлява последната стъпка в това пътуване и подчертава значението на сътрудничеството нагоре и надолу по веригата на стойността в тези усилия.“

Фиона Мелроуз
Ръководител на отдел „Стратегия и ESG“ в Групата

„Стартирахме Open-es с цел да създадем отворен и междуетраслов алианс, който да насърчава устойчивото развитие на всички дружества с приобщаващ подход. Това ново партньорство потвърждава, че когато обединим усилията на големите индустриални и финансови играчи, можем да ускорим енергийния преход със системно мислене, което включва цялата производствена система.“

Костантино Чеса
Ръководител на отдел „Обществени поръчки“ в Eni

10,000

В Open-es участват повече от 10 000 дружества и 20 партньори

» Разпространяване на празнично настроение за децата, които имат най-голяма нужда от него



Ключов етап – декември

В партньорство с местни неправителствени организации, посветени на благосъстоянието на децата, проведохме две инициативи, за да разпространим радост и доброта по време на празничния сезон. В рамките на новото ни събитие Kids4Kids, наред с традиционния ни Ден на дарението, колегите ни дариха повече от 8500 подаръка на деца в нужда в страните, в които работим.

Кулминацията на Kids4Kids бяха 45 семейни събития, организирани от нашите местни банки, на които деца на възраст от 3 до 10 години се забавляваха с всичко – от уроци по изкуство, дизайн на подаръци и рисуване до театър, рисуване на лица, лаборатории за работа със слайм и фотокабини. За тези, които нямаха възможност да участват лично, нашият Ден на дарението даде възможност да дарят играчки на децата в техния район.

Приносът на нашите колеги е доказателство за силата ни да обединяваме сърца отвъд границите на нашите географски райони, за да подкрепяме общностите, на които служим, и да променяме – поставяйки **почтеността, отговорността и грижата** в основата на нашите решения и всичко, което правим.





» Финансиране на изграждането на три нови болници в Ангола



Ключов етап — януари

Предоставихме заем в размер на 222 млн. евро за изграждането на три нови болници в Ангола с общ капацитет от 400 легла. Болниците, които се изграждат в Кабинда, Луена и Уамбо, представляват първите проекти, реализирани от Vamed Health Projects Italy, италианска дружество, която се занимава с проектиране, изграждане и доставка на системи и медицинско оборудване за болнични проекти „до ключ“, както и с обучение на персонала, въвеждане в експлоатация и пускане в експлоатация на съоръженията. Те използват предимно италиански поддоставчици.

Vamed Health Projects Italy е основана през 2017 г. във Флоренция и е част от групата Vamed, която е активна в болничния сектор в Европа, Азия, Африка, Близкия изток и Латинска Америка, с клонове в 40 държави. Този проект е резултат от партньорството между UniCredit, SACE и SIMEST.

„Заемът на УниКредит за тези проекти е в пълно съответствие с дейностите на банката в подкрепа на италианските предприятия, ангажирани в чужбина. Като се има предвид освен това, че проектите имат за цел да подобрят предлагането на здравни услуги, обслужващи гъсто населени и развиващи се географски райони, е налице пълно съответствие с нашия план UniCredit Unlocked, ориентиран към предоставяне на клиентите на подходящи инструменти и към подкрепа на инвестиционни проекти с положително социално въздействие.“

Франческа Беомонте

Глобален ръководител на отдел „Структурирано търговско и експортно финансиране“



Италия

» Подкрепа за декарбонизацията



Ключов етап — юли

Екипът ни в Германия изигра важна роля в осигуряването на условия за преминаване към декарбонизирана икономика, като действаше като съветник по структурирането и съвместен букръпър при пускането на най-голямата в Европа суверенна зелена облигация за федералната провинция Хесен.

След първата успешна емисия, която се проведе през 2021 г., тази последна Зелена облигация набра 1 млрд. евро и представи голям набор от 30 различни проекта, съответстващи на стратегията за устойчиво развитие на държавата. Този резултат е доказателство за силното възприемане на **германската провинция Хесен** в рамките на нейната европейска инвеститорска база.

За нас беше чест отново да си сътрудничим успешно с държавата, като се опираме на солидната си инвеститорска мрежа и задълбочените си познания в областта на транзакциите, свързани с ESG. **Хесен** остава пионер в областта на зеленото финансиране. Още през 2021 г. **Хесен** беше първата провинция, която емитира зелена облигация в т.нар. референтен размер над 500 млн. евро, а втората транзакция беше най-голямата емисия зелени облигации, емитирана от федерална провинция.

Зелените облигации обхващат няколко екологично устойчиви области на действие. Те включват например екологичен обществен транспорт, мерки за горите, биологично земеделие и опазване на природата, както и CO₂-неутрална държавна администрация.

Чрез емитирането на зелени облигации **Хесен** се стреми да отговори на нарастващата нужда на инвеститорите да инвестират финансови средства по екологично устойчив начин. Резултатът е ситуация, в която печелят всички: държавата печели от особено благоприятните условия за облигациите и от по-широката инвеститорска база, а инвеститорите могат да придобият търсените зелени облигации. **Основните печеливши обаче са климатът и околната среда.**

„Федерална провинция Хесен отговаря на всички изисквания на зелените инвеститори. Хесен е първата германска провинция, която емитира зелена облигация на стойност 1 млрд. евро. Емитентът подготви почвата за тази много успешна транзакция с интензивна работа с виртуални инвеститори, която беше изключително добре приета. Около 75 % от облигациите бяха разпределени на инвеститори в областта на ESG, което говори за качеството на проектите и на емитента.“

Томас Витцел

Директор „Субекти от публичния сектор“ UniCredit Bank GmbH („UniCredit HypoVereinsbank“)




Германия





» Водени от примера

 Ключов етап — юли

През 2023 г. продължихме пътуването си от изоставащи към лидери в областта на ESG, тъй като MSCI, водеща международна дружество за оценка на ESG, която оценява над 8500 дружества в световен мащаб, повиши рейтинга на УниКредит до „AA“. Компаниите се оценяват по относителна за индустрията скала от AAA (лидер) до CCC (изоставащ) и тази година станахме „лидер“ — като се повишихме от предишната „средна“ оценка „A“.

Повишаването на оценката се дължи основно на усилията ни да засилим фокуса си върху социалните въпроси, като MSCI цитира водещите ни в бранша практики за защита на потребителите и програмите за финансова грамотност, както и факта, че не предлагаме високорискови финансови продукти на нашата клиентска база на дребно.

„Това повишение отразява напредъка, който сме направили, за да интегрираме всички ESG фактори в управлението, бизнеса, управлението на риска и кредитите, показателите и операциите на нашата банка. Що се отнася до социалната сфера, ние знаем, че банки като нашата имат важна социална функция, която далеч надхвърля кредитирането, и ще продължим да подкрепяме инициативи с въздействие и да се отчитаме.“

Фиона Мелроуз
Ръководител на отдел „Стратегия и ESG“ в Групата



» Подновяване на дългогодишното ни партньорство с Filharmonica della Scala

 Ключов етап — септември



Партньорството ни с Filarmonica della Scala – филхармоничния оркестър на Милано, Италия – продължава повече от 20 години, като обединява културата и социалната отговорност, за да осигури положително въздействие върху социалното и икономическото развитие.

През 2024 г., след като подновихме ролята си на главен партньор, ще подкрепяме Filarmonica della Scala в предлагането на дейности и проекти, насочени към подобряване на качеството на живот в общностите, в които тя работи.

Освен това и в подкрепа на нашата цел „Създаваме възможности за растеж“ ще финансираме стипендии за млади музиканти – ще им дадем възможност да развият таланта си и ще помогнем за развитието и популяризирането на музикалните постижения на по-младите поколения.

Въвеждаме и наградата на УниКредит, с която признаваме и подкрепяме изгряващи музикални таланти.

„Твърдо вярваме, че една отговорна финансова институция трябва да подкрепя културната и социалната структура на общностите, в които оперира, и затова през последните години засилихме ангажимента си към социалните и културните теми. Това, че от 2003 г. насам сме редом с Filarmonica della Scala като основен партньор, отразява ангажимента ни да допринасяме за културния растеж в посока на един по-приобщаващ и проспериращ свят за настоящите и бъдещите поколения. Filarmonica della Scala, символ на музикално съвършенство и страст, представлява безценно наследство. За нас е удоволствие да продължим това партньорство, което въплъщава основните ценности на УниКредит.“

Андреа Орчел

Главен изпълнителен директор УниКредит



Италия

Научете повече за социалния капитал и капитала на взаимоотношенията в нашия интегриран доклад

[Вж. нашия микросайт](#)

20 години

Партньорството ни с Filarmonica della Scala – филхармоничния оркестър на Милано, Италия – продължава повече от 20 години



» Unlocking transformation, together.

За нашите клиенти,
служители и общности

Разгледайте на нашия микросайт за повече информация как сме напреднали съгласно плана UniCredit Unlock в следните направления:

 Финансов напредък

 Клиенти

 Хора и култура

 ESG

 Дигитализация и данни

 Фондация УниКредит



Дигитални технологии и данни

Като ключова част от нашата визия да бъдем банката на бъдещето на Европа, ние поставяме **дигиталните технологии и данните в центъра на всичко, което правим**. За да посрещаме по-добре ежедневните банкови нужди на нашите клиенти и потребители и за да подкрепяме личното и професионалното развитие на нашите колеги, създаваме иновативни дигитални решения, непрекъснато усъвършенстваме киберсигурността в условията на бързо променящи се заплахи и изграждаме дигитална култура в цялата Група.

Нашите стремежи

- » **Оптимизиране на нашия инвестиционен модел**, намаляване на сложността и въвеждане на по-икономично управление, като същевременно опростяваме нашите дигитални услуги
- » **Въвеждане на основните компетенции в дружеството**, като повишаваме квалификацията на нашите служители и наемаме най-добрите таланти, за да развием силни технически компетенции
- » **Създаване на нов начин на работа**, повишаване на ефективността и намаляване на разходите, като същевременно постигаме резултати за нашите заинтересовани страни
- » **Прилагане на нов подход към клиентите, основан на създаването на стойност**, като подредим услугите си около продукти и функции, които са тясно свързани с нуждите на нашите клиенти

133

валути с бързо конвертиране
по курсове в реално време

Прочетете повече за това как поставяме дигиталните технологии и данните в центъра на всичко, което правим:

 [Вж. микросайта](#)

700

нови хора се присъединиха
към нашия дигитален екип

Напредъкът ни досега

Полагане на основите на истинска дигитална трансформация

В рамките на нашата стратегия UniCredit Unlocked дигиталната трансформация на Банката е в ход. Но подобна революция в начина, по който подхождаме към дигиталните решения, не е толкова лесна, колкото просто да щракнем ключа.

Вместо това нашата трансформация се осъществява на **два структурирани, обмислени етапа: основа и след това иновации**. Трябва да създадем здрави основи, които да ни позволят да бъдем истински иновативни, за да можем да разработваме по-добри решения, по-бързо и по-ефективно.

Сложността на операциите на наследените банки в Европа ги прави особено уязвими към технологични сътресения. Много от тях се борят да бъдат в крак с иновациите, които изискват техните клиенти и потребители.

Всъщност УниКредит е голяма структура, оперираща в 13 държави, която се е разраснала чрез многобройни кръгове на придобивания в продължение на много години – а това носи предизвикателства, свързани с дигиталните технологии и данните, особено под формата на сложна и фрагментирана ИТ инфраструктура. В такъв бързо развиващ се пейзаж е от решаващо значение да сме в състояние **бързо и ефективно да се адаптираме към новите развития и нуждите на клиентите, когато те възникнат**.

Ето защо през цялата 2023 г. нашата цел беше да продължим да стандартизираме инфраструктурата си – с **акцент върху облачните технологии** – за да създадем платформа, която не само осигурява висококачествено преживяване тук и сега, но и е достатъчно гъвкава, за да поддържа бъдещите ни иновации.

Оптимизиране и опростяване на инвестиционния ни модел

Като част от полагането на основите, опростяването на дигиталните ни процеси остава приоритет за Банката. Всъщност **ние вярваме, че дигитализацията и опростяването трябва да вървят ръка за ръка** – скоростта, която дигиталните иновации осигуряват, е ценна само ако не се нарушава от многобройни ръчни контролни точки например.

За да **намалим сложността и да въведем по-икономично управление**, преоценихме ИТ платформите и приложенията, за които плащаме, спрямо тези, които създаваме сами, както и консултантите и доставчиците, на които възлагаме услуги – с цел да гарантираме, че инвестираме ресурсите си възможно най-ефективно и ефикасно.

В допълнение към постигането на ефективност на разходите, тези действия подпомагат по-лесното и по-бързо разработване на нови иновативни приложения, които ни доближават до нашите клиенти.

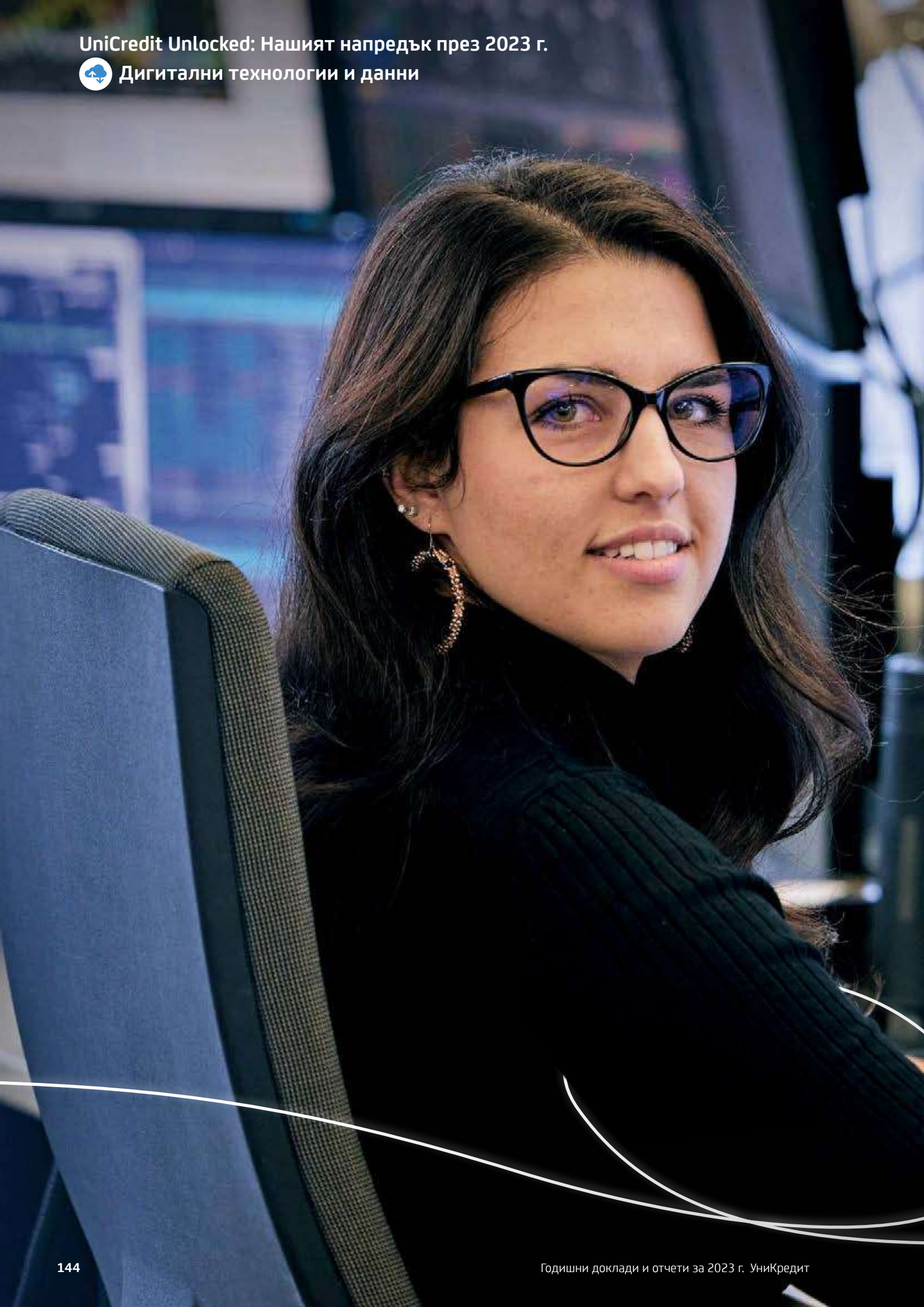
» Разширяване на достъпността на дигиталните технологии

Грижата е една от трите ни основни ценности – а това означава да осигурим **приобщаващо дигитално изживяване за всички**. През 2023 г. работим усилено, за да **увеличим достъпността на нашите точки на контакт, с оглед на внедряването на необходимите функции и технически спецификации, за да премахнем барьерите пред нашите услуги, където и да съществуват те**.

Като част от това разработихме и **онлайн курс за обучение по дигитална достъпност**, предназначен да запознае колегите с важността на проектирането и разработването на продукти и услуги, които са достъпни за всички потребители. Колегите могат да се запознаят с често срещаните увреждания, които могат да променят начина, по който потребителите взаимодействат с приложенията и уебсайтовете, както и как да гарантират безпроблемното им преживяване.

Достъпността е важна за нас, защото отразява ангажимента ни към клиента и колегите. Става въпрос за насърчаване на приобщаването в рамките на нашата фирмена култура. **Вярваме, че всеки трябва да има равен достъп до дигитални решения** – и като задоволяваме нуждите на хората с увреждания, ние приемаме разнообразието на работното място, насърчавайки съпричастността и сътрудничеството.





Заедно отключваме трансформацията.

За нашите клиенти в областта на корпоративното банкиране с ПО-СЛОЖНИ НУЖДИ

Нуждите на нашите клиенти в областта на корпоративното банкиране винаги се развиват. През 2023 г. въведохме три интегрирани дигитални решения, за да ги посрещнем.

Вградено банкиране: Амбицията ни е да направим банкирането по-лесно, по-бързо и по-ефективно. Вграденото банкиране дава на клиентите почти незабавен достъп до важна информация и услуги — помага им да вземат по-добри решения по-бързо.

Чрез интегриране на нашите традиционни продукти за оборотен капитал в системите за планиране на ресурсите на предприятията SAP клиентите могат да получат информация за своите баланси, парични позиции и ключови показатели за оборотен капитал, заедно със съвети как да ги оптимизират — без да напускат вътрешния си дигитален портал.

Дигитални активи: Получихме банков лиценз от BaFin за иновативен проект в Германия, който дава възможност на нашите клиенти да инвестират в традиционни ценни книжа, емитирани от УниКредит, с помощта на технологията Distributed Ledger (DLT).

Този най-съвременен подход позволява на клиентите да закупуват фракционирани ценни книжа, за да диверсифицират инвестиционните си портфейли, да управляват клъстерния риск и да намалят бариерите за навлизане на алтернативни инвестиции като изкуството. Същевременно това подобрява оперативната ни ефективност и рационализира бек-офис процесите, като спестява от такси за емитиране и регистрация.

Развитие на нашите корпоративни канали: Разработихме дигитален пазар и нов интерфейс за електронно банкиране, за да улесним клиентите в безпроблемното интегриране на нашите дигитални продукти и услуги в работните им процеси. Това подкрепя целта ни да създаваме дигитални решения, които са удобни за ползване, гъвкави и приспособими към уникалните нужди на всеки клиент, благодарение на нашата многократно използвана, мащабируема платформа и модулно предлагане на продукти.





» Приемане и насърчаване на разнообразието в нашия екип по дигитални технологии

Разнообразието и приобщаването са от решаващо значение, ако искаме да разкрием предимствата на модерната работна сила. Ние сме дружество, която търси най-добрите таланти – и тези таланти идват под всякакви форми. Като сме отворени към напълно разнообразни кандидати, ние гарантираме, че сме отворени към пълния набор от умения, както и към пълния набор от перспективи и идеи, които различните среди носят.

Ние отразяваме разнообразието както при приемането на нови таланти – повече от 700 нови души се присъединиха към нашия екип по дигитални технологии, откакто започнахме трансформацията в рамките на стратегията UniCredit Unlocked – така и при управлението и развитието на вече наетите. Правим това, като активно се **стремим да създаваме разнообразни екипи** от ръководното ниво надолу, както и чрез програми като обратен наставничество, целеви групи за подкрепа и семинари.

„Приемайки разнообразието, ние обогатяваме цялостното преживяване на служителите – не само като излагаме хората на нови идеи, култури и перспективи, но и като създаваме среда, в която всеки се чувства добре дошъл, в безопасност и приет. А това, което е добро за колегите ни, е добро и за нашия бизнес – насърчаваме среда, в която се чувстваме комфортно и с удоволствие се посвещаваме на работата си, като същевременно работим по-умно и произвеждаме по-качествена работа.“

Джоана Памфилис

Ръководител на отдел „Инвестиции и дигитални продукти за ценни книжа“ и отговорник за многообразието и приобщаването, Group Digital & Information



Група

А към края на 2023 г., като част от тази оптимизация, представихме **актуализирана цялостна целева архитектура за ИТ системите на Банката**. Основана на принципите на облачната инфраструктура и клиентското преживяване, тази нова архитектура ще подкрепя по-нататъшните ни иновации през 2024 г.

За да се избегне ненужното усложняване на административните задачи в хода на развитието на Банката, екипът по дигиталните технологии се фокусира върху непрекъснатото **оптимизиране на процесите, за да се сведе до минимум административната тежест** и да се постигне максимална бързина и ефективност. Прочетете повече на [страница 152](#).

Развиване на силни технически компетенции

Нашата успешна Дигитална трансформация ще изисква и квалифицирана работна сила със силни технически компетенции. Исторически погледнато, като голяма Банка с много различни функции, ние сме възлагали на външни изпълнители значителна част от нашето развитие в областта на Digital. Сега целта ни е да внедрим тези умения в компанията чрез **съгласувана програма за обучение и наемане на служители**.

И до момента в рамките на стратегията ни UniCredit Unlocked към **екипа ни по дигитални технологии се присъединиха над 700 нови кадри**, като засилихме техническите си компетенции — включително експерти в различни области, необходими за изграждането, поддържането и иновациите в нашите дигитални платформи.

Също така **повишаваме квалификацията на съществуващите служители чрез нашия** Дигитален университет УниКредит. Развиването на силни технически компетенции в компанията подпомага и усилията ни за оптимизация, като намалява необходимостта от наемане на консултанти, използване на доставчици или закупуване на софтуер, например.

Установяване на нов начин на работа

Начинът, по който работи нашият дигитален екип, оказва пряко влияние върху това, което можем да предоставим на заинтересованите страни. Въведохме нов гъвкав начин на работа, който ни позволява да **повишим ефективността чрез по-кратки цикли на разработка и по-ниски общи разходи**. Това включва и насърчаване на компонентите за многократна употреба, за да се постигнат икономии на мащаб при разработването на нови иновативни дигитални продукти и услуги.

Този подход, възприет от много технологични дружества, отразява амбицията ни да поставим еталон като иновативна, гъвкава и технологично ориентирана банка — и да бъдем възприемани като предпочитан работодател за кандидати, които преследват вълнуваща и удовлетворяваща кариера в областта на технологиите и които иначе може би не биха обмислили роля в сектора на финансовите услуги.

Отделно от това през 2023 г. създадохме и приложихме **нов дигитален оперативен модел**. Пряко съобразен с потребностите на нашите потребители във всички наши бизнес линии, този модел се **основава на технически компетенции** — насърчава развитието на умения в компанията, намалява режийните разходи за управление и осигурява пряка линия на изпълнение за бизнеса.

» Усъвършенстване на вътрешния ни опит в областта на дигиталните технологии

Основна част от стратегията на Банката в областта на дигиталните технологии е да използваме вътрешни ИТ таланти, като се уверим, че разполагаме с експертен опит за изграждане, управление и поддръжка на собствените си технологии. През 2023 г. направихме много, за да разширим въздействието на нашия UniCredit University Digital, който беше създаден, за да даде възможност на колегите ни да придобият нови дигитални умения.

Обученията се предоставят както с помощта на съществуващите ни вътрешни експерти, така и чрез най-добрите външни академици. UniCredit University Digital се състои от две широки предложения: **споделяне на знания** чрез събития и съдържание, които дават общ поглед върху различни теми и тенденции; и **специални планове за развитие** за конкретни роли в областта на дигиталните технологии.

Курсовете обхващат всичко — от това как да използваме основни дигитални инструменти до изкуствен интелект (AI), дизайнерско мислене, дигитална достъпност и как да имаме нагласа за иновации. Платформата осигурява и **достъп до академични изследвания от Vocsoni и MIT**.

 Група





Заедно отключваме трансформацията.

За нашите клиенти в банкирането на дребно, които искат бързо, лесно и достъпно банкиране

През 2023 г. предложихме на клиентите на банкирането на дребно редица промени в областта на мобилното банкиране, картите, инвестициите и кредитите – правейки банкирането по-бързо, по-лесно и по-достъпно.

Стандартизиране и подобряване на обслужването на клиентите. Особено внимание отделяме на по-нататъшното подобряване на обслужването на клиентите чрез създаване на ново дигитално изживяване, което е последователно от край до край на различни устройства и всички канали, за да отговори на необходимостта от опростяване, оперативна съвместимост и автоматизация.

Това се разработва на нашата нова платформа за клиентско преживяване, UCS, която използва новите архитектурни принципи на **разработване на съставен софтуер**, за да стандартизира клиентското преживяване в различните държави.

Опростяване на процеса на кандидатстване за кредит Въведохме нови дигитални функции, за да опростим и ускорим процеса на кандидатстване за кредит за всички наши клиенти – независимо дали са нови или дългогодишни и дали предпочитат да взаимодействат в клон, онлайн или чрез мобилното ни приложение. Например благодарение на подобренията в нашата платформа UCS **намалихме средното време, необходимо за потвърждаване на кредитна оценка, до около 60 минути** по всички канали – като времето достига 16 минути при използване на асистирани канали, например в клоновете.

Също така **намалихме броя на полетата, които трябва да се попълнят**, до само 10 и намалихме броя на клиентите, от които се изисква да представят документи за доходи, до под 20% благодарение на въвеждането на модели на доходите, които определят достъпността на базата на информацията, с която Банката вече разполага.

Откриване на сметка изцяло онлайн

Новият ни процес на откриване на сметки улеснява и прави по-удобно за клиентите откриването на нови сметки изцяло онлайн – и дори чрез портали за сравнение като германския Check24 – само за няколко минути. Този процес е достъпен 24 часа в денонощието, 7 дни в седмицата, така че клиентите могат да откриват нови сметки където и когато им е удобно.

Промяна на картите

През тази година въведохме серия от нови иновации по отношение на картовите продукти. Например предплатената карта Genius Pay е мигновена дигитална карта, изградена на базата на най-съвременната архитектура UCS на Банката, която осигурява на клиентите единно дигитално пътуване по всички канали. Също така обогатихме функционалностите на редовните си картови услуги – добавихме незабавно издаване на виртуална карта, регистрация на дигитален портфейл, доставка на карта и задаване на ПИН.

Инвестиции в дигитални технологии

В Германия въведохме **изцяло дигитален и безкартиен процес за клиентите за управление на техните инвестиции** – от създаването на договора и консултирането до отчитането.

Предоставяме усъвършенствани анализи, задълбочен анализ на сценариите, оптимизация на портфолиото и персонализирани отчети при поискване, като гарантираме, че нашите екипи са напълно подготвени да водят ефективни разговори с клиентите относно техните инвестиции.

В Италия добавихме нови функции, позволяващи на екипа ни да използва усъвършенствани показатели за риска и анализи при извършване на предварителна оценка на инвестиционните портфейли на клиентите – подобрявайки оценката и мониторинга на риска.

Нови функции и нов облик на мобилното банкиране

Внесохме визуални подобрения в секциите Начална страница, Продуктова област, Област за плащания и Още в мобилното приложение. Освеженият дизайн е конфигуриран така, че да **опрости взаимодействието с клиентите** – да направи по-бързо и по-лесно удовлетворяването на техните нужди, като в същото време осигури по-завладяващо потребителско изживяване за клиентите, които търсят нашите прозрения, функции и продукти.



Група

Иновациите не са на втори план

Докато голяма част от 2023 г. беше посветена на създаването на основите на дигитална трансформация на Банката, ние **продължихме да въвеждаме иновации и да подобряваме дигиталното изживяване за нашите клиенти.**

Например, с оглед на клиентската ни база на дребно, новоразработената ни **платформа UCX** използва най-новите технологии и **работи в облак**, като дава на клиентите достъп до всички наши нови продукти. В бек енда свързаността на платформата с API и структурата на микросървисите позволява лесна и гъвкава интеграция, а **колегите могат бързо да адаптират и използват повторно отделни компоненти** в различни канали, продукти и държави – което означава, че можем да разработваме нови решения и да ги въвеждаме на пазара по-бързо и по-ефективно от всякога.

През 2023 г. стартирахме и няколко съвсем нови решения, включително нашата **глобална платформа за банково застраховане**, разработена и предлагана в партньорство с Алианц. **Изградено върху нашата собствена технологична платформа**, това ново решение прави застрахователните продукти достъпни чрез безпроблемно многоканално дигитално изживяване при продажбите в множество държави – прочетете повече на [страница 156](#).

За бизнес клиенти внедрихме нов бек енд за приложението UniCredit PayFX – водещо на пазара решение, което позволява на клиентите да извършват плащания в 133 валути с бързо конвертиране от националната им валута по курс в реално време.

Продължаваме да въвеждаме иновации и от името на нашите колеги в Банката. Например през 2023 г. пуснахме в действие доказателство за концепцията за иновативен инструмент за търсене с изкуствен интелект за една от нашите ключови бази знания – UniContact.

Подобно на ChatGPT, инструментът разпознава и интерпретира заявки на естествен език и предоставя съобразени с нуждите отговори на естествен език, базирани на обширната база данни на UniContact – спестявайки часове административно време и подобрявайки скоростта, с която колегите имат достъп до информация, както и качеството и пълнотата на тази информация.

Можете да прочетете повече за нашите иновации в банкирането на дребно на [страница 149](#) и в корпоративното банкиране на [страница 152](#).



» Опростяване на дигиталните процеси в Bank Austria

За да подкрепи опростяването на нашите дигитални процеси, през 2023 г. Bank Austria стартира редица нови инициативи, като си партнира със Zscaler за подобряване на ИТ производителността и подобрява визуализацията на данните за клиентите чрез „Инструмента 360“.

Zscaler има за цел да повиши производителността и стабилността на приложенията на Microsoft Office365 като Outlook, Teams и OneDrive чрез използване на облачни технологии — подобрявайки и **оптимизирайки дигиталното изживяване за нашите колеги.** Междувременно инструментът „360“ предлага цялостен преглед на данните за клиентите на един екран, като позволява на колегите да виждат важните данни за клиентите с един поглед — намалявайки времето, прекарано в търсене на информация в различни системи.

„Гордея се с енергията и ангажираността, които екипът показва при изпълнението на тези инициативи. Благодарение на тяхната работа направихме важни стъпки към опростяване, което улеснява ежедневието на нашите колеги.“

Майкъл Ландолт

Главен директор по дигитални технологии и информацията



» Дигиталната иновация подобрява мобилното банкиране за клиентите в Хърватия

В Хърватия Zagrebačka banka въведе няколко нови дигитални иновации, за да направи ежедневно банкиране по-бързо и ефективно за клиентите.

В рамките на приложението m-Zaba нововъведенията включват **известия в реално време за входящи плащания** и **опростен процес за кандидатстване за кредитна карта**. Също така мигрирахме дигитално повече от 50% от клиентите към договорни овърдрафти – премахвайки необходимостта от физически посещения на клонове – и обединихме четири различни процеса на овърдрафт в една цялостна система, достъпна както в клон, така и през мобилния телефон.

„Оставаме ангажирани да запазим позицията си на пазарен лидер, като следим световните тенденции и технологичния напредък, за да гарантираме, че нашите клиенти имат достъп до възможно най-доброто банково преживяване.“

Славен Рукавина

Член на Управителния съвет на Zagrebačka banka и ръководител на отдел „Търговия на дребно“

„Непрекъснато подобряваме нашето приложение m-zaba, като интегрираме нови, усъвършенствани функции.“

Иван Хечимович

Ръководител на отдел „Алтернативни канали“ в Zagrebačka banka



Хърватия

[Прочетете повече на микросайта](#)



Следващи стъпки

През 2024 г., благодарение на извършената досега подготвителна работа, преминаваме към фазата на иновациите в нашата дигитална трансформация – променяме фокуса, за да се съсредоточим върху създаването на стойност за клиентите от вълнуващи нови технологии като облак, данни и изкуствен интелект.

Сега вниманието ни е насочено към внедряване на **нова дигитална инфраструктура, базирана в облак**, и към обновяване на платформата ни за данни, за да ни постави в позиция да увеличим максимално стойността на решенията за ИИ – да улавяме повече и по-качествени данни, които да захранват иновациите в областта на дигиталните технологии и да подпомагат вземането на стратегически решения за висшето ръководство. Въпреки че през 2023 г. постигнахме ниво от 48% висококачествени данни, налични в новата модерна платформа за данни на Банката – число, което целим да подобрим отново през 2024 г.

Също така ще продължим работата си по ключови елементи от фазата на основаване – процесът на изграждане на вътрешните ни технически компетенции например е постоянно пътуване. **Нашата цел е да контролираме изцяло както дигиталните си технологии, така и дигиталните си таланти**, което ще направи УниКредит много по-гъвкава, адаптивна и ефективна.

Заедно отключваме трансформацията.

За нашите колеги, които създават възможност за по-бързо вземане на решения, базирани на данни

Оптимизираме и модернизираме процесите в екипа на Digital, за да сведем до минимум административните задачи, да стандартизираме спазването на нормативните изисквания и да постигнем по-голяма бързина и ефективност.

За да подкрепим усилията си през 2023 г., проведохме проучване сред 2500 крайни потребители на нашите процеси в областта на Digital – тези, които въвеждат данни, и тези, които използват, за да получим широк поглед върху това как те могат да бъдат опростени. Отзивите включваха автоматизиране на определени стъпки и пълно премахване на други, **като същевременно процесите бяха адаптирани така, че да отразяват гъвкав модел на работа** – и в отговор на това направихме значителни промени.

Преди това екипът по дигитални технологии изпълняваше паралелно три отделни процеса при разработването на продукти: управление на проекти, управление на промени и управление на версии. Това включваше подаване на много от едни и същи данни по няколко пъти. Днес изпълняваме един-единствен процес „Доставка от край до край“ – намалявайки свързаните с него административни дейности с 40%, намалявайки сложността и давайки възможност на ръководителите на проекти и разработчиците на софтуер да се съсредоточат върху иновациите.

На по-подробно ниво въведохме и единна функция за мониторинг, известна като „Мониторинг на дигиталното изпълнение от край до край“. Тя замества няколко различни процеса за наблюдение на времето, което екипите отделят за различните проекти, начина, по който задачите се внасят или изнасят, напредъка на проекта и финансовите инвестиции.

Това отново значително намалява работното натоварване на ръководителите на проекти, като същевременно дава възможност на висшето ръководство бързо да преглежда как се разпределят ресурсите и как напредва работата по всички направления. Това осигурява **висококачествена, стандартизирана информация за висшето ръководство**, която му позволява да взема добре информирани решения, основани на данни.

За да остане опростяването ефективно, то трябва да бъде непрекъснат процес на преглед и оптимизация. Ще продължим да рационализираме и усъвършенстваме, за да гарантираме, че правилните данни преминават през нашите системи възможно най-ефективно, което води до по-добри и по-бързи резултати за нашите колеги, нашите клиенти и цялата Група.



40%

намаляване на
административната
дейност

Нашите важни етапи в областта на дигиталните технологии и данните

Проучванията на казуси на следващите страници подчертават ключовите постижения и развития през 2023 г.

» В УниКредит стартира нашият нов център за иновации HypoVereinsbank



Ключов етап — октомври

„Нашият нов център за иновации представлява ангажимента ни да насърчаваме иновациите и осведомеността относно огромните възможности на технологиите, данните и изкуствения интелект. Той е следващият етап по пътя ни към постигане на върхови постижения в банковото дело за нашите клиенти. Нашите колеги ще се радват на по-широк достъп до най-добрите практики от различни индустрии и на среда, в която идеите за растеж могат да бъдат колективно развивани.“

Артур Груца

Главен дигитален и оперативен директор





В Германия UniCredit HypoVereinsbank стартира своя нов Център за иновации – физическо пространство, където колегите могат активно да оформят бъдещето на Банката. Центърът помага на колегите да приложат на практика иновациите, да работят в мрежа с други хора и да придобият нови перспективи.

Иновационният хъб разполага с:

- **зони за сътрудничество:** Няколко пространства, подходящи за всякакви дейности – от семинари до екипни събития или сесии за споделяне на идеи. Тези зони включват Лаборатория за идеи – отворено пространство с високи маси и мултитъчборд за хибридни срещи – и затворен Think Tank за целенасочена работа.
- **Зона „Експо“:** Тук иновациите и импулсите от външния свят се представят по нагледен начин. Служителите могат да очакват смесица от инсталации, практически приложения и интерактивни елементи.

- **Сесии със съдържание:** Всички служители имат право да предложат тема за сесиие „Храна за размисъл“, по време на които колегите могат да споделят знанията си по дигитални или иновативни теми.
- **Срещи и зона за отдих:** Иновационният център предлага многобройни възможности за общуване с други хора – независимо от отдела или йерархията. В това пространство се планират и събития с външна аудитория, например за привличане на клиенти или кандидати за наемане на работа.
- **Сцена:** Вдъхновяващи лектори, нови гледни точки и актуални теми – сценичната зона предлага редица интерактивни дискусии за иновации, трансформация и дигитализация. Разговорите се провеждат в хибриден формат, така че всички колеги да могат да участват.



Германия



» Глобална платформа за банково застраховане стартира в партньорство с Allianz


 Ключов етап — юни

През януари 2023 г. стартирахме многогодишна програма в партньорство с Allianz и CNP, която има за цел да обнови търговското предлагане на повече от 20 застрахователни продукта – като ги направи достъпни чрез безпроблемно многоканално дигитално изживяване при продажбите в множество държави. Програмата, известна като Глобална платформа за защита, ще продължи от 2023 до 2027 г.

Само след шест месеца пуснахме първите два продукта по програмата: продуктите TermLife и Privatschutz, пуснати съответно в Италия и Германия. Това са първите от няколко нови продукта, които планираме да пуснем, като всеки от тях ще се възползва от предимствата на многоканалните функции на нашата Глобална платформа – като например обединяване на застрахователни предложения заедно с други банкови продукти, за да предоставим на клиентите по-гъвкаво и пълноценно пътуване за продажба.

 Група

» Bank iD позволява бърз и лесен интерфейс с властите

 Ключов етап – януари


В началото на 2023 г. стартирахме услугата Bank iD в Чешката република, която позволява на всички наши клиенти лесно и сигурно да влизат в онлайн услугите на властите и държавните институции, както и в порталите на публичната администрация.

Например нашите клиенти могат да проверят валидността на документите си, да прегледат точковата система за шофьори, да получат извлечение от свидетелството за съдимост, да подадат заявление за получаване на родителска помощ, да вземат електронна рецепта, да проучат Кадастъра на недвижимите имоти – информационна система за недвижими имоти, администрирана от държавата – да подадат данъчна декларация или да отворят лична кутия с данни.

От ноември комуникацията с органите е още по-лесна и удобна благодарение на новия начин за влизане в системата през мобилни устройства, който ускорява процеса на влизане за мобилните потребители и премахва необходимостта от въвеждане на данни за вход. Ние сме първата банка в Чешката република, която използва пълния потенциал на мобилното банкиране, за да осигури достъп до публичните институции, което прави достъпа до нашите дигитални канали още по-удобен за клиентите ни.

„Bank iD“ по същество е дигитален идентификатор, който улеснява удостоверяването на самоличността на хората с властите, като например правителството. Клиентите ни могат да спестят часове време при общуването си с органите на електронното правителство, а цял набор от задачи могат да бъдат изпълнени онлайн само с няколко кликания, при това от уюта на дома им.“

Луси Яндерова
Собственик на продукта Bank iD

 Чешка република и Словакия



» Ново партньорство за предотвратяване на измами при B2B плащанията



Ключов етап — юли

Обявихме ново партньорство с Trustpair, водещата платформа в Италия за предотвратяване на измами при B2B плащания. Сега Trustpair може да обогати своята дигитална платформа, като предлага IBAN Check — решение на УниКредит, свързано с Open Banking, разработено съвместно с CBI S.c.p.a.

Благодарение на IBAN Check клиентите на Trustpair ще могат да проверяват в реално време правилната връзка между IBAN и данъчния или ДДС код на италианските бенефициенти. Това ниво на контрол повишава сигурността и ефективността на операциите по приемане и плащане и свежда до минимум неефективните ръчни интервенции и риска от измами.

IBAN Check е една от първите в екосистема от услуги с добавена стойност, базирани на технологията API, към която УниКредит се насочва като част от стратегията си за дигитализация на Групата.

„Една от насоките на нашата дигиталната стратегия е да подобрим клиентското преживяване чрез опростяване и силен фокус върху нуждите на клиентите. Платежните решения ще бъдат от първостепенно значение за нас занапред, като свързаността с API и отвореното банкиране са ключови области, в които ще продължим да инвестираме.“

Рафаел Барисаак

Глобален ръководител на отдел „Плащания и управление на парични средства“ в УниКредит



Италия

» Unlocking transformation, together.

За нашите клиенти,
служители и общности

Разгледайте на нашия микросайт за повече информация как сме напреднали съгласно плана UniCredit Unlock в следните направления:

 Финансов напредък

 Клиенти

 Хора и култура

 ESG

 Дигитализация и данни

 Фондация УниКредит



Фондация УниКредит

Разгръщане на потенциала на следващото поколение на Европа: Образованието е един от най-мощните инструменти, с които човечеството разполага за формиране на по-добро бъдеще. Чрез Фондация УниКредит ние се стремим **да разгърнем потенциала на следващото поколение в Европа**, като му осигурим равни възможности за образование.

Нашите стремежи

- » **За да изградим по-добро бъдеще** за младите хора и общностите в Европа
- » **Да създаваме възможности за растеж** на цялото общество, като инвестираме в образованието
- » **Да използваме широката си образователна мрежа**, партньорствата и задълбочените познания за общностите, за да създадем равни възможности в образованието
- » **Да дадем на следващото поколение в Европа ключовете за разгръщане на техния вроден потенциал** и да им дадем възможност да се превърнат в създатели на промени в нашето общество

€20 млн.

финансиране на Групата за Фондацията през 2023 г.

1 700

Служители на УниКредит са допринесли за подпомагане на организации за подкрепа

Прочетете повече за това как разгръщаме потенциала на следващото поколение в Европа:

 **Вж. микросайта**

Нашият напредък до момента

Целта на УниКредит е да създава възможности за растеж на общностите – и Фондацията е ключов компонент в тази амбиция. Нейната цел е да **предостави на европейските студенти инструментите, от които се нуждаят, за да изградят по-добро бъдеще за себе си и за своите общности.** През последните 12 месеца постигнахме напредък, по-специално благодарение на увеличаването на финансирането от страна на Групата от 4 млн. евро през предходните години на **20 млн. евро.** Този стимул ни позволи да направим реална промяна.

Целта на Фондацията е да **разгърне потенциала на следващото поколение в Европа,** като му осигури равни възможности за образование в три приоритетни области:

Училище

Високото качество на училищното образование е отправна точка в борбата за намаляване на неравенствата. **Качественото образование,** в което учениците са поставени в центъра на учебния процес, може да се превърне в трансформираща сила, която дава възможност на индивида да се развива, да бъде ценен и уважаван, независимо от произхода му – проправяйки пътя към едно по-равноправно и справедливо общество.

Работа

Младите хора с ниско образование в миналото са имали трудности при навлизането си на пазара на труда. Преходът от училище към работа е особен проблем за учениците от професионалните училища, чиито нива на заетост остават трайно по-ниски от тези на останалите завършили средно образование.

Университет

Стремим се да **подкрепяме най-добрите таланти** в областта на икономиката и финансите чрез стипендии, както и чрез безвъзмездни средства за научни изследвания и награди в държавите, в които работим. Постигнахме добър напредък през 2023 г., като инвестирахме общо 20 милиона евро в тези приоритетни области.



Нашият подход

Образованието никога не може да бъде краткосрочна цел. То е дългосрочен процес, който изисква трайна ангажираност и подкрепа. Решението на банката да одобри петкратното увеличение на бюджета ни за 2023 г. не само ни даде по-голяма увереност да планираме напред, но и увеличи отговорността ни да постигнем резултатите, които всички търсим. През 2023 г. насочихме подкрепата си чрез четири различни канала:

Сключване на партньорства

На равнище Група създадохме **важни дългосрочни партньорства**, които могат да осигурят устойчиви резултати в целия спектър от държави, в които работим. Тези партньорства са с утвърдени организации с доказани постижения. (Вж. примерите от практиката „За учениците, които спират да учат“ и „За учителите, които променят бъдещето“).

Работа на местно ниво

Подкрепяме и инициативи на **местно ниво**, като използваме практическите познания на нашите екипи и мрежи в отделните държави и региони за решаване на конкретни местни проблеми. (Вж. казуса „3 млн. евро променят нещата“).

Създаване на възможности

Предлагаме **стипендии, безвъзмездни средства за научни изследвания и награди**, за да дадем на младите хора възможност да учат в първокласни институции в чужбина. Целта е да се насърчи изследователска среда, която развива знанието, публикува висококачествени изследвания и оказва реално, трайно въздействие върху общностите, както и върху самите млади хора. (Вж. примера от практиката „Даване на умения на учениците за постигане на успех“).

Ангажиране с нашите служители

Предоставяме на нашите служители **редица възможности да подобрят собствения си живот и този на другите по света. Ние не само предлагаме схема за съпоставяне на дарения („Gift Matching Program“), която удвоява даренията на служителите, но също така сме разработили стипендии за летни училища, които могат да подобрят уменията и знанията на служителите. През 2023 г. броят на стипендии се удвои от 10 на 20. Освен това предоставяме и рамка, чрез която нашите служители могат да даряват средства в помощ на общности, засегнати от хуманитарни извънредни ситуации.**

В началото на 2023 г. повече от 1700 служители допринесоха за подпомагане на организации като Червения кръст, „Спасете децата“ и UNHCR в подкрепа на жертвите на земетресението в Турция и Сирия. Общата сума на даренията възлиза на повече от **300 000 евро**.



» Удвояване на влиянието

От 2003 г. насам удвояваме всички дарения, направени от служителите, за организации с нестопанска цел, избрани от самите колеги.

Общо финансовата ни подкрепа чрез Програмата за съчетаване на дарения възлиза на **52,91 млн. евро***.

„Като ръководител аз наистина вярвам, че **финансовите резултати вървят ръка за ръка с корпоративната култура**, като създава предпоставки за устойчиви резултати във времето и мотивира хората да разгърнат потенциала си. Програмата за съпоставяне на дарения ми дава усещане за удовлетворение, когато виждам как хората изразяват себе си и обменят предложения по инициативи, които избираме да подкрепяме с ентузиазъм във времето.“

Габриеле Дзукарело
Регулативен контрол на УниКредит



*Тази сума включва даренията, направени от колеги и съответните дарения, предоставени от Фондацията.

» Предоставяне на умения на учениците да успеят

През последното десетилетие Фондацията е предоставила над 300 стипендии в подкрепа на почти 1200 млади студенти и изследователи, като общият размер на предоставените средства вече възлиза на 25,5 млн. евро.

Много от тези проекти дават възможност на млади хора от страни в Европа да учат в някои от водещите академични институции в света.

Инвестиране в научни изследвания за борба с неравенството в образованието
Ангажиментът ни продължи и през 2023 г., като с още 1,1 млн. евро бяха финансирани научноизследователски проекти в областта на образованието, включително сътрудничество с **CID в Харвардския университет**.

Макар че има много изследвания на образователните нужди в развиващите се страни, много по-малко са тези за предизвикателствата, пред които е изправена Европа. Целта на тези безвъзмездни средства е да се подобри разбирането за това как образованието може да се бори с неравенствата – и след това да върнем тези знания в страните, в които работим, където те могат да се превърнат в основа, която да стимулира бъдещия напредък.

Насърчаване на таланти в областта на икономиката и финансите
През 2023 г. дадохме възможност на студентите да кандидатстват за около **30 престижни стипендии и стипендии с фокус върху икономиката и финансите**. Въз основа на десет отделни конкурса с общо налично финансиране от **1,9 млн. евро**, тези стипендии дават възможност на студентите да продължат обучението си в докторски или магистърски програми в реномирани университети в Европа и САЩ. Една от основните ни цели е да насърчим „привличането на мозъци“. Искаме тези таланти студенти да се завърнат у дома и след обучението си да използват новите си знания, за да променят ситуацията в своите собствени страни.

 Група



Следващи стъпки

Твърдо вярвайки в трансформиращата сила на образованието, ние искаме да променим живота към по-добро чрез фокусиране върху дългосрочни програми. И макар да се гордеем с напредъка си и да сме сигурни в посоката, ние сме в началото на пътя – все още има много какво да направим, за да отключим потенциала на следващото поколение в Европа.

Много от постиженията през последните 12 месеца се основават на задълбочените ни познания и връзки с общностите, в които работим, и сега ще работим усилено, за да направим тези връзки още по-здрави и проактивни.

Въз основа на ясни, доказуеми знания и разбиране, ръководени от академични изследвания и подпомогнати от местните екипи, бъдещата ни работа ще се съсредоточи върху:

- Продължаване на използването на работата на учениците, които сме подкрепили, като същевременно предоставяме финансиране за нови изследвания
- Разработване на целеви програми, които отговарят на образователните потребности на младите хора във всички страни, в които работим
- Справяне с различните аспекти на образователната бедност чрез многостранен подход на общностно равнище
- Изграждане на още по-силни взаимоотношения между централния екип на фондацията и колегите ни, работещи в териториите на местно ниво – непрекъснат стремеж към и измерване на нашето въздействие

Фондация УниКредит

Проучванията на казуси на следващите страници подчертават ключовите постижения и развития през 2023 г.

»» 3 млн. евро правят разлика

Ключов етап – юни

2023 г. беше първата година, в която публикувахме обща покана за образование, към организации с нестопанска цел да кандидатстват за финансиране за справяне с процента на отпадане от училище и насърчаване на учениците от долните и горните класове на средните училища да придобият умения за университет или за пазара на труда. **Предоставихме 3,2 милиона евро на 18 програми през годината в страните, в които работим.**

„Наша отговорност е последователно да разпознаваме и подкрепяме младите таланти в общностите, в които работим, тъй като те ще положат основите на прогреса и успеха на нашия континент през следващите години.“

Андреа Орчел
Председател на Фондация УниКредит





Заедно отключваме трансформацията.

За ученици в неравностойно положение, желаещи да продължат да учат



Ключов етап — юли

Отпадането от училище е едно от най-големите предизвикателства пред европейските преподаватели. То не само ограничава възможностите за заетост – то оставя трайно отражение върху доходите през целия живот.

Ние сме се обединили с **Junior Achievement (JA) Европа**, за да осигурим практическо участие на над **400 000 ученици в 10 държави**, в които работим, вдъхновявайки младите хора чрез трансформиращата сила на ученето.

Програма на стойност **6,5 млн. евро** за три години, чиято основна цел е да **подкрепи учениците на възраст 10-19 години, като ги включи в училищни дейности** – да подобри резултатите, да предотврати отпадането им от училище и да ги насочи към информиран избор на бъдеща кариера. Инициативата е изградена на базата на силни партньорства с местни училища, предприятия и обществени организации. Фокусът ѝ е върху обучението на учениците как да мислят предприемачески, **вдъхновявайки младите умове да преследват кариери, съответстващи на техните страсти, и да си представят бъдеще, изпълнено с възможности.** От 2024 г. нататък добавихме нов аспект на доброволчеството към проекта, който дава възможност на нашите служители да дарят времето и уменията си в подкрепа на екипа на JA Европа.

„Можем да постигнем една по-равностойна и просперираща Европа само когато всеки млад европейец има достъп до възможности и ресурси, за да се развива и да успее. Заедно Фондация УниКредит и JA Europe имат амбицията да променят облика на европейските образователни системи, като значително предотвратят и намалят сегашните нива на отпадане от училище.“

Салваторе Нигро
Главен изпълнителен директор на JA Европа



Група

Научете повече за социалния капитал и капитала на взаимоотношенията в нашия интегриран доклад

[Вж. нашия микросайт](#)

216,000+

Общо обучени ученици за периода 2022-2026 г.

2,000+

Общо избрани и обучени учители за периода 2022-2026 г.

Заедно отключваме трансформацията.

За учителите, КОИТО променят бъдещето



Ключов етап – ноември

Повече от всяка друга отделна интервенция, образованието има силата да намали неравенствата и да промени живота.

Нашето тригодишно партньорство на стойност **5,5 млн. евро** с глобалната образователна мрежа **Teach For All** има за цел да насърчи **справедливостта в образованието – възпитавайки колективно лидерство у младите хора** и в дългосрочен план да преобрази обществото. **Teach For All** е глобална мрежа от 61 независими, ръководени и финансирани на местно ниво партньорски организации, чиято обща мисия е да „разширяват образователните възможности по света, като увеличават и ускоряват въздействието на социалните предприятия, които развиват лидерството, необходимо за промяната.“

Партньорството ни е активно в шест от държавите, в които работим – Австрия, България, Германия, Италия, Румъния и Словакия – и **се фокусира върху обучението на преподаватели, които да работят в училища в неравностойно положение, за да се намалят различията в образованието и да се намали броят на отпадналите ученици.**

Надграждайки стабилните съществуващи взаимоотношения, установени между Teach For All и УниКредит Груп през 2022 г. – които вече са обучили и подкрепили 592 учители и са подобрили образователния опит на над 40 600 ученици – нашето ново и разширено партньорство ще обучи над **2000 необикновени учители**, които ще осигурят образование на над **216 000 ученици** до 2026 г. Освен това партньорите от мрежата на Teach For All ще развият лидерските умения на повече от **3 600 възпитаници** и над **10 870 учители от цялата система**. През 2023 г. нашите служители също изиграха своята роля, като доброволно отделиха време и опит в подкрепа на усилията на Teach For All, а през следващите години ще се включат още много други.

„Гордеем се с това партньорство с Фондация УниКредит. Нейната подкрепа ще ни помогне да разширим мащаба на работата си и да разработим набор от учители-лидери, които да продължат да променят образователните резултати на някои от най-маргинализираните ученици в Европа. Заедно ние се стремим да гарантираме, че всяко дете има достъп до възможности да реализира потенциала си и да оформи по-добро бъдеще за себе си и за света.“

Уенди Коп

Съосновател и главен изпълнителен директор, Teach For All



Група

Научете повече за социалния капитал и капитала



Вж. нашия микросайт

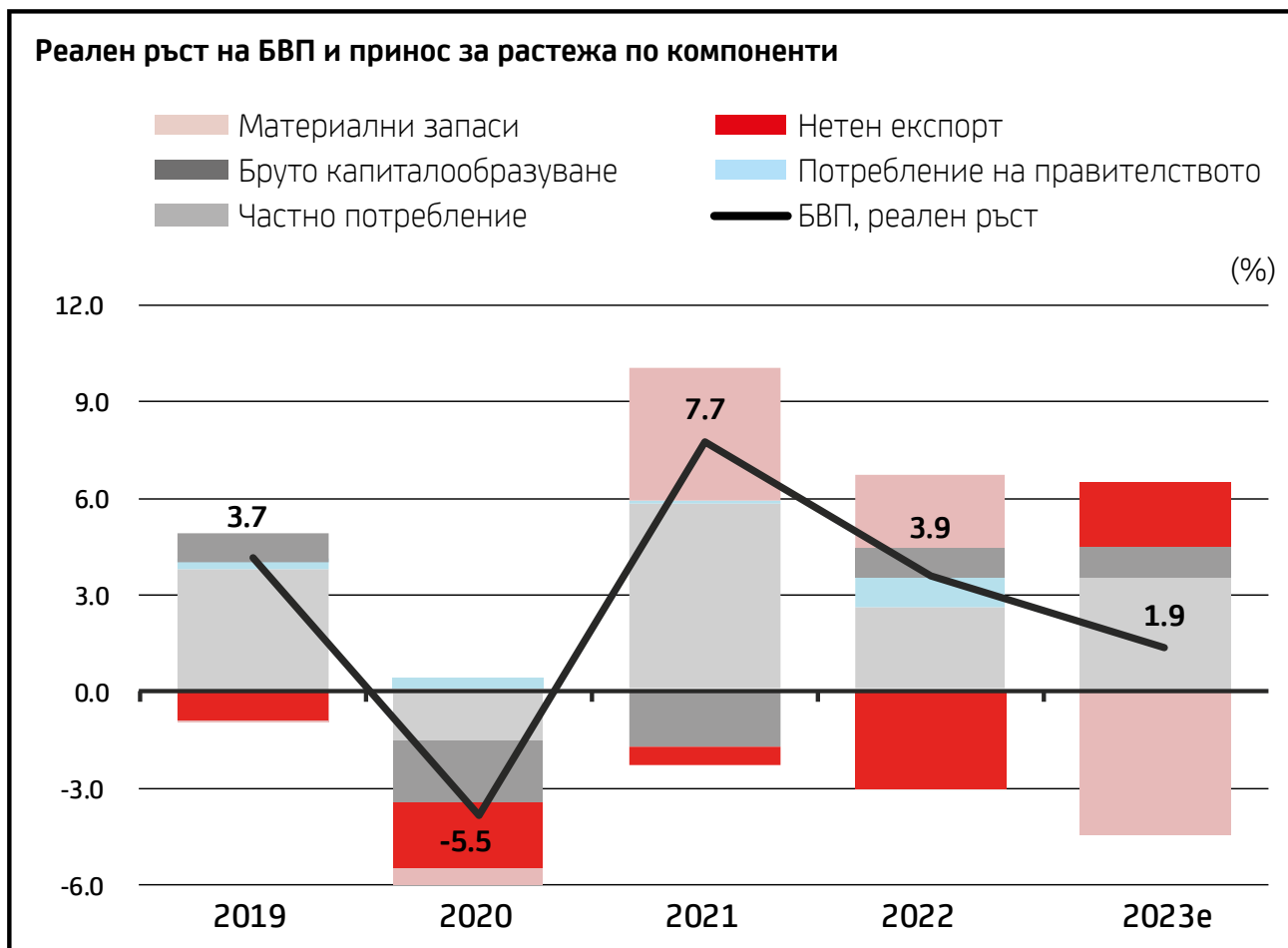
Годишен отчет за 2023 г.

Unlocking transformation, together.

За нашите клиенти,
хора и общности.

Създаваме възможности
за растеж.

 UniCredit Bulbank



Източник: Национален Статистически Институт, УниКредит Булбанк

Миналата година беше белязана от края на продължителния период на политическа нестабилност и от формирането на работещо проевропейско правителство, което се задължи да задълбочи европейската интеграция на страната и да осъществи структурните реформи, необходими за отключване на значителния обем на финансиране, което България има право да получи по Плана за възстановяване и устойчивост.

Партиите с проевропейска геополитическа ориентация, представени в парламента, се споразумяха за промени в Конституцията в няколко основни направления. Очаква се промените да подобрят работата на съдебната система и баланса на властта между държавните институции. Те създават процедура за пряка конституционна жалба и предвиждат лица с двойно гражданство да могат да стават членове както на кабинета, така и на парламента.

Въпреки че реалният ръст на БВП се забави до очакваните 1.9% през миналата година, той все пак беше по-силен от този в повечето други икономики от региона на ЦИЕ. Забавянето на растежа на БВП се дължеше преди всичко на мащабната корекция в нивото на запасите и на слабия

износ, тъй като търсенето от страна на основните търговски партньори на страната се забави чувствително. В същото време частното потребление остана устойчиво на фона затегнатия пазар на труда, който изведе растежа на реалните заплати обратно на положителна територия. Процесът по пренасяне на по-високите лихвени проценти в развитите икономики към по-висока цена на кредита за българските домакинства се осъществяваше много бавно, което помогна на частното потребление да получи допълнителен тласък от двуцифрения ръст на кредита за домакинствата през миналата година.

Инфлацията на потребителските цени, измерена по националната методология, се забави до едва 4.7% на годишна база през декември 2023 г., от върховата си стойност от 18.7% на годишна база през септември 2022 г. Междувременно базисната инфлация достигна своя връх през януари 2023 г. от 13.1% на годишна база, но се понижи до 5.7% в края на 2023 г. Силното забавяне както на основната, така и на базисната инфлация се дължеше на големите базови ефекти в комбинация с отслабващия натиск върху

цените на основните суровини, тъй като функционирането на глобалните вериги на доставки макар и бавно продължи да се нормализира. Инфлацията при цените на услугите се оказа по-упорита, но вероятно ще спадне допълнително, въпреки затегнатия пазар на труда.

Коефициентът на безработица леко се увеличи, тъй като експортно-ориентираната част от икономиката отчете известна загуба на работни места, поради слабото външно търсене от основни търговски партньори на страната. Въпреки това пазарът на труда остана много затегнат през миналата година, като недостигът на работна ръка се увеличи в почти всички сектори на икономиката, според регулярните месечни анкети за очакванията провеждани от НСИ. Номиналните заплати нараснаха силно, подкрепени не само от нарастващия недостиг на работна ръка, но и от увеличението на минималната работна заплата и заплатите в публичния сектор, предприети от правителството.

Министерството на финансите отчете дефицит на касова основа от 3.0% от БВП за миналата година, като очаквания дефицит на начислена основа е 2.2% от БВП. Този резултат е в съответствие както с целта на правителството, така и с тавана заложен с Пакта за стабилност и растеж. Освен това той е далеч по-малък от заложените 6.4% дефицит от БВП за 2023 г., според прогнозата на служебното правителство от март 2023 година, която в онзи момент почти изложи на риск довършването на процеса на присъединяване на страната към еврозоната в началото на 2025 г.

БНБ продължи да работи интензивно по подготовката за пълноправно членство на България в еврозоната, като в същото време подкрепата за въвеждането на еврото се увеличи според последното проучване на Евробарометър, в



сравнение с тази преди една година, когато много високата инфлация допълнително подхранваше опасенията на хората. Междувременно правителствата на страните членки на ЕС се споразумяха за частично присъединяване на България към Шенгенското пространство за свободно движение от март 2024 г. Споразумението предвижда първоначално да бъде премахнат само контролът по въздушните и морските граници. Това означава, че ще е необходимо повече време преди пълноправното членство в Шенгенското пространство да помогне на България да извлече пълните ползи, произтичащи от намаляването на икономическите разходи и замърсяването на въздуха, което дългите опашки от товарни камиони и други транспортни средства причиняват, докато чакат да преминат контролните пунктове по сухопътните граници със страните членки на ЕС.

БЪЛГАРСКАТА ИКОНОМИКА ПРЕЗ 2023 Г. (продължение)

МАКРОИКОНОМИЧЕСКИ ПОКАЗАТЕЛИ	2023	2022	2021	2020	2019	ИЗМЕНЕНИЕ 2023/2022
Номинален БВП ¹ (в млн. лева)	186 776	165 384	139 012	120 553	120 396	12,9%
БВП на глава от населението ¹ (в лева)	29 201	25 650	21 322	17 430	17 319	13,8%
Реален годишен ръст на БВП ¹ (%)	1.90	3.9	7.7	(4.0)	4.0	(2.0 pp)
ЛЕОНИЯ, средногодишен (%)	3.10	0.02	(0.58)	(0.65)	(0.48)	+3.1 pp
Инфлация, в края на периода (%)	4.7	16.9	7.8	0.1	3.8	(12.2 pp)
Средногодишна инфлация (%)	9.6	15.3	3.3	1.7	3.1	(5.7 pp)
Коефициент на безработица ¹ (%)	4.5	4.2	5.3	5.1	4.2	+0.3 pp
Централен курс на БНБ, в края на периода (BGN/USD)	1.81	1.86	1.65	1.72	1.74	(2.8%)
Централен курс на БНБ, средногодишен (BGN/USD)	1.80	1.85	1.73	1.61	1.75	(2.8%)
Салдо по текущата сметка ² (в млн. лева)	1 396	(2 346)	(2 395)	48	2 245	(171.8%)
Салдо по текущата сметка ² / БВП ¹ (%)	0.7	(1.4)	(1.7)	0.0	1.9	+1.9 pp
Преки чуждестранни инвестиции ² (в млн. лева)	5 925	4 104	2 442	5 395	2 421	48,2%
Преки чуждестранни инвестиции ² / БВП ¹ (%)	3.2	2.5	1.8	4.5	2.0	+0.8 pp
Брутен външен дълг, в края на периода (в млн. лева)	86 844	86 900	80 607	76 260	73 766	(0.1%)
Брутен външен дълг / БВП ¹ (%)	46.5	52.5	58.0	63.3	61.3	(6.0 pp)
Държавен дълг, в края на периода (в млн. лева)	41 381	37 095	32 528	28 859	23 563	11,6%
Държавен дълг / БВП ¹ (%)	22.2	22.4	23.4	23.9	19.6	(0.3 pp)
Брутни валутни резерви на БНБ (в млн. лева)	81 999	75 151	67 666	60 334	48 574	9,1%
Бюджетен дефицит/излишък / БВП ¹ (%)	(3.0)	(0.8)	(2.9)	(2.9)	(1.0)	(2.2 pp)

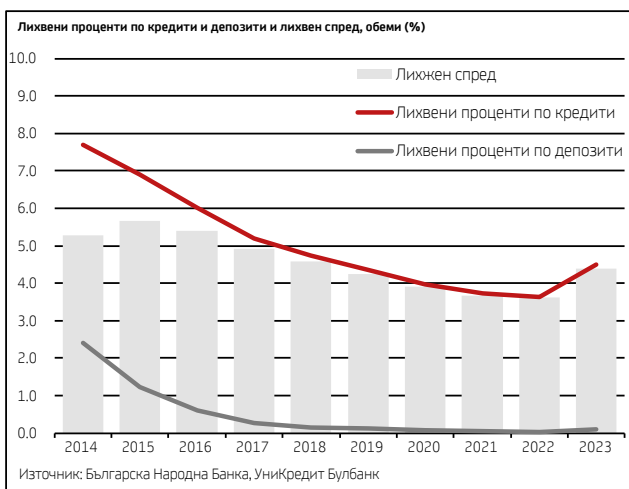
Източник: Евростат, Българска Народна Банка, Национален Статистически Институт, Министерство на Финансите и прогнозни данни на Уникредит Булбанк

¹Прогноза на Уникредит Булбанк за 2023 г.

²Данни към ноември 2023 г.

Банковият сектор в България през 2023 г.

Безпрецедентното затягане на паричните условия в развитите икономики повиши средния лихвен процент по кредитите деноминирани в чужда валута, до 5.18% през миналата година, от 2.76% през 2022 г. Това беше в съответствие с очакванията, тъй като цената на кредита деноминиран в чужда валута е обвързан с лихвените проценти на паричния пазар в развитите икономики, което направи процеса по пренасяне на промените в глобалните лихвени проценти към промени в цената на кредита в България да се случва почти едновременно.



В същото време нивата на лихвените проценти по деноминираните в лева кредити се оказаха много устойчиви на промените в паричния условия в развитите икономики, тъй като цената на повечето от тях е обвързана с промените в цената на депозита, който банките привличат от домакинствата и фирмите. Това изигра основна роля за поддържането на лихвите по деноминираните в левове кредити почти без промяна през миналата година (до 4.27% средно през 2023 г., от 3.95% през 2022 г.), което подкрепи търсенето на нови кредити в лева, особено сред домакинствата, въпреки агресивното затягане на паричната политика, предприето от централните банки на всички европейски икономики. На фона на много високата ликвидност, лихвените проценти по депозитите почти не нараснаха, повишавайки по този начин лихвения спред между кредити и депозити до ниво, наблюдавано за последно през 2018 г.

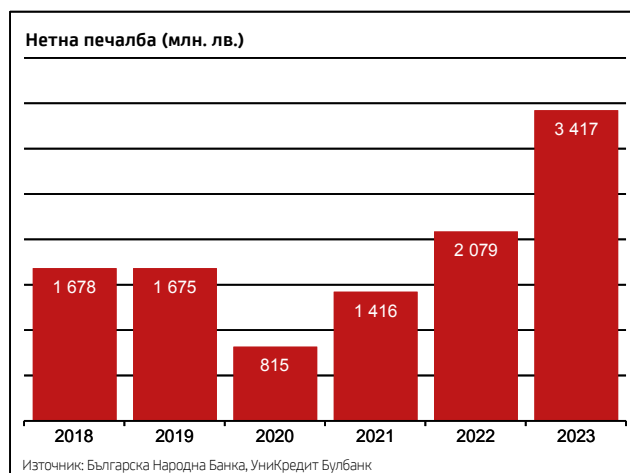
На фона на незначителното увеличаване на лихвите по кредитите деноминирани в лева и все още високата инфлация, търсенето на нови кредити остана много силно. Ръстът на кредитите за домакинствата се ускори до 15.9% на годишна база през миналата година (спрямо 14.6% годишен ръст отчетен в края на 2022 г.), като тази експанзия беше водена от ипотечния кредит, който отбеляза годишен ръст от 20.5%. Междувременно корпоративното кредитиране нарасна с 6.9% на годишна база през 2023 г., което се оказа по-ниско както

от ръста на номиналния БВП (12.9%) така и от ръста на корпоративния кредит, отчетен година по-рано (10.4%).

Българският банков сектор отбеляза значителен ръст на нетната печалба от 64% на годишна база до 3.4 млрд. лв. миналата година, което в абсолютна сума е най-високото ниво достигано от началото на прехода към пазарна икономика през 1989 г. Въпреки това, изчислена спрямо размера на икономиката, нетната печалба през 2023 г. (еквивалентна на 1.8% от БВП) все още е под върховата си стойност, отбелязана през 2008 г., когато печалбата на сектора беше 1.9% от БВП. Рекордно високата рентабилност през миналата година се дължеше най-вече на ръста от 50% в нетния лихвен доход, докато приходите от такси и комисиони нараснаха само с 3%, тъй като прехода към дигитални канали за обслужване помогна на клиентите да постигнат осезаемо намаление на транзакционните си разходи, въпреки двуцифреното увеличение в обема на използваните финансови продукти и услуги. В същото време административните разходи се повишиха с процент близък до темпа на потребителската инфлация, а банките заделиха само 444 млн. лв. провизии (най-ниското ниво от 2008 г. насам) тъй като умерения ръст на БВП и силния пазар на труда спомогнаха за намаляване на дела на необслужваните кредити до само 4% (най-ниското им ниво откакто се води такава статистика).

Регулаторът въведе някои допълнителни мерки, които да укрепят допълнително устойчивостта на банковия сектор към потенциални негативни шокове. За да изтегли ликвидност от паричния пазар и да намали капацитета на банките да отпускат повече кредити, БНБ повиши минималните задължителни резерви по привлечените от банките средства до 12% и увеличи нивото на антицикличния капиталов буфер до 2.0%.

На този фон, 2023 г. се очертава да остане в историята като една от най-силните години за българския банков сектор. Не само, че българската банковата система е една от най-добре капитализираните банков системи в целия ЕС, според Европейския банков орган, но и нейната ликвидна позиция продължава да бъде много висока, с коефициенти



БЪЛГАРСКАТА ИКОНОМИКА ПРЕЗ 2023г.(продължение)

на ликвидно покритие и нетно стабилно финансиране доста над минималните регулаторни изисквания. Нещо повече, достигнатата възвращаемост на капитала от 20.2% годишно е доказателство, че секторът ще продължи да бъде много привлекателен за частния капитал и в бъдеще.

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА БАНКОВАТА СИСТЕМА	2023	2022	2021	2020	2019	ИЗМЕНЕНИЕ 2023/2022
ОПЕРАТИВНИ РЕЗУЛТАТИ (В МИЛИОНИ ЛЕВА)						
Оперативен доход	6 912	5 276	4 452	4 162	4 232	31.0%
вкл. Нетен лихвен доход	4 846	3 227	2 757	2 649	2 746	50.2%
вкл. Нетен не-лихвен доход	2 066	2 049	1 695	1 513	1 486	0.9%
Оперативни разходи	2 705	2 448	2 215	2 264	1 933	10.5%
Оперативна печалба	4 207	2 827	2 237	1 898	2 299	48.8%
Провизии, нетни	444	588	661	991	511	(24.5%)
Печалба преди данъци	3 763	2 239	1 576	907	1 789	68.1%
Печалба след данъци	3 417	2 079	1 416	815	1 675	64.4%
БАЛАНС (В МИЛИОНИ ЛЕВА)						
Активи	172 075	155 406	135 410	124 006	114201	10.7%
Кредити на клиенти (вкл. нерезиденти)	97 394	86 081	75 875	69 500	66293	13.1%
от които: Необслужвани кредити	3 853	4 447	4 969	5 711	6120	(13.4%)
Депозити от клиенти (вкл. нерезиденти)	136 768	126 197	109 356	100 671	91853	8.4%
Собствен капитал	20 019	17 281	16 607	15 352	14397	15.8%
КЛЮЧОВИ ИНДИКАТОРИ (В %)						
Общо кредити / Общо депозити (на резиденти)	69.1	67.4	68.6	68.8	72.5	+1.7 pp
Оперативни разходи / Оперативен доход	39.1	46.4	49.7	54.4	45.7	(7.3 pp)
Дял на необслужваните кредити (NPL ratio)	4.0	5.2	6.5	8.2	9.2	(1.2 pp)
Цена на риска ¹	0.5	0.8	1.0	1.5	0.8	(0.3 pp)
Възвръщаемост на капитала (ROE), след данъци	18.3	12.3	8.9	5.5	11.9	+6.1 pp
Възвръщаемост на активите (ROA), след данъци	2.1	1.4	1.1	0.7	1.5	+0.7 pp
РЕСУРСИ (БРОЙ В КРАЯ НА ПЕРИОДА)						
Действащи търговски банки, в края на периода	23	25	25	24	24	(2)

Source: Bulgarian National Bank

¹ Provisions flow / Avg gross loans

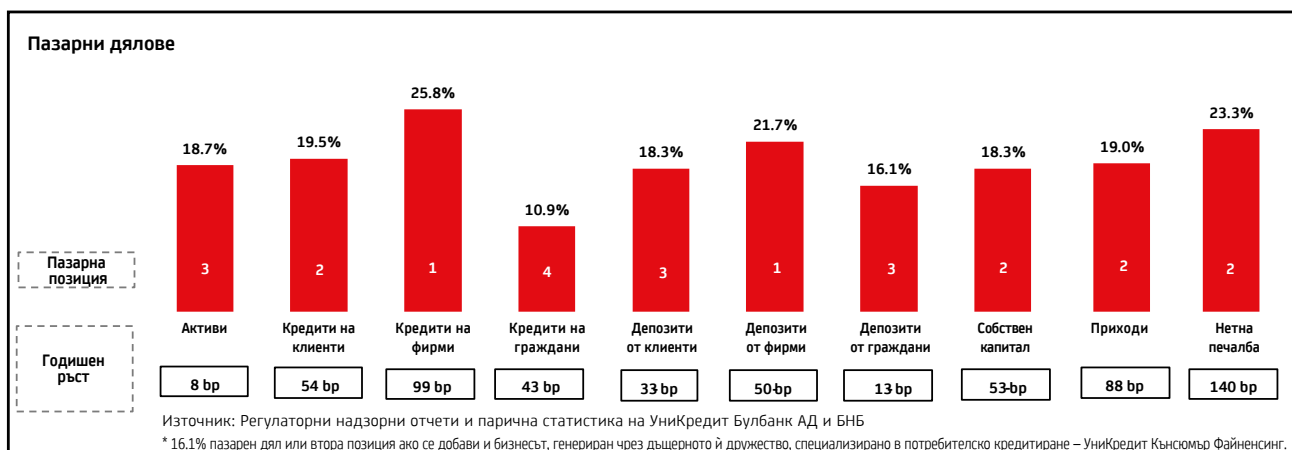
ПАЗАРНА ПОЗИЦИЯ

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 2023 г. като **пазарен лидер** в корпоративния сегмент, **най-активната банка** в сегмента Банкиране на дребно и **най-ефективната банка** (запазвайки най-ниското съотношение разходи/приходи) в България, генерирайки приблизително ¼ от нетната печалба на банковата система за 2023 г., като по този начин **надмина основните конкуренти** във всички ключови позиции на растеж на приходите на годишна база (нетен лихвен доход, такси и комисионни и не-лихвени приходи).

Уникредит Булбанк продължи да бъде **една от най-ликвидните и капитализирани банки** (СЕТ 1 при 20.02% - индивидуална база) **с рекордна нетна печалба** от 806,7 млн. лв., ръст от 73.2% спрямо миналата година (индивидуална база). Освен това, за поредна година УКБ отчита **по-добри**

показатели спрямо пазара по отношение на възвръщаемост на активите и възвръщаемост на капитала, постигна нарастващи пазарни дялове в общо активи и раздадени кредити и отбеляза **най-високо годишно подобрене на съотношението разходи/приходи** в сравнение с основните конкуренти.

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, както в Корпоративния сегмент, така и в сегмента Банкиране на дребно**, намаляващ коефициент на необслужвани кредити и по-ниски провизии, облагодетелствани от устойчив бизнес произход и разумен подход към риска, отлично управление на излишната ликвидност и по-нататъшно ускоряване на нашите усилия в дигиталната област, рационализирана политика за оптимизиране на ликвидността на банката както и фокус



върху продукти с оптимална ютилизация 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, рационализирането на процесите и ефективността продължават да бъдат основен приоритет за Банката.

С обслужване на повече от 1 милион клиенти чрез клонова мрежа от 130 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 2023 г. по отношение на **общо активи**, Уникредит Булбанк достигна 18.7% пазарен дял, годишен ръст от 8 б.п. (увеличение в размер на 11.2% на годишна база спрямо ръст от 10.7% за банковата система).

Банката продължава да поддържа висок пазарен дял в **собствения капитал** в размер на 18.3% към декември 2023 г., подкрепен от силната нетна печалба.

Съотношението на **базовия собствен капитал от първи ред СЕТ1** (20.02% към 31 декември 2023 г.) остава много по-високо от минималния изискуем от БНБ минимум 13.00% (включващ всички капиталови буфери) и е положително повлиян от отчетената нетна печалба в размер на 806.7 млн. лв.

ПАЗАРНА ПОЗИЦИЯ (продължение)

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 банкиране, **УниКредит Булбанк** продължава да бъде един от **основните играчи на кредитния пазар** с пазарен дял от 19.5% в общо клиентски кредити, или 19.9%, ако се добави и бизнесът, генериран основно чрез дъщерното ѝ дружество, специализирано в потребителско кредитиране – УниКредит Кънсюмър Файненсинг (УКФин).

БВП през 2023 г. се очаква да бъде на ниво около 1.9% на годишна база. И банковата система, и УниКредит Булбанк регистрираха положителен годишен ръст в кредитирането над нивата за БВП (кредитен ръст за банковата система в размер на 11.9% спрямо 15.1% за УниКредит Булбанк).

От търговска и бизнес гледна точка, през 2023 г. **Банката постигна най-високият в историята нов обем кредити и в двата сегмента - Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране.**

В сектора **корпоративни кредити** УКБ продължава да бъде абсолютен **пазарен лидер** с пазарен дял от 25.8%. Банката 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 (21.3% пазарен дял към декември 2023 г., годишен ръст от 29 б.п.).

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**. Регистрирайки ръст от 22.4% на годишна база спрямо ръст от 16.5% за банковата система (+82 б.п. до 17.0% пазарен дял, **най-високият в историята след 24 поредни месеца на растящ пазарен дял**), благодарение на устойчив **двуцифрен годишен ръст** в потребителско и ипотечно кредитиране. Освен това, сред основните конкуренти, УКБ е класирана като банка, постигнала най-висок годишен ръст в сегмента Банкиране на дребно и е единствената, постигнала повече от 20% ръст. Благодарение на проекта по опростяване на процесите и, внедряването на нов модел на обслужване, Банката постигна по-висок годишен ръст спрямо този на банковата система, като постигна ръст от 22.1% на годишна база при **ипотечните кредити**, достигайки пазарен дял от 20.0%, над пазарния дял при общо кредити в Банкиране на дребно (включително УКФин). **Потребителското кредитиране** (подкрепено от

дружеството на Банката, специализирано в потребителско кредитиране УниКредит Кънсюмър Файненсинг) постигна по-висок резултат от този на банковата система. УниКредит Булбанк (включително УКФин) регистрира ръст от 22.9% на годишна база спрямо ръст от 13.0% за банковата система (+114 б.п. до 14.2% пазарен дял). Банката постигна и **най-високата нова продукция** потребителски и ипотечни кредити през 2023 г., което е **рекорд в историята** на Банката.

През 2023 г. **УниКредит Булбанк** продължи да бъде една от **банките с най - голямо доверие** сред вложителите, постигайки умерен годишен ръст от 7.2% на годишна база (с пазарен дял от 18.3%).

В сегмента **клиентски депозити** Банката регистрира ръст от 10.2% на годишна база спрямо ръст от 11.0% за пазара, пазарният дял достигна 16.1% -13 б.п. 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 21.7% (-50 б.п. на годишна база), запазвайки отличната си позиция спрямо втория най-голям конкурент с над 1 млрд. лв.

В условията на продължаващата 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 основните си конкуренти (27.5% за Банката спрямо 36.1% за пазара).

Въпреки предизвикателната пазарна среда, УниКредит Булбанк запази пазарния си дял в приходите стабилен на ниво от 19.0% (+88 б.п. на годишна база) и **над** пазарния дял в общо активи (18.7%).

С **нетна печалба от 806.7 млн. лв.**, за поредна година УниКредит Булбанк акумулира почти 1/4 от нетната печалба на банковата система за 2023 г. (23.6% пазарен дял с +120 б.п. на годишна база), 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 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 забележителен ръст на **нетната печалба** от 73.2% на годишна база, благодарение на доброто представяне във 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 2023 г. **Брутният оперативен доход** се увеличи с 37.7% спрямо 2022 г. и възлиза на 1 216 млн. лв., като за органичният ръст основен принос имат нетните приходи от лихви, нетните приходи от такси и комисиони и нетния доход от деривативни инструменти.

Основният източник на ръст при оперативните приходи беше **Нетният лихвен приход** в размер на 708.1 млн. лв. и с годишно увеличение от 66.8%, подкрепен от оптимизираните обеми на излишната ликвидност, вкл. чрез увеличени

инвестиции в облигации, ръст в обема на кредитиране, както и по-високи приходи от деривати, частично компенсирани от постепенното увеличаване на лихвите по депозитите.

Нетните приходи от такси и комисиони (280.9 млн. лв.), нараснаха с 9.8%, 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. 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.).

Нетните печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране (вкл. от валутна преоценка), също се увеличиха с 30.7% на годишна база до 137.1 млн. лв., поради по-високия нетен доход от деривативни инструменти и ръст в резултата от клиентски операции в чуждестранна валута, докато **дивидентите, нетните печалби/(загуби) от финансови активи задължително отчитани по справедлива стойност в печалбата и тези, отчитани по справедлива стойност**

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ	
	2023	2022	%	ХИЛ. ЛВ.
Нетен лихвен доход	708 057	424 532	66.8%	283 525
Нетен доход от такси и комисиони	280 932	255 851	9.8%	25 081
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране	137 111	104 920	30.7%	32 191
Приходи от дивиденди и нетни печалби от финансови активи, отчитани задължително по справедлива стойност в отчета за доходи и в друг всеобхватен доход	108 763	118 247	(8.0%)	(9 484)
Други оперативни приходи/разходи, нетно	(18 913)	(20 286)	(6.8%)	1 373
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	1 215 950	883 264	37.7%	332 686
Общо оперативни разходи	(349 932)	(303 196)	15.4%	(46 736)
БРУТНА ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА	866 018	580 068	49.3%	285 950
Реинтегриране на /(Разходи) за обезценка на финансови активи	20 437	(87 912)	(123.2%)	108 349
Разходи за провизии	(2 660)	(1 980)	34.3%	(680)
Нетни печалби от продажба на имоти, машини и съоръжения	(1)	15 240	(100.0%)	(15 241)
Разходи за данъци	(77 099)	(39 531)	95.0%	(37 568)
НЕТНА ПЕЧАЛБА	806 695	465 885	73.2%	340 810

СТРУКТУРА НА ПРИХОДИТЕ	ГОДИНА	
	2023	2022
Нетен лихвен доход	58%	48%
Нетен доход от такси и комисиони	23%	29%
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност, дивиденди и нетни други оперативни приходи/разходи	19%	23%
ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	100%	100%

в друг всеобхватен доход отчитат намаление с 8.0% на годишна база.

Други оперативни приходи/(разходи), нетно са в размер на -18.9 млн. лв., като основно през 2023 г. са разходите за годишните вноски за Фонда за гарантиране на влоговете в банките и за Фонда за реструктуриране на банките.

Оперативните разходи (-349.9 млн. лв.) се увеличават с 15.4% на годишна база, генерирани основно от: разходи за

Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

персонал, свързани със селективни и инфлационни корекции на заплатите, 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; разходи, свързани с услуги за броене на пари и транспорт; както и по-високи разходи за реклама и маркетинг.

В съответствие с тенденцията на ръст в оперативните приходи, в края на 2023 г. **брутната оперативна печалба** нараства с 49.3% до 866.0 млн. лв.

Към декември 2023 г. **нетните (разходи)/реинтегрирани разходи от обезценка на финансови активи** са положителни, в размер на +20.4 млн. лв., благодарение на актуализацията на рисковия профил (рейтинги) на няколко големи проекти и реинтегриране от възстановяване на стари случаи на неизпълнение, поради благоприятната макроикономическа среда.

През 2023 г. **нетният лихвен доход** (708.1 млн. лв.) остава **основна позиция в структурата на приходите** на УниКредит Булбанк, като повиши своя дял до 58% (48% през 2022 г.). В същото време, делът на нелихвените приходи намалява до 42% към края на 2023 г. срещу 52% за 2022 г.

Приходите от лихви, изчислени по метода на ефективния лихвен процент (802.8 млн. лв.) нарастват с 73.5% на годишна база, като основно са генерирани от кредитния

бизнес, който представлява 75% 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 книжа** (602.7 млн. лв.) нарастват със 60.9% годишно, докато **приходите от лихви от инвестиционни ценни книжа** (40.5 млн. лв.) намаляват със 6.2% на годишна база и представляват 5% от приходите от лихви (спрямо 9% през 2022 г.). През 2023 г. **лихвеният приход от междубанков бизнес** значително нараства и достига 159.5 млн. лв. в края на годината и отбеляза 20% от приходите от лихви (спрямо 4% през 2022 г.).

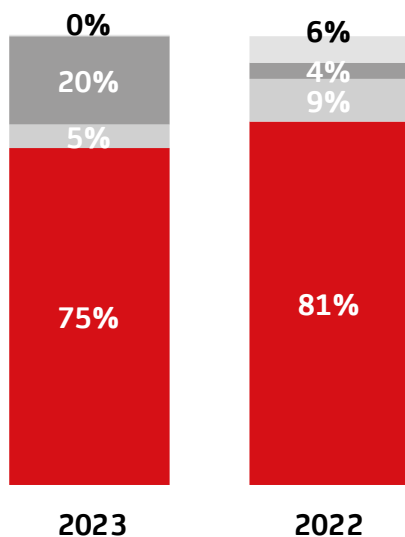
Разходите за лихви (-94.8 млн. лв.) растат със 148.5% на годишна база, дължащо се основно на увеличението на годишна база в **разходите за лихви по емитирани дългови ценни книжа** (-53.2 млн. лв. през 2023 г., което представлява 56% от общите разходи за лихви срещу 14% за 2022 г.) и в **разходите за лихви по депозити от банки** (-31.7 млн. лв. през 2023 г., което представлява 33% от общите разходи за лихви срещу 13% за 2022 г.). **Разходите за лихви по депозити от** (-8.2 млн. лв.) също отчитат годишен ръст и представляват 9% от общите разходи за лихви (4% през 2022 г.). **Разходите за лихви по деривати за хеджиране** (-1.4 млн. лв.) отбелязват значителен спад с 89.2% на годишна база, достигайки дял в общите разходи за лихви от 1% (33% през 2022 г.). **Разходите за лихви по активи** бележат спад от 97.9% на годишна база.

И през 2023 г., наред с общото възстановяване на икономическата активност, 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 (280.9 млн. лв.) представляват 23% от общия оперативен доход и отчитат ръст от 9.8% на годишна база, главно при таксите от транзакционни услуги - таксите за откриване и поддържане на сметки и пакети нарастват със 16% на годишна база, повлияни от възобновяването на повишената бизнес активност през годината; нетните такси за преводи и платежни услуги отбелязват годишен ръст от 8.9%, следвани от финансови и попечителски услуги със 7.2% ръст на годишна база и други нетни такси и комисиони, с ръст от

Структура на приходите от лихви

- Други
- Кредити на банки и дългови книжа по амортизирана ст/т
- Инвестиционни ценни книжа
- Кредити на клиенти и дългови книжа по амортизирана ст/т



Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

6.5% на годишна база.

Оперативните разходи се увеличават с 15.4% на годишна база, което е породено от позициите: **разходи за персонал**, достигат -178.0 млн. лв. и отчитат годишен ръст от 11.5%, в съответствие с общите тенденции на пазара на труда за инфлационни корекции на възнагражденията; **общите административни разходи** (-112.4 млн. лв.) се увеличават с 18.1% 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, на разходи, свързани с услуги за броене на пари и транспорт; както и по-високи разходи за реклама и маркетинг; **разходите за амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи, държани за продажба** нарастват с 23.0% годишно до – 59.5 млн. лв., поради инвестиции, свързани с нови бизнес и оперативни стратегически проекти.

В края на 2023 г. делът на необслужваните кредити намалява до 2.5%, с 0.6 п.п. по-нисък спрямо предходната година (3.1% за 2022 г.). Коефициентът на покритие с провизии е 75.9% (82.2% през 2022 г.).

Печалбата преди данъци отчита забележителен

положителен ръст от 74.9% на годишна база, достигайки 883.8 млн. лв. и като резултат **нетната печалба след данъци** достигна 806.7 млн. лв. (73.2% годишно увеличение), 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 11.2% на годишна база, достигайки 32 125 млн. лв. През 2023 г. тенденциите в баланса 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 (+7.0% 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 (+18.1%), подсилено от позицията кредити на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност.

Нетните кредити и аванси на клиенти, вкл. дългови ценни книжа се увеличават до 20 398 млн. лв., основно в компонента, свързан с кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност (повече от 15 % годишен ръст).

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION STRUCTURE	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ	
	2023	2022	%	ХИЛ. ЛВ.
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при Централната Банка	6 069 757	7 070 403	(14.2%)	(1 000 646)
Инвестиционни ценни книжа и недеривативни финансови активи държани за търгуване	2 193 660	2 537 085	(13.5%)	(343 425)
Деривати, държани за търгуване и държани за хеджиране	177 868	247 565	(28.2%)	(69 697)
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	2 787 613	1 282 131	117.4%	1 505 482
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа (след обезценка)	20 397 934	17 267 825	18.1%	3 130 109
Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	234 426	238 781	(1.8%)	(4 355)
Дълготрайни нематериални активи и други активи	263 241	245 320	7.3%	17 921
ОБЩО АКТИВИ	32 124 499	28 889 110	11.2%	3 235 389
КАПИТАЛ И ПАСИВИ				
Депозити от банки	1 583 312	1 577 699	0.4%	5 613
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	24 863 665	23 231 250	7.0%	1 632 415
Финансови пасиви, държани за търгуване, деривати, държани за хеджиране, промени в справедливата стойност на хеджираните позиции	244 706	275 135	(11.1%)	(30 429)
Издадени облигации	1 401 400	313 701	346.7%	1 087 699
Други пасиви	369 401	239 332	54.3%	130 069
ОБЩО ПАСИВИ	28 462 484	25 637 117	11.0%	2 825 367
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	3 662 015	3 251 993	12.6%	410 022
ОБЩО КАПИТАЛ И ПАСИВИ	32 124 499	28 889 110	11.2%	3 235 389

Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

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 повече от половината (63% с 3.7 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, блокирани инвестиционни ценни книжа и недеривативни финансови активи, държани за търгуване) намалява до 2 194 млн. лв., (-13.5% на годишна база), с дял в общите активи от 7% (от 9% през 2022 г.). Почти целият портфейл се състои от български държавни облигации.

През 2023 г. **Нетните кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност** отбелязват значителен ръст от 117.4% на годишна база до размер от 2 788 млн. лв., дължащо се най-вече на кредити и аванси на банки. В края на годината тази позиция представлява 9% от общо активи (4% през 2022 г.).

Нематериални активи и други активи са в размер на 263 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; текущи данъчни активи; нетекущи активи, държани за продажба; други активи, главно вземания и предоставени аванси, и активи, придобити от обезпечение.

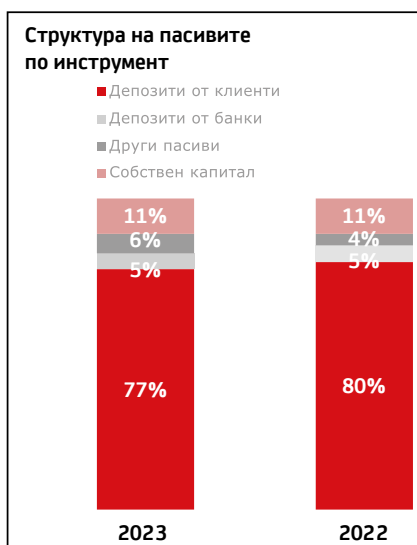
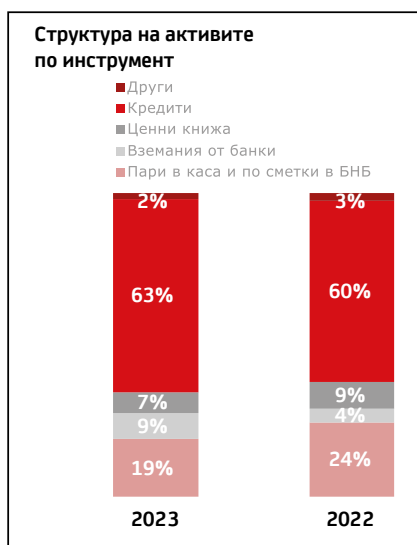
Депозитите от клиенти и други финансови пасиви,

отчитани по амортизирана стойност достигнаха 24 864 млн. лв. и запазиха много високия си дял в общо задължения (без собствен капитал) от 87%. По този начин Банката утвърждава способността си за самофинансиране. Възползвайки се от ликвидността на банковата система, силната си пазарна позиция и безупречната репутация, УниКредит Булбанк постигна годишен ръст на клиентските депозити от 7.0%, благодарение и на двата сегмента Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране. През 2023 г. **коефициентът нетни кредити/депозити** нараства до 82% (74% през 2022 г.).

Депозитите от банки са в размер на 1 583 млн. лв., като остават с незначителен дял в общите задължения (6% през 2023 г. и 2022 г.).

Собственият капитал достигна 3 662 млн. лв., с дял от 11% в общо задължения и собствен капитал и годишен ръст от 12.6%.

В съответствие с регулаторната рамка Базел III (ДКИ IV), през 2023 г. УниКредит Булбанк **в изключителна степен** преизпълни минималните изисквания, включително регулаторните буфери от 16.5% за коефициента на обща капиталова адекватност и 14.5% за коефициента на базовия собствен капитал от първи ред. **Коефициентът на обща капиталова адекватност достигна 20.4%, а коефициентът на базовия собствен капитал от първи ред е 20.0%.** Сравнителните нива на двата коефициента показват **високото качество на капиталовите инструменти, особено на тези, които отговарят на изискванията на капитала от Първи ред.**



Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

Кредитен портфейл

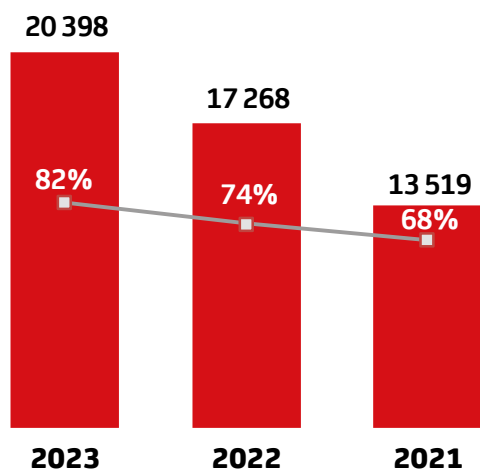
Успявайки да бъде най-активната банка на кредитния пазар през 2023 г., Уникредит Булбанк растеше напълно органично, като продължи да оказва реална **подкрепа, както на своите клиенти, така и на реалната икономика**. Работихме заедно в бързо променящата се бизнес среда, винаги подкрепяйки нашите клиенти и защитавайки 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 водещата си пазарна позиция, като отчете **нетни кредити и аванси на клиенти, в т.ч. дългови ценни книжа** в размер на 20 398 млн. лв. и портфейл от **брутни кредити и аванси на клиенти, в т.ч. дългови ценни книжа** в размер на 21 080 млн. лв. Банката продължава да бъде един от най-големите участници на българския кредитен пазар с дял от 19.5%.

Кредитите за фирми и държавни институции представляват най-голям дял (80%) от кредитния портфейл на Банката и възлизат на 16 839 млн. лв., което е 16.0% 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 2023 г. **кредитите за физически лица** възлизат на 4 241 млн. лв. (20.6% годишен ръст), което представлява 20% дял от общите кредити. Ипотечните кредити отбелязаха положителна тенденция от 22.2% на годишна база,

Кредити след обезценка

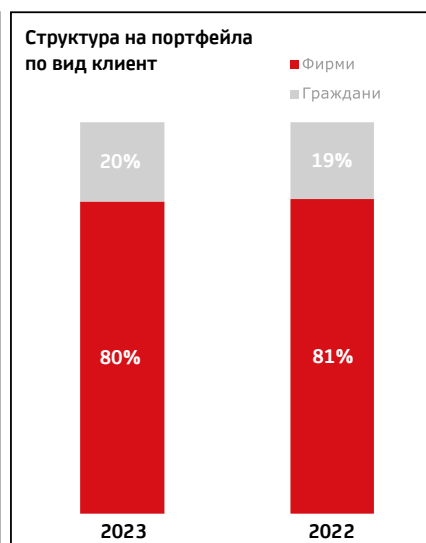
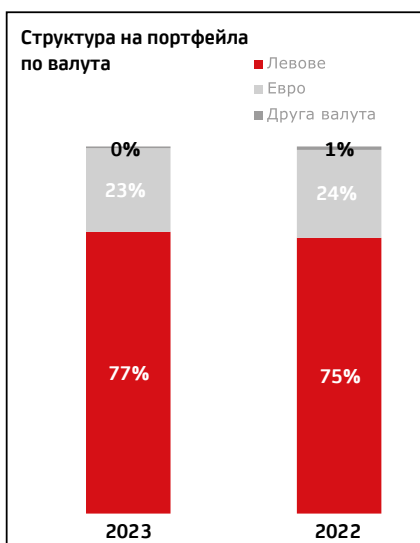
■ Нетни кредити към края на периода (млн. лв.)
 —□— Нетни кредити / депозити



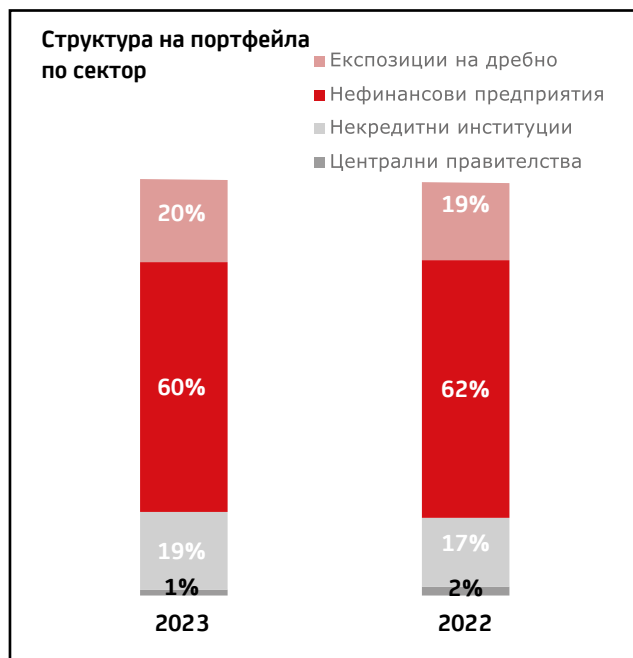
достигайки 4 033 млн. лв. Делът им в кредитите за физически лица нараства до 95% (19% дял в общите кредити).

В края на 2023 г. кредитите в лева нарастват с 6.2% на годишна база и запазват дела си от 77% от брутния кредитен портфейл на Банката. Делът на кредитите в евро също се запазва на 23% в края на 2023 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 60%, докато кредитите за небанкови финансови институции увеличават своя дял

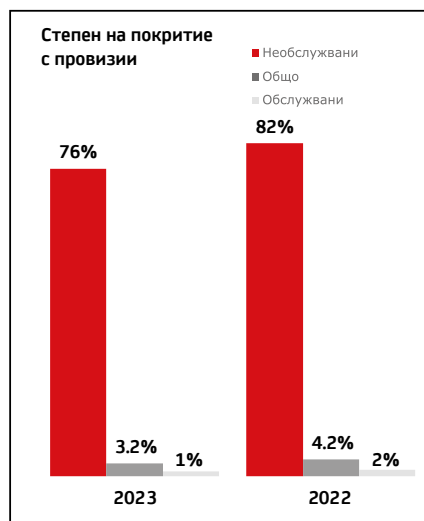
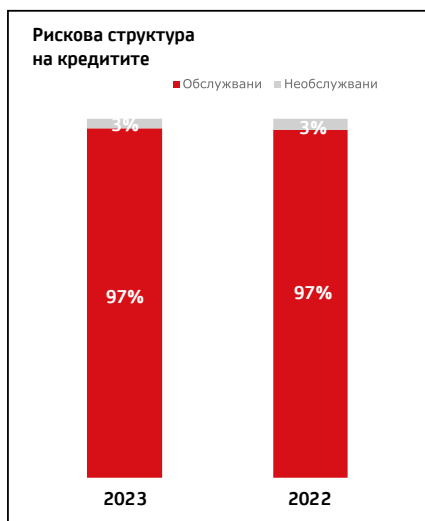


Неконсолидирани финансови резултати (продължение)



до 19%. През 2023 г. делът на експозициите към физически лица е 20% от общия кредитен портфейл, докато кредитите към централното правителство са 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 строга дисциплина по отношение на риска, портфейлът от обслужвани кредити се запази на 97% от общия кредитен портфейл (+17.7% ръст на годишна база) и възлиза на 20 546 млн. лв. От друга страна, необслужваните кредити намаляват с 5.7% на годишна база и достигат до 534 млн. лв. Към 31 декември 2023 г. Банката отчита 2.5% коефициент на необслужвани кредити. Степента на покритие на необслужвани кредити с провизии за обезценка намалява с 628 б.п. и достига 75.9%. Общите разходи за обезценка на финансови активи намаляват с 10.5% на годишна база и са в размер на 682 млн. лв. Общият коефициент на покритие е 3.2% (4.2% за 2022 г.).



ОТРАСЛОВА СТРУКТУРА	2023		2022	
	ХИЛ. ЛВ.	ДЯЛ	ХИЛ. ЛВ.	ДЯЛ
Финансови услуги	4 105 762	19%	3 167 175	18%
Суверенен дълг	3 145 899	15%	2 496 637	14%
Производство	2 960 485	14%	2 694 948	15%
Търговия	2 802 024	13%	2 684 298	15%
Строителство и недвижими имоти	1 788 294	8%	1 653 985	9%
Транспорт и комуникации	681 615	3%	686 410	4%
Земеделие и горско стопанство	503 543	2%	492 013	3%
Услуги	481 540	2%	352 816	2%
Туризм	372 058	2%	288 239	2%
Банкиране на дребно	4 240 632	20%	3 515 056	19%
Жилищни кредити	4 032 518	19%	3 300 749	18%
Потребителски кредити	136 378	1%	161 110	1%
Други кредити	71 736	0%	53 197	0%
ОБЩО КРЕДИТИ	21 081 852	100%	18 031 577	100%

Неконсолидирани финансови резултати (продължение)

По отношение на **отрасловата структура** към края на 2023 г. най-значителен ръст като дял бе постигнат в сектор Финансови услуги (годишно увеличение с 939 млн. лв.), следван от сектор Суверенен дълг (649 млн. лв. годишен ръст). В съответствие със стратегията на Банката, отрасъл Жилищни кредити генерират годишен ръст от 22.2%. В края на 2023 г. най-големите области на концентрация са Финансови услуги (19%), Суверенен дълг (15%) и Жилищни кредити (19%).

Депозити от клиенти

За поредна година УниКредит Булбанк затвърди лидерската си позиция на пазара с **дял от 18.3%** при клиентските депозити в резултат на отличната си репутация на доверена и надеждна Банка.

През 2023 г. **депозитите от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност** нараснаха със 7.0% на годишна база до 24 864 млн. лв., подкрепени както от сегмента Банкиране на дребно, така и от Корпоративно банкиране, където Банката продължава да бъде една от най-надеждните и предпочитани банки.

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 9.8% на годишна база, приключвайки 2023 г. в размер на 13 126 млн. лв., докато депозитите на фирми (вкл. държавен бюджет и държавни предприятия, задължения по лизингови и факторингови договори и др.) отчетоха годишно увеличение от 4.1%,

достигайки до 11 738 млн. лв. През 2023 г. депозитите на физически лица са 53% дял от общо депозитите на клиенти, спрямо 47% дял на фирмените депозити, което още веднъж показва солидния профил на финансиране на УниКредит Булбанк с добре диверсифицирана и стабилна депозитна база.

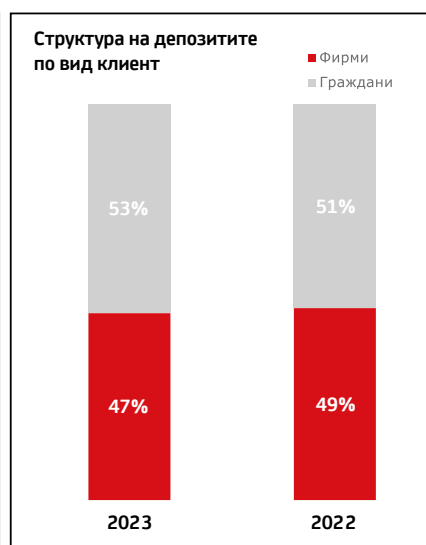
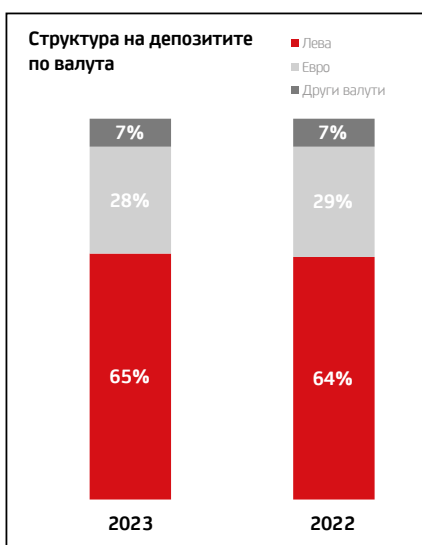
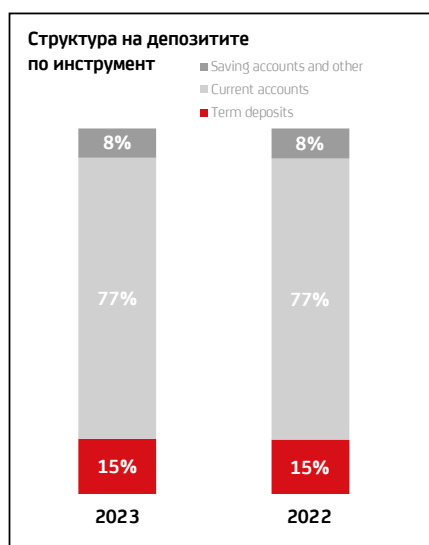
По отношение на **продуктовата структура**, текущите сметки се увеличили със 7.1% на годишна база и запазили дела си от 77 % към края на годината. Срочните депозити нарастват с 8.2% на годишна база, с 15% дял в общите средства. Спестовните и други сметки остават с 8% дял, близо до нивото от предходната година.

По отношение на **валутното разпределение** структурата на депозитите остава балансирана, със 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 с 8.7% на годишна база, докато тези в други валути растат с 10.2% годишно.

Следвайки тенденциите в поведението на клиентите си, Банката непрестанно обогатява продуктивния 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.

Събития след датата на отчетния период

Няма съществени събития след отчетния период с влияние върху финансовите отчети към 31 декември 2023 г.



Консолидирани Финансови Резултати

Следващата таблица 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 2023 г.:

КОМПАНИЯ	УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА	МЕТОД НА КОНСОЛИДАЦИЯ
УниКредит Кънсьюмър Файненсинг ЕАД	100.0%	пълна консолидация
УниКредит Лизинг Груп	100.0%	пълна консолидация
УниКредит Факторинг ЕАД	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 2023 г. възлиза на 789.9 млн. лв. и бележи ръст от 71.6% на годишна база, което се дължи на доброто представяне на всички приходни позиции.

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 **УКБ Груп да отбележи още една година на успех.**

През 2023 г. **Брутният оперативен доход** се увеличи с 35.6% спрямо 2022 г. и възлиза на 1 309 млн. лв., като за органичния ръст основен принос имат нетните приходи от лихви, приходите от такси и комисиони и нетния доход от деривативни инструменти.

Основният източник на ръст при оперативните приходи беше **Нетният лихвен приход** в размер на 890.8 млн. лв. и с годишно увеличение от 52.4%, подкрепен от оптимизираните

обеми на излишната ликвидност, вкл. чрез увеличени инвестиции в облигации, ръст в обема на кредитиране, както и по-високи приходи от деривати, частично компенсирани от постепенното увеличаване на лихвите по депозитите.

Нетните приходи от такси и комисиони (285.9 млн. лв.), нараснаха със 7.7%, 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. 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.).

Нетните печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране (вкл. от валутна преоценка), също се увеличиха с 30.7% на годишна база до 137.1 млн. лв., поради по-високия нетен доход от деривативни инструменти и ръст в резултата от клиентски операции в чуждестранна валута, 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 -6.6 млн. лв. на годишна база.

Други оперативни приходи/(разходи), нетно са в размер на -5.1 млн. лв., като основно през 2023 г. са разходите за годишните вноски за Фонда за гарантиране на влоговете в банките и за Фонда за реструктуриране на банките.

Оперативните разходи (-407.6 млн. лв.) се увеличават с 14.3% на годишна база, генерирани основно от: разходи за персонал, свързани със селективни и инфлационни корекции

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ	
	2023	2022	%	ХИЛ. ЛВ.
Нетен лихвен доход	890 804	584 328	52.4%	306 476
Нетен доход от такси и комисиони	285 905	265 482	7.7%	20 423
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране	137 111	104 920	30.7%	32 191
Приходи от дивиденди и нетни печалби от финансови активи, отчитани задължително по справедлива стойност в отчета за доходи и в друг всеобхватен доход	(108)	6 528	(101.7%)	(6 636)
Други оперативни приходи/разходи, нетно	(5 111)	3 550	(244.0%)	(8 661)
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	1 308 601	964 808	35.6%	343 793
Общо оперативни разходи	(407 647)	(356 594)	14.3%	(51 053)
БРУТНА ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА	900 954	608 214	48.1%	292 740
Разходи за обезценка на финансови активи	(22 243)	(112 465)	(80.2%)	90 222
Разходи за провизии	(1 071)	243	(540.7%)	(1 314)
Нетни печалби от продажба на имоти, машини и съоръжения	22	15 196	(99.9%)	(15 174)
Разходи за данъци	(87 778)	(50 757)	72.9%	(37 021)
НЕТНА ПЕЧАЛБА	789 884	460 431	71.6%	329 453

Консолидирани финансови резултати (продължение)

на заплатите, 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; разходи, свързани с услуги за броене на пари и транспорт; както и по-високи разходи за реклама и маркетинг.

В съответствие с тенденцията на ръст в приходите от дейността, в края на 2023 г. **брутната оперативна печалба** нараства с 48.1% до 901 млн. лв.

Нетните разходи от обезценка на финансови активи към декември 2023 са в размер на -22.2 млн. лв. и намаляват с 80.2% годишно, благодарение на актуализацията на рисковия профил (рейтинги) на няколко големи проекти и реинтегриране от възстановяване на стари случаи на неизпълнение, поради благоприятната макроикономическа среда.

СТРУКТУРА НА ПРИХОДИТЕ	ГОДИНА	
	2023	2022
Нетен лихвен доход	68%	61%
Нетен доход от такси и комисиони	22%	28%
Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност, дивиденди и нетни други оперативни приходи/разходи	10%	11%
ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	100%	100%

През 2023 г. **нетният лихвен доход** (890.8 млн. лв.) остава **основна позиция в структурата на приходите** на УКБ Груп, като повиши своя дял до 68% (61% през 2022 г.). В същото време, дялът на нелихвените приходи намалява до 32% към края на 2023 г. срещу 39% за 2022 г.

Приходите от лихви, изчислени по метода на ефективния лихвен процент (988.7 млн. лв.) нарастват с 58.1% на годишна база, като основно са генерирани от кредитния бизнес, който представлява 80% 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 книжа** (788.7 млн. лв.) нарастват с 46.7% годишно, докато **приходите от лихви от инвестиционни ценни книжа** (40.5 млн. лв.) намаляват със 6.2% на годишна база и представляват 4% от приходите от лихви (спрямо 7% през 2022 г.). През 2023 г. **лихвеният приход от междубанков бизнес** значително нараства и достига 159.5 млн. лв. в края на годината и отбеляза 16% от приходите от лихви (спрямо 3% през 2022 г.)

Разходите за лихви (-97.9 млн. лв.) растат със 137.9% на годишна база, дължащо се основно на увеличението на годишна база в **разходите за лихви по емитирани дългови ценни книжа** (-53.2 млн. лв. през 2023 г., което представлява 54% от общите разходи за лихви срещу 13% за 2022 г.) и в **разходите за лихви по депозити от банки** (-33.3 млн. лв. през 2023 г.,

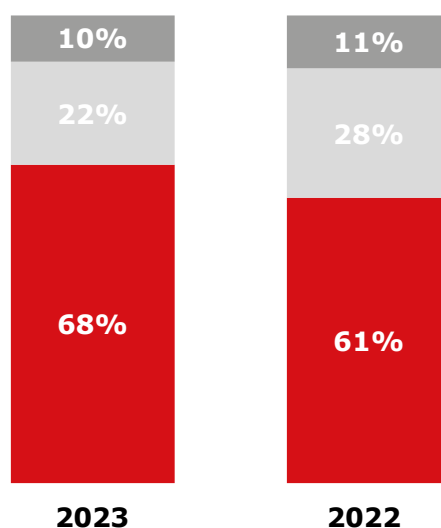
което представлява 34% от общите разходи за лихви срещу 16% за 2022 г.). **Разходите за лихви по депозити от клиенти** (-9.8 млн. лв.) също отчитат годишен ръст и представляват 10% от общите разходи за лихви (8% през 2022 г.). **Разходите за лихви по деривати за хеджиране** (-1.4 млн. лв.) отбелязват значителен спад с 89.2% на годишна база, достигайки дял в общите разходи за лихви от 1% (30% през 2022 г.). **Разходите за лихви по активи** бележат спад от 97.9% на годишна база.

И през 2023 г., наред с общото възстановяване на икономическата активност, УКБ Груп 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, лизинг и факторинг, отново превърнаха дохода от нетни такси и комисиони в основен двигател за ръста на приходите.

Нетните приходи от такси и комисиони (285.9 млн. лв.) представляват 22% от общия оперативен доход и отчитат ръст от 7.7% на годишна база, главно при таксите от транзакционни услуги - таксите за откриване и поддържане на сметки и пакети нарастват със 16% на годишна база, повлияни от възобновяването на повишената бизнес активност през годината; нетните такси за преводи и платежни услуги отбелязват годишен ръст от 8.1% на годишна база, следвани

Структура на приходите

- Нетни печалби от финансови активи, отчитани по справедлива стойност, дивиденди и нетни други оперативни приходи/разходи
- Нетен доход от такси и комисиони
- Нетен лихвен доход



Консолидирани финансови резултати (продължение)

от финансови и попечителски услуги с 11.2% ръст на годишна база, докато други нетни такси и комисиони намаляват с -39.9% на годишна база.

Оперативните разходи се увеличават с 14.3% на годишна база, което е породено от позициите: **разходи за персонал**, достигат -201.3 млн. лв. и отчитат годишен ръст от 10.7%, в съответствие с общите тенденции на пазара на труда за инфлационни корекции на възнагражденията; **общите административни разходи** (-120.7 млн. лв.) се увеличават със 17.2% 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, на разходи, свързани с услуги за преброяване на пари и транспорт; както и по-високи разходи за реклама и маркетинг; **разходите за амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи, държани за продажба** нарастват с 19.2% годишно до – 85.7 млн. лв., поради инвестиции, свързани с нови бизнес и оперативни проекти.

В края на 2023 г. делът на необслужваните кредити намаля до 3.0%, с 0.7 п.п. по-нисък спрямо предходната година (3.7% за 2022 г.). Коефициентът на покритие с провизии е 74.2% (80.6% през 2022 г.).

Печалбата преди данъци отчита забележителен положителен ръст от 71.7% на годишна база, достигайки

877.7 млн. лв. и като резултат **нетната печалба** постигна 71.6% годишно увеличение.

Консолидирани активи и пасиви

По отношение на **общо активи** УКБ Груп отчита ръст от 10.8% на годишна база, достигайки 32 460 млн. лв. През 2023 г. тенденциите в баланса бяха движени от стратегията за оптимизиране на ликвидността и органичен растеж. Развитието на общо активи беше подкрепено от увеличението в депозитите на клиенти (+6.8% 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 (+17.3%), подсилено от позицията кредити на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност.

Нетните кредити и аванси на клиенти, вкл. дългови ценни книжа и финансов лизинг се увеличават до 20 653 млн. лв., основно в компонента, свързан с кредити и аванси на клиенти (над 14% годишен ръст). Потребителското кредитиране на физически лица продължи да се осъществява чрез специализираното дъщерно дружество на Групата УниКредит Кънсюмър Файненсинг. В резултат на този ръст, **нетните кредити и аванси на клиенти, вкл. дългови ценни книжа и финансов лизинг** вече съставляват повече от половината (64% с +3.5 п.п. годишен ръст) от общите активи на Групата, с което се потвърждава стратегическата ангажираност на Групата за

СТРУКТУРА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	ГОДИНА		ИЗМЕНЕНИЕ	
	2023	2022	%	ХИЛ. ЛВ.
АКТИВИ				
Парични средства и парични салда при Централната Банка	6 069 757	7 070 405	(14.2%)	(1 000 648)
Инвестиционни ценни книжа и недеривативни финансови активи държани за търгуване	2 193 660	2 537 085	(13.5%)	(343 425)
Деривати, държани за търгуване и държани за хеджиране	177 868	247 565	(28.2%)	(69 697)
Кредити и аванси на банки и дългови книжа по амортизирана стойност	2 787 613	1 282 131	117.4%	1 505 482
Кредити и аванси на клиенти и дългови книжа и финансов лизинг (след обезценка)	20 653 219	17 608 322	17.3%	3 044 897
Дълготрайни материални активи, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	349 994	339 770	3.0%	10 224
Дълготрайни нематериални активи и други активи	227 901	216 722	5.2%	11 179
ОБЩО АКТИВИ	32 460 012	29 302 000	10.8%	3 158 012
КАПИТАЛ И ПАСИВИ				
Депозити от банки	1 595 495	1 613 792	(1.1%)	(18 297)
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	24 827 068	23 239 194	6.8%	1 587 874
Финансови пасиви, държани за търгуване, деривати, държани за хеджиране, промени в справедливата стойност на хеджираните позиции	244 706	275 135	(11.1%)	(30 429)
Издадени облигации	1 401 400	313 701	346.7%	1 087 699
Други пасиви	421 926	283 572	48.8%	138 354
ОБЩО ПАСИВИ	28 490 595	25 725 394	10.7%	2 765 201
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	3 969 417	3 576 606	11.0%	392 811
ОБЩО КАПИТАЛ И ПАСИВИ	32 460 012	29 302 000	10.8%	3 158 012

Консолидирани финансови резултати (продължение)

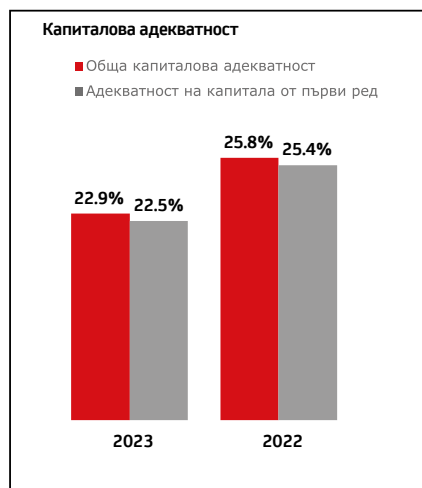
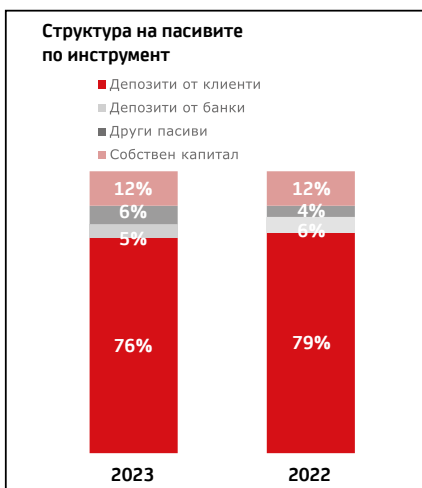
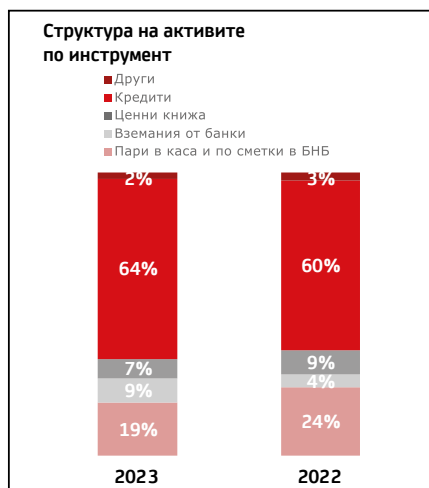
устойчиво развитие на традиционното банкиране.

Портфейлът от инвестиционни ценни книжа (инвестиционни ценни книжа, блокирани инвестиционни ценни книжа и недеривативни финансови активи, държани за търгуване) намалява до 2 194 млн. лв., (-13.5% на годишна база), с дял в общите активи от 7% (от 9% през 2022 г.). Почти целият портфейл се състои от български държавни облигации.

Корпоративно банкиране. През 2023 г. **коэффициентът нетни кредити/депозити** нараства до 83.2% (75.8% през 2022 г.).

Депозитите от банки са в размер на 1 595 млн. лв., като остават с незначителен дял в общите задължения (6% през 2023 г. и 2022 г.).

Собственият капитал достигна 3 969 млн. лв., с дял от 12% в общо задължения и собствен капитал и годишен ръст от 11%.

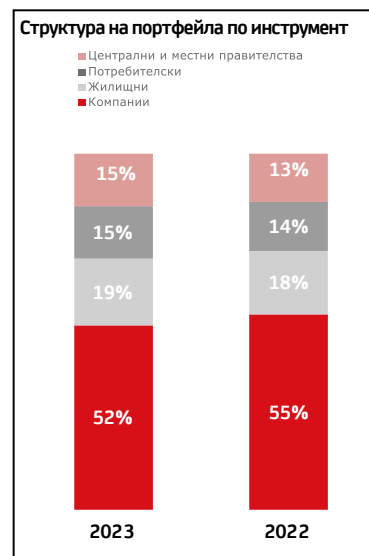
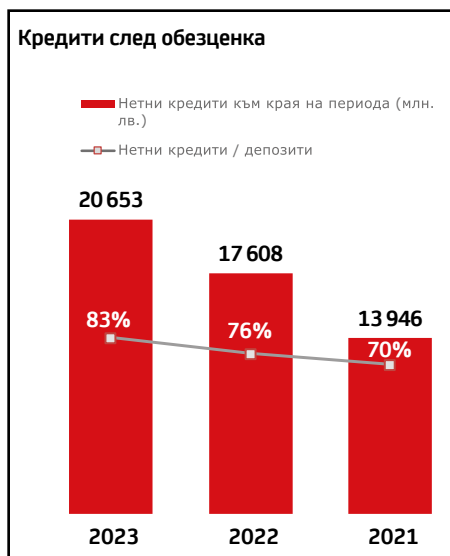


През 2023 г. **нетните кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност** отбелязват значителен ръст от 117.4% до размер от 2 788 млн. лв., дължащо се най-вече на кредити и аванси на банки. В края на 2023 г. тази позиция представлява 9% от общо активи (4% през 2022 г.).

Нематериални активи и други активи са в размер на 228 млн. лв. (по-малко от 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; текущи данъчни активи; нетекущи активи, държани за продажба; други активи, главно вземания и предоставени аванси, и активи, придобити от обезпечение.

Депозитите от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност достигнаха 24 827 млн. лв. и запазиха много високия си дял в общо задължения (без собствен капитал) от 87%. По този начин УКБ Груп утвърждава способността си за самофинансиране. Възползвайки се от ликвидността на банковата система, силната си пазарна позиция и безупречната репутация, УниКредит Булбанк постигна годишен ръст на клиентските депозити от 6.8% на годишна база, благодарение и на двата сегмента Банкиране на дребно и

В съответствие с регулаторната рамка Базел III (ДКИ IV), през 2023 г. УниКредит Булбанк **в изключителна степен** преизпълни минималните изисквания, включително регулаторните буфери от 16.5% за коефициента на обща капиталова адекватност и 14.5% за коефициента на базовия собствен капитал от първи ред. **Коефициентът на обща капиталова адекватност достигна 22.9%, а коефициентът на базовия собствен капитал от първи ред е 22.5%.** Сравнителните нива на двата коефициента показват **високото качество на капиталовите инструменти, особено на тези, които отговарят на изискванията на капитала от Първи ред.**



Консолидирани финансови резултати (продължение)



Кредитен портфейл

Успявайки да бъде най-активният участник на кредитния пазар през 2023 г., Уникредит Булбанк Груп 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 защитавайки 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.

УКБ Груп затвърди водещата си пазарна позиция, като отчете **нетни кредити и аванси на клиенти, в т.ч. дългови ценни книжа и финансов лизинг** в размер на 20 653 млн. лв. и

портфейл от **брутни кредити и аванси на клиенти, в т.ч. дългови ценни книжа и финансов лизинг** в размер на 21 472 млн. лв. **Кредитите за фирми и държавни институции** представляват най-голям дял (66%) от кредитния портфейл на Групата и възлизат на 14 265 млн. лв., което е 12.8% ръст на годишна база. По отношение на корпоративните клиенти УКБ Груп 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 2023 г. **кредитите за физически лица** възлизат на 7 207 млн. лв. (23% годишен ръст), което представлява 34% дял от общите кредити. Ипотечните кредити отбелязаха положителна тенденция от 22.2% на годишна база, достигайки 4 033 млн. лв. Делът им

ОТРАСЛОВА СТРУКТУРА	2023		2022	
	ХИЛ. ЛВ.	ДЯЛ	ХИЛ. ЛВ.	ДЯЛ
Производство	3 185 874	15%	2 914 224	16%
Суверенен дълг	3 145 899	15%	2 496 637	13%
Търговия	3 107 749	14%	2 931 359	16%
Строителство и недвижими имоти	1 880 192	9%	1 743 062	9%
Транспорт и комуникации	910 919	4%	862 832	5%
Земеделие и горско стопанство	720 923	3%	655 844	4%
Услуги	535 838	2%	403 220	2%
Финансови услуги	387 927	2%	313 834	2%
Туризъм	380 780	2%	294 807	2%
Банкиране на дребно	7 218 077	34%	5 893 688	32%
Жилищни кредити	4 032 518	19%	3 300 749	18%
Потребителски кредити	2 900 412	14%	2 373 054	13%
Други кредити	285 147	1%	219 885	1%
"ОБЩО КРЕДИТИ (вкл. дългови книжа и финансов лизинг)"	21 474 178	100%	18 509 507	100%

Консолидирани финансови резултати (продължение)

в кредитите за физически лица нараства до 56% (19% дял в общите кредити). В края на 2023 г. кредитите в лева и евро представляват почти 100% от брутния кредитен портфейл.

Въпреки предизвикателната макроикономическа обстановка, УКБ Груп 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 (+16.8% ръст на годишна база) и възлиза на 20 832 млн. лв. От друга страна, необслужваните кредити намаляват с 5.2% на годишна база и достигат 641 млн. лв.

Към 31 декември 2023 г. Групата отчита 3.0% коефициент на необслужвани кредити. Степента на покритие на необслужвани кредити с провизии за обезценка намалява с 644 б.п. и достига 74.2%. Общите разходи за обезценка на финансови активи намаляват с 8.9% на годишна база и са в размер на 819 млн. лв. Общият коефициент на покритие е 3.8% (4.9% за 2022 г.).

По отношение на **отрасловата структура** към края на 2023 г. най-значителен ръст като дял бе постигнат в сектор Суверенен дълг (годишно увеличение с 649 млн. лв.), следван от сектор Услуги (133 млн. лв. годишен ръст). В съответствие със стратегията на Групата, отрасъл Жилищни кредити генерират годишен ръст от 22.2%. В края на 2023 г. най-големите области на концентрация са Производство (15%), Суверенен дълг (15%) и Жилищни кредити (19%).

Депозити от клиенти

В условия на свръхликвидност УКБ Груп отбеляза още една успешна година по отношение на привличането и управлението на средства на клиенти.

През 2023 г. **депозитите от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност** нараснаха с 6.8% на годишна база до 24 827 млн. лв., подкрепени както от сегмента Банкиране на дребно, така и от Корпоративно банкиране, където УКБ продължава да бъде една от най-

надеждните и предпочитани банки.

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 9.8% на годишна база, приключвайки 2023 г. в размер на 13 126 млн. лв., докато депозитите на фирми (вкл. държавен бюджет и държавни предприятия, задължения по лизингови и факторингови договори и др.) отчетоха годишно увеличение от 3.7%, достигайки до 11 701 млн. лв. През 2023 г. депозитите на физически лица са 53% дял от общо депозитите на клиенти, спрямо 47% дял на фирмените депозити, което още веднъж показва солидна профил на финансиране на УКБ Груп с добре диверсифицирана и стабилна депозитна база.

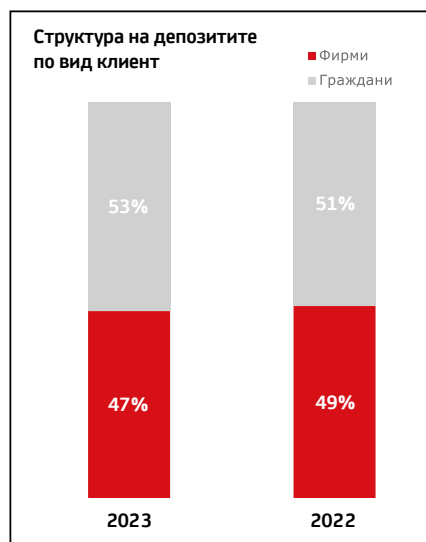
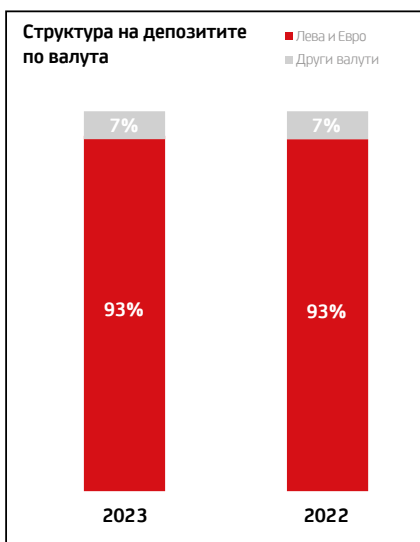
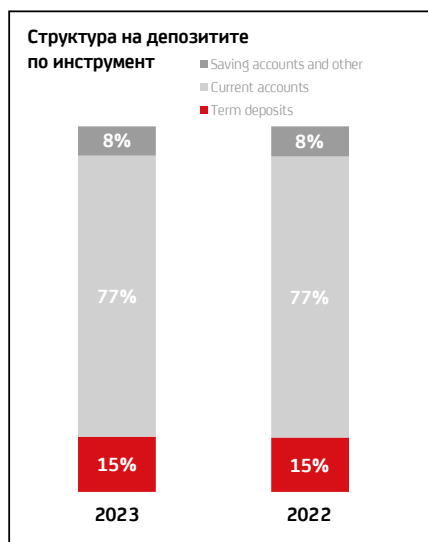
По отношение на **продуктовата структура**, текущите сметки се увеличили с 6.9% на годишна база и достигнаха 77% дял в края на годината. Срочните депозити нарастват с 8.2% на годишна база, с 15% дял в общите средства. Спестовните и други сметки остават с 8% дял, близо до нивото от предходната година.

По отношение на **валутното разпределение** структурата на депозитите в лева и евро представляват 93% спрямо 7% депозити в други валути. Ръстът на депозитната база се дължи основно на депозитите в лева и евро, които нарастват със 7% на годишна база, докато тези в други валути растат с 4.8% годишно.

Следвайки тенденциите в поведението на клиентите си, УКБ непрестанно обогатява продуктивния 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 Алианс.

Събития след датата на отчетния период

Няма съществени събития след отчетния период с влияние върху финансовите отчети към 31 декември 2023 г.



Управление на риска

Кредитен риск

През 2023 г. УниКредит Булбанк продължи да извършва **кредитната си дейност** в съответствие с ръководните правила и вътрешните политики макар че текущата макроикономическа ситуация все още се характеризира с високо ниво на несигурност най-вече заради повишеното геополитическо напрежение в Близкия Изток и заради продължаващия руско-украински конфликт. Предвид гореописаната ситуация, характеризираща се с високо ниво на несигурност, що се отнася до еволюцията на геополитическото напрежение, подчертано и от кризата в Близкия Изток, избухнала през октомври, и съответния ефект върху енергийните доставки, в съвкупност с лихвените проценти, които продължават да поддържат относително високи равнища. Поради тези обстоятелства, Групата реши за запази геополитическия фактор, вече начислен през 2022 г., свързан с най-засегнатите индустриални сектори, и да го преизчисли заради ръста на кредитния портфейл през 2023г. Текущата му стойност е 167.6 млн. лв.

Във връзка с лихвените проценти, запазващи стабилни високи равнища, и спада на стойността на недвижимите имоти поради свиването на сектора, се появява нарастващ риск при недвижимите имоти, водещ до въвеждането на периметър при финансирането на търговски недвижими имоти (CREF overlay) като особено уязвим в случай на стресирана негативна еволюция на сценария по отношение на:

- Риск от неизпълнение поради повлиян капацитет за изплащане на дълга в резултат на по-високи лихвени проценти, засягащ също рефинансиране на заеми за недвижими имоти;
- Риск от по-ниско ниво на възстановяване поради по-ниски стойности на недвижимите имоти.

Процесът по начисляване на периметър при финансирането на търговските недвижими имоти (CREF overlay) има за цел да начисли провизии, фокусирани повече върху наличието на риск по отношение на класифицирането по фази, като по този начин се използва възможността на рамката за значително увеличение на кредитния риск (SICR) да бъде чувствителна към всички сигнали на риска, които са текущо приложими. Като такъв, като се има предвид стойностите на PD, произлизащи от модела и различните нива на неизпълнение в сила в рамката на изчисляването на фазите, този подход се използва за начисляване на провизии заради периметъра при финансирането на търговските недвижими имоти. Към 31.12.2023 стойността на този периметър е 11.5 млн. лв.

Целият годишен ръст на клиентския кредитен портфейл е 14.7%, от които 12.5% е в Корпоративен сегмент и 20.7% в сегмент Банкиране на дребно. Основният фокус се пада

върху проектите за възобновяема енергия и потребителски стоки в Корпоративен сегмент и ипотечното кредитиране при Физическите лица в сегмент Банкиране на дребно. Целият обем на необслужвани кредити намалява до 3.4% (консолидирано) след корекция на брутните обеми с вътрешногруповите разчети. Това намаление се дължи най-вече на възстановяване на суми по стари, напълно провизирани необслужвани експозиции, трансфери към обслужвани експозиции, отписани суми, свързани с цесии, и цялостен ръст на брутните обеми в двата бизнес сегмента. Наблюдават се няколко значителни миграции от обслужван към необслужван портфейл в Корпоративен сегмент към четвъртото тримесечие на 2023 г., но като цяло новите обеми необслужвани експозиции през годината запазват очакваните равнища.

По отношение на нивото на разхода за провизии, Банката отчита нетно реинтегриране за цялата година на ниво 9 базисни пункта, най-вече заради доброто ниво на възстановяване на стари случаи на неизпълнение и благоприятно обновяване на макроикономическия сценарий през четвъртото тримесечие на 2023 г. в сегмент Банкиране на дребно. Покритието на портфейла с провизии запазва комфортните равнища и в двата портфейла – обслужван и необслужван.

През третото тримесечие на 2023 г. УниКредит Булбанк въведе нов модел за кредитния риск за PD стойностите на Физическите лица. Ефектът върху очакваната кредитна загуба вече беше взета предвид за годишния резултат чрез корекция в размер на 3.2 млн. лв. към м. декември 2022 г. с цел избягване на изменчивост на нетния разход за провизии в края на годината. След имплементирането ефектът е малко по-голям.

Прогнозното наслагване по отношение на нововъведената методология за оценка на транзакции с погасителен план тип "Bullet and Balloon" в размер на 1.2 млн. лв. е начислено през 2022 г. Основа за тази оценка е симулация с условието, че портфейлът от транзакции с погасителен план тип "Bullet and Balloon" ще достигне същия дял на транзакции във Фаза 2 като на клиентския портфейл на Банката. През м. октомври методологията беше въведена с малко по-голям ефект поради динамиката в портфейла през годината.

Във връзка с предстояща през 2024 г. имплементация на регулаторен LGD модел, се въвежда допълнителна корекция към края на годината в размер на 26.6 млн. лв.

Одобрението на новия групов EAD модел е получено с цел да се изчисли EAD за клиентите, попадащи в обхвата на груповите (Group Wide (GW)) клиенти, определено основно на база на кредитния им сегмент. Ефектът върху очакваната кредитна загуба се изразява в допълнително начисляване на провизии в размер на 2.7 млн. лв.

По отношение на рисково претеглените активи, Банката

Управление на риска (продължение)

е прегледала предпазливо своите процеси и перспективи на модела, като се възползва от по-добра капиталова ефективност чрез:

- Оптимално използване на гаранционни схеми и защиты от кредитен риск;
- Засилване на мониторинга на обезпеченията и оптималното им използване за целите на капитала и намаляването на риска;
- Синтетична секюритизация на портфейла от МСП;
- Подготовка на ипотечния портфейл на Физическите лица за възможна секюритизация през 2024 г.;
- Други мерки за ефективност.

Екипът за мониторинг продължава да бъде силно фокусиран върху рационализирането на цялостния процес на мониторинг и списъка за наблюдение. Функцията по мониторинг както в Корпоративния сегмент, така и в Банкиране на дребно продължава да участва усилено в процеса на управление на обезпеченията, включително подновяване на законовата валидност, пазарна оценка и застраховане, предоставяйки периодични отчети на съответните бизнес/експертни звена.

Надграждането на системите за кредитиране и оптимизация на процесите, както и по-нататъшните подобрения в кредитирането, са въведени с цел да се продължи с опростяването на процесите, за да се освободи време за търговски дейности:

- Съсредоточаване върху подобренията в процеса на кредитиране за всички сегменти и допълнителни автоматизации на проверките;
- Изграждане на допълнителни автоматични интеграции на данни/поведение при плащане и проверки, които са необходими условия за автоматичното решение;
- Внедряването на автоматично решение в сегмент Банкиране на дребно (Кредитиране на Микро предприятия и ипотечно кредитиране) е планирано за 2024 - 2025 г. чрез създаване на "Retail E2E Lending room", постигнато автоматично ревю и подновяване на Микро клиенти, използвайки роботи;
- Фокусиране върху предварително одобреното кредитиране на МСП за сегменти Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране и увеличаване на обемите на кредитиране, насочени към съществуващи клиенти с добър рисков профил или некредитни клиенти с добро платежно поведение и финансово състояние, увеличаване дела на автоматичния и опростения процес на преглед/подновяване;
- Стартиране на мониторинг процес чрез Второ ниво на контроли съгласно регулаторни изисквания на ЕЦБ и допълнителен план за удължаване за 2024-2025 г.

Съществуващите модели за кредитен риск се променят, за да

отговарят на актуализираните насоки на ЕБО и предстоящите промени на дефиницията за неизпълнение. Междувременно те подлежат на текущо ежегоден валидиране, като критериите за оценка са определени от вътрешната рамка на UniCredit Group и инструкциите на ЕЦБ.

Капиталовата адекватност се оценява както от гледна точка на регулаторния Pilar 1, така и от вътрешната гледна точка на Pilar 2/Оценка на вътрешната капиталова адекватност. Регулаторният капитал за кредитен риск се отчита съгласно Усъвършенствания подход, базиран на вътрешни рейтинги (A-IRB) за корпоративни клиенти и банкиране на дребно (с изключение на факторинг портфейла). Банковите институции продължават с Базисния вътрешно-рейтингов подход (F-IRB), а експозициите към субекти от публичния сектор, многостранни банки за развитие, общини и факторинг портфейла се третират съгласно стандартизирания подход. Регулаторният капитал за операционен риск е изразен количествено чрез Усъвършенствания подход за измерване.

Успоредно с изчисляването на регулаторния капитал, Банката също така поддържа и количественото измерване на икономическия капитал в пълен обем, отчитане и стрес-тестове като част от своя процес по оценка на вътрешната капиталова адекватност. Заедно с този процес банката внедри и Грופова рамка за рисковия апетит, която изрично дефинира нивото на риска, което е готова да поеме в стремежа за изпълнение на своите стратегически цели и бизнес план, като взема предвид интереса на своите клиенти и акционери, както и регулаторните изисквания.

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

През 2023 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. Сред най-значимите промени е новата структура на Рамка за Рисков Апетит. Броя на показателите за Рисков Апетит беше рационализиран и въведено разграничение на показателите на различни нива, с цел повишаване на ефективността в процеса по управление и мониторинг.

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

Управление на риска (продължение)

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 също така доказа, че е в състояние да реагира своевременно на повишеното внимание на надзорните органи към ликвидността поради сътресенията в сектора, които наложиха създаването на седмично SSM упражнение за ликвидност, започнало от септември 2023 и ново извънредно съвместно JST и SRB упражнение в края на октомври.

В областта на ликвиден риск, Банката успешно участва в дейности за оценка на съществеността и въздействието на рискове, свързани с Екологични и Социални и Управленски (ESG) фактори - Преходен и Физически риск. Нови сценарии, свързани с климатичния риск, бяха въведени в рамката на банката за стрес тестване на пазарния риск.

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 поведенческия модел за депозити на виждане. Въведен беше и модел за оценка на проценти на предоговаряне на срочни депозити в края на 2023 г. Банката въведе и практики за оценка на лихвения рисков профил на експозициите, базирани на вътрешни кредитни статистически индекси, вземайки предвид индивидуалната чувствителност на компонентите на индекса. Моделирането продължи да играе ключова роля в инструментите за управление на риска и стрес тестовите с по-дълбока интеграция във всекидневните дейности. През годината банката се подготви да посрещне промените в насоките на ЕБО за отчитане на Лихвен риск в банков портфейл и новите ограничения за чувствителността на нетния лихвен доход.

Рамката и методологията за стрес тестове на ликвидната позиция бяха прецизно настроени, за да осигурят по-добро съответствие с рисковите показатели и отговор на препоръките на ЕЦБ и Вътрешна Валидация на Групово ниво. Предвид банковите сътресения през първата половина на 2023 г., които генерираха финансови затруднения за някои регионални банки в САЩ и на Credit Suisse в Европа, нов стресов сценарий, наречен „Екстремен сценарий“, беше въведен в рамката за стрес тестове на ликвидната позиция. Новият сценарий има за цел да възпроизведе действителните събития от периода и да служи като допълнителен инструмент за наблюдение на ликвидните буфери.

През 2023 г. в подготовка за прилагане на Насоки на ЕБО „относно управлението на лихвения риск и риска от кредитния спред, произтичащи от дейности извън търговския портфейл“ - EBA/GL/2022/14, Банката определи принципи и правила за управление, измерване и контрол

на риска от кредитния спред на банковия портфейл. Новите правила ще започнат да се прилагат през 2024 г.

По отношение на текущото измерване и контрол, 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 за краткосрочна ликвидност. Регулярно, пред Комитета по Финансов и Кредитен Риск - Сесия АЛКО бяха представяни резултатите от стрес-тестове, обхващащи екстремни движения на основните пазарни рискови фактори, като валутни курсове, лихви и кредитни спредове, както и риска от рязък спад на пазарната ликвидност по отношение на търговски и инвестиционни портфейли.

По отношение на риск методологии и системна архитектура за пазарни рискове, Банката продължава да ползва вътрешния модел на групата за стойност под риск IMOD за оперативно управление и наблюдение, както и за вътрешна оценка на икономическия капитал.

Въведените през 2022 г. Фундаментален преглед на отчитането в търговския портфейл и Стандартизираният подход за кредитен риск от контрагента (SA-CCR) се следят щателно, като надеждността на методологията и резултатите се проверяват на регулярна база.

Нефинансов риск

Основните дейности на функцията Нефинансов риск (НФР) през 2023 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.

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 ограничаваша техника, Годишна оценка на въведените политики за подновяване, Редовен мониторинг на второ ниво на контрол на процесите в областта на ИКТ и дигиталната сигурност.

Управление на риска (продължение)

Наред с регулярните годишни дейности, следните нови процеси и инициативи бяха въведени през 2023 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 – разширен. Като първа фаза от активността беше въведен Кратък въпросник за процесна риск оценка. По време на тази фаза 45 процеса бяха обект на оценката чрез кратък въпросник, за да се определят рисковете, които следва да бъдат оценени през детайлната оценка на RCSA като втора фаза на активността. В рамките на тази фаза са оценени в детайл 15 процеса от край до край (E2E). Всяка процесна оценка съдържа около 40 риска, по които процесът следва да бъде оценен.
- Бяха създадени нови рискови индикатори:
 - 1 рисков индикатор, свързан с оперативния контрол в клоновата мрежа на Банката, с цел да се засили второто ниво на контрол в някои оперативни процеси в клоновете;
 - 3 рискови индикатора (Липсващи или непълни документи по кредити (на хартия); Оплаквания, свързани с ипотечи; Процент предлагани застраховки по ипотечи) бяха имплементирани с цел засилване на второто ниво на контрол и хармонизация с Уникредит Груп.

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 (NFRC-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 подобрения и смекчаващи действия, които бяха обсъждани и следени своевременно.

Като цяло, през 2023 г. управлението на нефинансовия 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. Одитният доклад за 2023 г. относно процесите на управление и измерване на операционния риск при усъвършенстван подход за капиталово изчисление беше издаден с оценка „Предимно адекватна“ и без одитни констатации.

През 2023 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 (NFRC - 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 2023 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 2023 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. По отношение на репутационния риск беше качен нов онлайн въвеждащ курс за всички служители на Банката, съдържащ основните дефиниции и изисквания относно управлението на репутационния риск в УКБ и чувствителните сектори. В допълнение беше проведено и обучение с отразени промени по политиката за репутационен риск в Минната индустрия.

През 2023 г. отдел Нефинансов риск участва в няколко ключови бизнес проекта задвижващи дигиталната трансформация на Банката, като: Агентският модел, проекта за Omnichannel - CX PI 2023 project, PSD2 за пакетни плащания, замяна на системата Siron, Target 2 за ценни книжа, Мониторинг на транзакциите, ESG стратегия и имплементирани на ESG roadmap, KYC процеси, целящи да отразят автоматизацията и регулаторните промени; Безкасов

Управление на риска (продължение)

модел на обслужване на УниКредит Булбанк; Нови модели за работа с нотариуси и адвокати по сделки с ипотечни кредити за индивидуалните клиенти.

През 2023 г. основни промени по политиките по репутационен риск в чувствителните сектори бяха въведени в следните направления:

- Нов основен принцип беше въведен по Политиката, свързана с отбранителния и оръжеен сектор относно търговци на оръжия;
- В минния сектор Микро компаниите и малките и средни кариери и пясъчници бяха добавени в обхват и съответно подлежат на годишно ревю. Субектите, свързани с минната индустрия, се класифицират в два класа (А и С, без конкретни изисквания за клас В), базирано на това дали клиента има установени сериозни нарушения на приложимите закони и секторните международни стандарти;
- С присъединяването на УниКредит към алианса NetZero, списъците на ПАСТА за сектора за нефт и газ бяха заменени от NetZero рамката.

През 2024 г. Нефинансов риск ще продължи да следи внимателно следните рискови източници и инициативи:

- Вътрешни измами;
- Външни измами;
- Дигитален риск;
- Риск от трансформация – с основен фокус върху приемането на еврото/ Агентски модел/ Безкасов модел/ Груповата стратегия за плащанията;
- Репутационен риск и ESG.

Рискове, свързани с климата и околната среда (ESG)

Рисковете, свързани с климата и околната среда, и съпътстващото преминаване към устойчиво финансиране са нарастващи предизвикателства пред финансовия сектор. За да отговаря на условията, определени от ЕЦБ и описани в "Наръчник за климатичните и рисковете, свързани с околната среда", и на Насоките на ЕБО за произход и мониторинг на кредитите, изискващи институциите да проследяват тези рискове през всички фази на одобрение на кредитите и последващ мониторинг на портфейла Банката, в съответствие със стратегията на Групата, продължи проактивно да обръща внимание на тези предизвикателства чрез повишен ангажимент за устойчивост и осезаеми инициативи, насочени към подобряване на управлението на рисковете, за да се предвидят възможните повишения на риска за конкретни сектори и да се анализира въздействието върху цялостния бизнес и рисков профил на Банката.

Регулаторните промени във връзка с екологичните,

социалните и управленските рискови практики продължават с ускорени темпове, откакто Парижкото споразумение на ООН и Целите на ООН за устойчиво развитие бяха подписани от световните лидери през 2015 г. Други ключови развития в регулаторната среда включват най-новия Регламент за таксономията на ЕС, който изисква спазване на минимални социални и управленски гаранции.

За да подкрепи устойчивото икономическо развитие и преминаването към нисковъглеродна икономика, Банката обръща все повече внимание на включването на климатичните и рисковете, свързани с околната среда, в кредитната стратегия в съответствие с Рамката на кредитния риск на Групата. Във връзка с това, от 2023-та година ръководните сигнали по икономически сектори се определят и от т.нар климатични ръководни сигнали, дефинирани по Групова методология и базирани на Транзакционен риск резултат, калкулиран на ниво NACE код и използвайки различни източници – ЕБО насоки, Таксономия на ЕС, CERVED секторни знания и други.

УниКредит определя рисковете, свързани с климата и околната среда, като източници на структурни промени, които могат да засегнат икономическите дейности и се ръководят от следните рискови фактори:

- *Преходният риск* се отнася до финансовите загуби, които могат да възникнат, пряко или непряко, от процеса на приспособяване към икономика с по-ниски въглеродни емисии и по-екологично устойчива; Ние внимателно управляваме преходния риск, като гарантираме правилно създаване, мониторинг и управление на портфейлите, като следваме цялостен подход, включващ:
 - Управление на портфейла чрез Рамка за рисковия апетит, каскадиране на Кредитни стратегии и издаване на секторни политики;
 - Анализ и мониторинг на портфейла;
 - Оценка на риска от един контрагент (като се започне от големи корпоративни клиенти).
- *Физическият риск* се отнася до финансовото въздействие на по-чести сурови времеви събития и промени в климата, както и проблеми на околната среда, като замърсяване на въздуха, водата и земята, недостиг на вода, намаляване на биологичното разнообразие и обезлесяване. Физическият риск се категоризира като значим, когато е свързан с наводнения, суша и бури, и хроничен, когато произлиза от високи температури, увеличаване нивото на морското равнище, недостиг на вода, намаляване на биологичното разнообразие и недостиг на ресурси. Ние сме фокусирани върху подобряването на методологията за оценка на уязвими портфейли и смекчаване на свързаните с тях физически рискове, особено портфейлът с недвижими имоти.

Управление на риска (продължение)

Отдел “Управление на обезпеченията” извърши предварителна оценка на физическия риск на портфолиото с обезпеченията, причинен от увеличение на морското равнище и наводнения в съответствие с Груповата методология. Като следваща стъпка целим през 2024 да съберем данни за новите кредити от портфолиото, свързани със следните рискове: наводнение, буря, увеличение на морското равнище, горски пожар и тяхната тежест.

За да гарантираме регулаторните изисквания, ние продължаваме да рационализираме събирането на данни и анализите, за да идентифицираме допълнително източниците на рискове, свързани с климата. Нашите усилия са насочени към въвеждане на ефективен методологичен подход за оценка на екологичните, социалните и управленските фактори, които влияят върху стойността на обезпеченията по кредитите и по-специално върху енергийната ефективност на сградите.

В резултат на инициативата, стартирала през 2021 г., от април 2022 г. е внедрен нов местен процес за предоставяне на издаден Сертификат за енергийни характеристики на недвижимите имоти, предложени за обезпечение, със съответното правилно въвеждане в местната основна банкова система за енергийно класифициране, търсене на първична енергия и интензитет на емисии на CO₂ като основни данни за инженеринг, доставка и строителство, приложими за всички нови бизнес потоци в сегментите Банкиране на дребно и Корпоративно банкиране. Банката работи в тясна връзка с външни доставчици по отношение на оценка на портфолиото от недвижими имоти, като приблизителни данни за индивидуалните енергийни сертификати, първичните енергийни характеристики и емисиите на CO₂ вече бяха доставени посредством използването на подходяща база данни и машинни алгоритми.

Наличието на прокси параметри заедно с действителните характеристики за енергийна ефективност, които ще се въвеждат, ще позволят на УниКредит Булбанк да разграничи така наречените „зелени“ или енергийно ефективни имоти от тези, които се считат за „кафяви“ или неефективни от енергийна гледна точка в целия си портфейл от ипотечни обезпечения, спомагащ за разкриване на експозициите към недвижими имоти и тяхното разпределение по енергийни характеристики на обезпеченията и за отговаряне на изискванията на банката за отчитане по Pillar III.

В съответствие с влезлите в сила Насоки на ЕБО за отпускане и мониторинг на кредити и изискванията на ЕЦБ, Банката използва екологичните, социални и управленски данни в своя процес на кредитиране въз основа на въпросник за цялата Група за оценка на климатичния риск, приложим за трансакции с икономически групи над предварително определен праг на експозиция.

Въпросникът за оценка на риска за климата и околната среда

има за цел да определи позицията на клиентите по пътя на прехода, оценявайки експозицията на клиента по отношение на транзакционен риск и факторите на околната среда. Подходът включва:

- попълване на горепосочения въпросник, насочен към клиенти с високи и ниски емисии в съответствие с регулаторните очаквания;
- генериране на скоркарта за оценка на риска за климата и околната среда, обобщаваща основните КПЕ и идентифицираща позиционирането на контрагента в една от четирите рискови области (ниска, средно ниска, средно висока, висока) на матрицата за оценка на прехода;
- включването на оценката за околната среда в процеса на кредитна оценка.

Методологията за оценка на климата и околната среда се основава на 3 ключови измерения:

- експозицията на климата и околната среда отчита действителното ниво на емисиите на парникови газове на корпоративни клиенти, както и други екологични показатели, като потребление на вода и енергия, производство на отпадъци и рециклиране;
- уязвимостта на климата и околната среда оценява нивото на зрялост на корпоративните клиенти за управление на изменението на климата, като се има предвид планът на компанията да премине към бизнес модел с по-ниско ниво на емисии, инвестиционния план за преход, целта за намаляване на емисиите на парникови газове, както и продуктите и услугите, свързани с положителното въздействие върху климата. Това измерение разглежда между-отраслови цели за емисии и екологични, социални и управленски рейтинги, заедно със специфична за управлението и индустрията екологична стратегия;
- икономическото въздействие върху финансовите и промишлени резултати на корпоративните клиенти отчита въздействието върху блокираните активи, намаляването на пазарните дялове или приходите поради промяна на пазара, увеличаването на инвестиционните разходи, ограниченията при достъпа до финансиране и непреките ефекти, свързани с тяхната верига на доставки или партньорски индустрии.
- Банката възнамерява да доразвие подхода с топлинната карта, за да разбере по-добре въздействието в различните сектори, както и да обхване позициите под определените прагове.
- Като неразделна част от екологичната, социалната и управленската стратегията, през 2024 г. Банката ще въведе вътрешни насоки за екологичните, социалните и управленските продукти с цел да очертае методологията, която да се прилага за класифициране на финансовите

Управление на риска (продължение)

продукти и услуги, предлагани от УниКредит Груп, като екологични, социални или свързани с устойчивостта дейности. Насоките ще осигурят последователна и изчерпателна методология за класифициране и отчитане на екологичните, социалните и управленските кредитни продукти на УниКредит, намаляващи свързаните рискове от зелено и социално измиване.

- УниКредит Булбанк е одобрила, внедрила и следва няколко политики на Групата по отношение на чувствителния сектор, който може да има значително въздействие върху околната среда и обществото. Извършва се строг мониторинг и оценка на контрагентите и сделките в сектори въгледобив, отбранителна/оръжейна промишленост, минна промишленост, водна инфраструктура/язовири, ядрена енергетика, неконвенционален нефт и газ и нефтена и газова промишленост в Арктическият регион. Анализът се извършва в съответствие с всички екологични, социални и управленски критерии, изисквания, стандарти и най-добри практики и гарантира, че всички такива стандарти и местни и международни разпоредби са изпълнени.
- УниКредит също се присъедини към Банковия алианс за нетни нулеви емисии, като се ангажира да постигне нулеви нетни емисии от нашите операции до 2030 г. и до 2050 г. за финансираните емисии.

- В съответствие с ангажимента на Групата за благоприятно за климата бъдеще/Net Zero проект/, УниКредит Булбанк постави основите на своята програма за намаляване на въглеродния отпечатък също и през 2024 г. и продължава силния фокус върху по-нататъшния ангажимент и подобрения. Групата определи таргети за трите сектора с най-високо ниво на замърсяване в нашето портфолио – Нефт и газ, Производство на електроенергия и Автомобилният сектор. Постигнато до момента: (i) Определен списък с клиенти в обхвата на Net Zero проект на база на NACE код, (ii) Прогнозни цели за балансови експозиции за 2024 г., 2027 г. и 2030 г.

През 2024 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. Цели се постигане на съществен прогрес по отношение на климатичните рискове и възможности чрез подобрение на методологиите, определяне на стандартизиран подход и увеличение на обхвата. Банката стартира внедряването на рисковете, свързани с климата и околната среда, в кредитните процеси, като увеличи тяхното оценяване в корпоративния сегмент и добави данните за енергийния сертификат при оценяването на недвижимите имоти за нови сделки.

Управление на активите и пасивите и финансиране

През 2023 г. УниКредит Булбанк продължи да поддържа **силен баланс със стабилни нива на ликвидност**, което благоприятно позиционира Банката за използване на възможностите за растеж в бъдеще. Независимо от това, **първичният дефицит на финансиране остава достатъчно висок в положителна посока**. Профилът на финансиране на Банката продължава да се възползва от своя **стабилен франчайз на клиентски депозити**, който в края на 2023 г. е в размер на 24 864 млн. лв. със +7.0% годишен ръст и представлява около 87% 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.

За поредна година всички **показатели за ликвиден риск се позиционират на удобно ниво от определените регулаторни и вътрешни лимити**. **Коефициентът на ликвидно покритие (LCR)** остана непроменен, на 200% към декември 2023 г. (201% през 2022 г.), което затвърждава силната краткосрочна ликвидна позиция на Банката. **Коефициентът на нетно стабилно финансиране (NSFR)** достигна стабилни **174%** (182% през 2022 г.), като тенденцията е повлияна от силната кредитна активност. Вътрешният управленски показател за структурна ликвидност (**коефициент на структурна ликвидност / SLR**) се подобри значително през 2023 г., достигайки **исторически връх от 103.0%** (94.6% през 2022 г.), като се възползва от улавянето на пълния потенциал на структурата на баланса на Банката, чрез разширяване на обхвата на поведенческото моделиране, както и благодарение на емитирането на инструменти, отговарящи на изискванията за Минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (iMREL).

Основната цел на **обширното емитиране на iMREL** през 2023 г. беше да подпомогне изпълнението на съответните регулаторни изисквания относно iMREL и капитала.

Поради засиления растеж на бизнеса и съответното увеличение на рисково претеглените активи, както и изискването на SRB за линейно натрупване на iMREL и увеличаването на антицикличния капиталов буфер, валидно от 1 октомври 2023 г., през 2023 г. УниКредит Булбанк емитира **450 млн. евро първостепенни непривигиловани облигации (Senior Non-Preferred Bonds/SNP)**, от които 250 млн. евро през януари, 100 млн. евро през юли и 100 млн. евро през декември. По този начин общият размер на първостепенните непривигиловани облигации, отговарящи на изискванията на iMREL, достигна **610 млн. евро** (от които 160 млн. евро през 2021 г. и 450 млн. евро през 2023 г.).

През четвъртото тримесечие на 2023 г. **УниКредит Булбанк издаде първия си T2 инструмент** на условна стойност от

100 млн. евро. Съгласно изискванията на Наредба №2 на БНБ, за включване на T2 инструмент в собствения капитал за целите на изчисляване на капиталовите съотношения, търговските банки в страната трябва да получат одобрение от БНБ (съответно и от ЕЦБ след присъединяване към модела на съвместно сътрудничество за надзор на БНБ). Тъй като процедурата е в ход, към 31 декември 2023 г. инструментът не е включен в капитала от втори ред за регулаторни цели.

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 2023 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 2023 г. се състоят предимно от **облигации в евро**, емитирани успешно на 6 ноември 2023 г. от **българското правителство на международните пазари**, както и **обезпечени облигации**, емитирани от дъщерно дружество на УниКредит, позволяващи постигането на допълнителна възвръщаемост с преференциално потребление на рисковопрегледени активи.

Към 31 декември 2023 г. инвестиционният портфейл на Банката достига 5 646 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 сетретират като висококачествени ликвидни активи за целите на изчислението на коефициента на ликвидно покритие.

През 2023 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

Управление на активите и пасивите и финансиране (продължение)

на регулаторните ограничения. През 2023 г. основните нечувствителни компоненти на **депозитите без падеж** бяха напълно репликирани, като се използват естествените възможности за хеджиране на деноминираната в лева позиция и се възползва от ликвидния пазар на деривати в евро за деноминираната в евро позиция, като се въведе и концепцията за частично срочно хеджиране за защита срещу потенциално бъдещо преразпределение към срочни депозити, като се има предвид средата на положителния лихвен процент.

През 2024 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 2023 г. Банката е под пряко наблюдение на ЕЦБ, като компетентен орган.

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 правилно и навременно адресиране на всички регулаторни искания за предоставяне на информация/данни. Като част от процеса по надзорен преглед и оценка (SREP) се проведеха 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 втората пълна оценка по SREP, проведена през 2023 г., беше получено в края на декември 2023 г., като за поредна година се потвърди силното представяне на Банката във всички области (бизнес модел, управление, капитал и ликвидност и др.).

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 управлява, наблюдава и ограничава риска от несъответствие на създадените процеси и процедури в Банката и свързаните ѝ дружества с изискванията, заложи в Българското законодателство. Освен това Регулативен контрол има проактивна роля в консултирането на функциите на Банката относно регулаторните изисквания, особено относно нови продукти, процеси, бизнес инициативи, търговски кампании, маркетингови материали и определя правила за поведение, насоки и стандарти - за периметъра на компетентност - които трябва да се спазват.

Регулативен контрол наблюдава риска от несъответствие според подход, базиран на риска, т.е. подход, който въз основа на текущата оценка на дейностите на Групата и регулаторната рамка и корпоративната среда, фокусира своите дейности и приоритети върху областите, стандартите, процесите и процедурите, които са изложени на най-голям риск да не отговарят на законодателните изисквания.

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 с всички процеси в Банката и свързаните ѝ дружества и съответните рискове, които могат да имат негативен ефект в момента или в бъдеще върху функционалността на заложените контроли. Регулативен контрол по отношение на области като Превенция срещу 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, определя коригиращи действия, когато е необходимо, осигурява редовен мониторинг и периодично докладва на членовете на Управителен съвет и УниКредит Груп степеня на риск, на който е изложено всяко едно от дружество на УниКредит Булбанк.

През 2023 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 последните години, в следствие на международните конфликти, допълнителен фокус бе насочен към развитие на вътрешните контроли, внедрени в Банката, с цел спазване изискванията в областта на финансовите санкции. В тази връзка през изминалата година екип „Предотвратяване на Финансови престъпления“, част от Регулативен контрол продължи да осигурява навременна актуализация на всички ограничителни мерки, наложени от ЕС, САЩ и други компетентни органи. Екипът участва активно във внедряването на автоматизиран процес по проверка и оторизация на плащания, наредени към/от сметки на клиенти на Банката с гражданство от Русия и Беларус, попадащи в обхвата на наложените санкции в следствие на конфликта между Русия и Украйна. В допълнение на 27.10.2023 г. Специалната група за финансови действия (FATF) включи България в „сивия списък“ със страни под засилен контрол, в следствие на което УниКредит Булбанк АД е предприела всички необходими действия. Внедрените в Банката процеси, контроли и системи за превенция изпирането на пари, финансиране на тероризъм и финансови санкции са надеждни, адекватни и ефективни, въпреки недостатъците, установени от Специалната група за финансови действия (FATF) на ниво държава.

В допълнение към описаното, Регулативен контрол продължи да се фокусира и върху стриктното спазване на изискванията на „Опознай своя клиент“ (KYC), като един от най-ефективните инструменти за предотвратяване на използването на институцията за извършване на престъпни дейности в областта на изпирането на пари или нарушаване на наложените международни санкции.

Корпоративно банкиране

Общ преглед

БВП на България за 2023 г. се очаква да нарасне с 1.9% (UniCredit Research), подкрепен основно от частното потребление. Инфлацията продължава да намалява, но остава висока през 2023 г., което е основното предизвикателство пред приемането на еврото в страната.

Финансови резултати

Нетните приходи на Корпоративно банкиране (КБ), включително от дъщерните дружества за лизинг и флийт мениджмънт, нараснаха през 2023 г., основно от ръста на нетните приходи от лихви, нетните такси и комисионни, търговията с чуждестранна валута и деривати. Печалбата преди данъци се увеличава в сравнение с предходната година в резултат на по-високи приходи и по-ниски разходи за провизии.

Ние продължаваме да работим усилено за постигане на нашите цели, свързани с екологичните, социалните и управленски (ESG) фактори със силен ангажимент да подкрепяме нашите клиенти и общности в настоящата фаза на преход, като гарантираме справедлив път за всички към все по-приобщаваща и устойчива икономика и общество. Като лидер на местния пазар работим в подкрепа на финансирането на преход със силен акцент върху зеленото финансиране, но също и с интензивно развитие на финансови продукти за въздействие.

Като социално отговорна институция, нашето спонсорство отговаря на установените политики на местно и групово ниво, като дава приоритет на подкрепата за проекти и инициативи, свързани с финансово образование, предприемачество и установяване на институционални партньорства.

Представяне на сегментите

Корпоративният бизнес през 2023 г. се възползва от икономическото възстановяване във всички подсегменти, които регистрират двуцифрено увеличение на приходите спрямо 2022 г., подкрепено от нетните лихвени приходи, кръстосани продажби и фокус върху продукти за оптимизирано използване на капитала.

Представяне на бизнес направления

Глобални транзакции увеличиха приходите на годишна база, използвайки уникалния модел на обслужване, фокусирайки се върху увеличаване на дигиталните услуги и допълнителни подобрения на продуктите – всичко това добавящо стойност за клиентите.

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.

Финансови пазари и трейдъри постигнаха устойчив растеж на валутните обеми на свързания с клиентите бизнес, което доведе до по-високи общи приходи на годишна база. Възходящата тенденция беше подкрепена от силна бизнес и търговска активност в резултат на по-високи обеми валутни транзакции и валутни плащания.

Депозити

Депозитите в корпоративното банкиране остават на сходни нива спрямо предходната година, затвърждавайки лидерската позиция на Банката на пазара.

Кредити

През 2023 г. корпоративните банкови кредити се увеличили в сравнение с 2022 г. с фокус върху клиенти с нисък риск и възможности за кръстосани продажби, като се използваха гаранционни схеми – национални и на ЕС за балансиране на рисковото претеглените активи. Дирекция КБ предлага на корпоративните клиенти висококачествени услуги и финансови решения, които да подпомогнат развитието на техния бизнес.

През 2023 г. подписахме ново споразумение с Европейския инвестиционен фонд (ЕИФ) за гаранционни инструменти по плана на ЕС за възстановяване и устойчивост в подкрепа на малките и средни предприятия в страната.

Модел на обслужване и стратегически инициативи “UniCredit Unlocked”

Планът беше въведен през декември 2021 г. и вече показва 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),

Корпоративно банкиране (продължение)

който анализира в детайли бизнес потребностите на корпоративните клиенти, докато продуктовият собственик предоставя индивидуализирано решение за специфична област. Основният фокус е предоставяне на индивидуални решения и максимално достъпни всички възможни банкови операции в онлайн банкирането. Булбанк Онлайн е разработена като виртуална екосистема за цялостно банково преживяване за компаниите.

През 2023 г. продуктите фабрики останаха фокусирани върху **иновациите и дигитализацията**, насочени към подобро клиентско преживяване. Тази практика ще бъде продължена и през 2024 г.

Дигитални иновации през 2023 г.

През 2023 г. УниКредит Булбанк първа на пазара пушна 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. Същото е част от Булбанк Онлайн – Меню Дигитални продукти. През 2024 г. то ще бъде доразвито с вълнуващи нови функционалности, свързани с индустриалния бенчмаркинг.

Стратегически инициативи “UniCredit Unlocked”

Стратегическият план се изпълнява чрез няколко инициативи за дигитализация и оптимизиране на вътрешните процеси, като се използва 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 2023 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.

През 2023 г. внедрихме решение за обмен на електронно подписани документи за юридически лица, което ще даде възможност за развитие на отдалеченото обслужване на клиенти и ще насърчи използването на средства за електронно подписване. Банката ще 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 чрез въвеждане на роли за достъп на различни заинтересовани страни към една платформа. През 2024 г. планираме активна кампания за използване на приложението.

Допълнителен фокус през 2023 г. беше по-нататъшното

трансформиране на Булбанк Онлайн от транзакционна платформа за самообслужване, предоставяйки възможност за юридическите лица да откриват допълнителни разплащателни сметки, да изпращат искания за усвояване/погасяване на револвиращ заем и да извършват дигитален „KYC“ преглед.

Друг фокус през 2024 г. ще бъде създаването на нови партньорства между Банката и външни компании, които ще предоставят 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 2023 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 2024 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 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, 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 подписахме споразумения с Европейския инвестиционен фонд, Европейската инвестиционна банка и Национален гаранционен фонд.

През 2023 г. основните действащи гаранционни споразумения бяха:

- ЕИФ InvestEU – комбинация от 6 инструмента с фокус върху устойчивостта, дигитализацията и иновациите. Предоставя 50% гаранция за допустимите компании;

Корпоративно банкиране (продължение)

- ФМФИБ предоставя 80% гаранция, допълваща обезпечението за инвестиционни и оборотни кредити;
- COSME - предоставя стандартна 50% гаранция, допълваща обезпечението за инвестиционни и револвиращи сделки;
- 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 екипа по Европейски фондове за 2024 г. е финализиране на преговорите и усвояване на четири нови гаранционни линии:

- Внедряване на новите продукти по споразумението Invest EU RRF, което беше подписано в края на 2023 г. Разширявайки обхвата на продуктите по InvestEU, ние ще успеем да предоставим допълнителни гаранционни продукти с фокус конкурентоспособност и развитие на малки и средни предприятия;
- Проучване на възможностите, произтичащи от „Next Generation EU“ и Националния план за възстановяване и устойчивост;
- ФМФИБ - нов тип продукти, комбинация между гаранционни схеми и грантове като част от Плана за възстановяване и устойчивост.

Финансови пазари и трейдъри

През 2023 г. УниКредит Булбанк запази ролята си на **лидер на пазара на ДЦК и предпочитан партньор за продукти в местна валута от български и международни банки**. Екипът на Трейдъри насочи усилията си в посока управление на ликвидността и структурните рискове, фокусирайки се върху генериране на приходи в период на нарастващи лихвени нива и стратегически увеличи портфейла с ДЦК през втората половина на годината.

Корпоративни продажби и деривати затвърди водещата си позиция на местния пазар, поддържайки високо ниво на услуги в областта на валутната търговия и управлението на валутния, лихвен и стоков риск. Благодарение на експертизата си и на широката продуктова гама на Групата, екипът успешно представи нови продуктови идеи и структури на подходящи клиенти. Звеното разшири гамата от продукти

с висока добавена стойност с Форуърд върху квоти за емисии на парникови газове (“EUA”) с физическа доставка, с цел съдействие на корпоративните клиенти при осигуряване на необходимите за спазване на европейските регулации квоти и оптимизиране на паричните потоци. За да подобри клиентското преживяване, Корпоративни продажби и деривати активно предлагаше на корпоративните клиенти новата платформа за валутни сделки, даваща възможност за автоматизирана валутна търговия на спот, форуърд и валутен суап.

Институционални продажби и борсово посредничество осигури на корпоративните, институционални и индивидуални клиенти високо качество на услугите за търговия с акции, инструменти с фиксиран доход и борсово търгувани финансови инструменти и деривати, разчитайки на интегрирания в Булбанк Онлайн модул за търговия с ценни книжа.

Гледайки към динамичното развитие на пазарите през 2024 г. и очакваното намаление на основните лихви, екипът на Трейдъри ще запази фокус върху генериране на устойчиви приходи, управление на структурните рискове, запазване на капитала и оптимизация на рисково-претеглените активи. С помощта на дигиталните канали, Корпоративни продажби и деривати и Институционални продажби и борсово посредничество ще се съсредоточат върху предлагането на продукти с висока добавена стойност за управление на финансови рискове и инвестиции на по-широк кръг от клиенти.

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 доходноосни недвижими имоти, Корпоративно структурно финансиране, Финансиране на сделки за придобиване. За поредна година екипите утвърдиха Банката като лидер на местния пазар и предпочитаният избор за инвеститорите в големи и комплексни проекти. Банката, чрез Специализирано кредитиране, подпомогна растежа на чуждестранните инвестиции в българската икономика, подкрепяйки осъществяването на комплексни и ключови кредитни сделки и решения с акцент върху факторите от екологичен, социален или управленски характер (ESG), конкретно в сектор електроенергия от възобновяеми енергийни източници и в сферата на недвижимите имоти. Същевременно реализира значителен растеж в обема на управлявания

Корпоративно банкиране (продължение)

кредитен портфейл, оценявайки допустимостта за банково финансиране на всички възможности с кредитен потенциал. Предлагаме на нашите клиенти висококачествени услуги в подкрепа на техните стратегии за растеж чрез осъществяването на нови икономически и екологично значими и комплексни трансакции в различни индустрии.

2023 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 ясният фокус, отдадеността и професионализма, Специализирано финансиране постигна ръст както в приходите, така и в кредитните обеми, запазвайки значимо пазарно присъствие с ясен фокус върху ESG.

Поради специфичния характер на сделките Специализирано финансиране, иновативни финансови решения, съобразени с индивидуалните характеристики на всяка една трансакция бяха структурирани така, че да отговарят на целите и ограниченията, отличаващи всеки проект и/или индустрия. Тази стратегия беше приложена 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 обосноваваните проекти.

Консултиране / Инвестиционно банкиране

През 2023 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 капиталови пазари (ЕСМ) и дългови капиталови пазари (ДСМ).

Екипът по Сливания и придобивания утвърди своята позиция като водещ консултант по проекти, свързани с „Енергетика и инфраструктура“, чрез успешното приключване на знакова сделка в под-сегмента на „Възобновяеми енергийни източници (ВЕИ)“. Активното и ефективно сътрудничество с паневропейската платформа за консултации по корпоративни финанси (CFA) на групата на УниКредит допринесоха за успешното представяне на възможностите и дейността на екипа в сектори като Енергетика и Търговия, които се очаква да се реализират в подписването на трансгранични мандати през 2024 г.

През 2023 г. предлагането на дялови и дългови инструменти на първичен пазар на капиталовите пазари в България беше с превес на издаване на дълговите инструменти. Трансакциите, в които УниКредит Булбанк беше ангажирана, са емитирани на дългови инструменти във финансовия сектор и държавни облигации, пласирани на международните капиталови

пазари, съвместно с UniCredit Bank AG.

През 2024 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 ЕСМ и ДСМ екипите на УниКредит Груп.

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 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.

Трансакции и плащания

През 2023 г. благодарение на пълната ангажираност и гъвкавост на нашите екипи, успяхме да потвърдим ролята на Банката като предпочитан партньор за Търговско Финансиране, Управление на парични средства, Трансакционни продажби, Попечителски услуги и Факторинг за местни и международни корпоративни клиенти от всички индустрии.

Проактивното управление на добре диверсифицираната мрежа от кореспондентски банки от екипа на Трансакционни продажби, дава възможност на клиентите на банката за бързи и сигурни разплащания в широк кръг валути и обслужване на търговски операции с контрагенти от всички континенти. Банката е предпочитан доставчик на левови платежни и клирингови услуги за водещите международни финансови институции. Това създава допълнителни бизнес възможности и в други продуктови области.

Потвърждавайки ролята си на лидер в областта на Управление на парични средства се фокусирахме върху усъвършенстване на трансакционното портфолио. Удължените времена за изпълнение на плащания подобриха клиентското преживяване в електронните канали. Надградихме стратегията си за управление на ценовите условия на клиентите, което ни позволи да отговорим на нарастващите нужди за персонализиран подход при структуриране на индивидуални решения за водещите компании на пазара.

Корпоративно банкиране (продължение)

Фокусът върху клиента и ангажираността на екипа заслужено допринесоха и за отличаването на Уникредит Булбанк като **„Най-добра банка в България“ за Cash management услуги от Euromoney Awards for Excellence**. Това е ясен показател, че решенията и експертизата, които предлагаме са високо ценени от лидерите на корпоративните компании (местни и международни) и сме техен предпочитан избор за бизнес партньорство.

В областта на търговското финансиране запазиме доминиращата си позиция благодарение на добре разпознаваемите с качеството си консултиране и обработка на транзакциите, способността за структуриране на сложни сделки и разумния рисков подход. В среда на повишен риск и съответно интерес към документарни инструменти, нашата дигитална платформа за търговско финансиране играе ключова роля за удобно и сигурно онлайн управление за търговската дейност на клиентите. През 2023 г. успешно затвърдихме използването на функционалността в онлайн банкирането за консултиране на сделки Търговско финансиране, с което приключи и поредната фаза от напълно дигитализирания процес по съгласуване, нареждане и издаване на банкови гаранции и акредитиви. Качеството на услугата беше потвърдено от нашите клиенти и в проучването на Euromoney, което за поредна година отличи Уникредит Булбанк като Пазарен Лидер в сферата на търговско финансиране в България и за първи път услугата бе отличена и в класацията „Най-добро обслужване“ на Euromoney.

В областта на попечителските услуги отново беше поставен силен акцент върху продължаващото развитие на ИТ системите и опростяване на оперативните процеси, с оглед предоставянето на първокласно обслужване на широк кръг от местни и чуждестранни институционални клиенти. В средата на 2023 г. бе въведено единно техническо решение, обслужващо разнородните оперативни активности, свързани с предлаганите попечителски услуги. 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. Бяха положени значителни усилия за привличане на нови клиенти с акцент увеличаване на дела на местните участници на пазара. Лидерската позиция на Уникредит Булбанк в предлагането на попечителски услуги беше затвърдена, за десета поредна година, чрез наградата от списание Global Finance за Най-добра Банка Попечител в България.

През 2023 г. факторинг бизнеса продължи положителната си тенденция на развитие за поредна година на стабилна пазарна среда и добър потенциал за растеж. Активното търговско представяне през цялата година доведе до

диверсификация и разширяване на клиентския портфейл, което даде отражение в постигането на добри бизнес резултати и основните ключови показатели. Пенетрацията на факторинг портфейла увеличи нивата на усвояване, което доведе до резултат от 13% ръст в нетните лихвени приходи. Местната пазарна конкуренция беше основно ориентирана върху възможностите за оптимизиране на ценовите условия за клиентите, давайки предимство на опростените услуги и възможности за индивидуални решения, съобразени с търсенето на клиента.

По отношение на основните категории в продуктивния портфейл, обемите на вътрешния факторинг продължи да бъде с най-голям дял в портфейла, следван от експортните решения за малки и средни предприятия. Международните факторинг решения постигнаха ръст за поредна година, следвайки клиентското търсене на индивидуален подход и решения. Продуктовата линия продължи да разчита на отлична експертиза в областта на международния факторинг, много добрите практики в Групата на УниКредит и международните партньори в FCI като основна факторинг бизнес мрежа. През 2023 г. продължи фокусът върху договарянето на гъвкави решения, насочени към доставчика и платеща, които предоставят високо качество на услугите към всички страни на трансакцията. 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. Уеб-базираното решение е все-още от ключово значение и полза за клиентите, което гарантира плавен, лесен и изцяло електронен процес. През цялата година Банката продължи да работи по подобрения на платформата като добави нови рипортинг функционалности, осигури различни подходи на електронно подписване на документите на всеки етап от процеса, 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.

По отношение на проникването в пазарните сектори и индустрии през 2023 г. фокусът 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. Добрите практики при предлагането на факторинг възможности за доставчици на държавни

Корпоративно банкиране (продължение)

институции, агенции и общини продължиха и през 2023 г. По отношение на чуждестранните пазари атрактивните европейски икономики и съседни пазари предоставиха добри възможности за генериране на факторинг възможности, което даде отражение в ръста на обемите на експортния бизнес.

2024 г. се очаква да бъде поредната добра година за факторинг бизнес, следвайки тенденцията на увеличаващо клиентско търсене, добра предпоставка за генериране на бизнес и последващ растеж. Ползите от опростяването на продажбения процес на етап клиентско привличане ще продължи да подобрява клиентското преживяване с Групата на УниКредит и ще увеличи възможностите за кръстосани продажби.

В паралел, през 2024 г. търговският фокус ще продължи да бъде дигитализацията на услугите, чрез добавяне на подобрения с висока стойност, които да гарантират скорост и прозрачност, които напълно удовлетворят пазарното търсене.

В очакване на динамично развитие в поведението на клиентите и техните бизнес нужди и за да осигурим безпроблемното им и ефективно взаимодействие с Банката, през 2024 г. ще продължим да инвестираме в разширяване и подобряване на портфолиото от продукти с фокус върху електронните канали и услуги.

Перспектива за 2024

Очаква се ръстът на БВП да се ускори през 2024 г., подкрепен от прогнозираното увеличение на експортното търсене и от публични и частни инвестиции с помощта 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.

По-високият дългосрочен лихвен процент по държавните облигации обаче ще натези върху активността. Понататъшното влошаване на условията за финансиране би възпрепятствало частните инвестиции – както местни, така и чуждестранни. Политическата несигурност все още излага на риск планираните реформи и инвестиции.

КБ са изцяло ангажирани за изпълнението на стратегическия план „UniCredit Unlocked“. Дирекцията продължава да бъде пазарен лидер с високи резултати в проучването за клиентската удовлетвореност и фокусирана върху привличането на чуждестранни инвестиции. През 2024 г. стратегията на КБ е да продължи устойчивия растеж, използвайки най-добрите в класа си продуктови фабрики и „Digital&Data“, предоставящи лесни за използване решения. Преминаването към бизнес с капиталова ефективност и продукти и услуги с добавена стойност за нашите клиенти са насочени към подобряване на клиентското преживяване.

Банкиране на дребно

Общ преглед

От Филиал на Бъдещето към БАНКА НА БЪДЕЩЕТО

2023 г. беше още една изключително успешна година по отношение на финансовите резултати, нарастването на клиентите ни, пускането на нови продукти и услуги, тестването на нови начини за обслужване, както и за продължаващо подобрене на нашата инфраструктура за управление на риска и съблюдаване на регулативните изисквания.

Приходите от бизнеса на Банкиране на дребно нараснаха с повече от 30% на годишна база, подпомогнати от нарастващите лихвени проценти в икономиката и основно благодарение на силният ни търговски фокус, в съответствие с нашата стратегия да бъдем пазарен лидер и предпочитан избор на нашите клиенти.

Ръст на клиентите и ангажираност

Успяхме да постигнем втора поредна година нарастващ брой на активните ни клиенти на пазар с отрицателно демографско развитие.

В същото време, с фокуса да предоставим най-доброто клиентско изживяване, ние успяваме постоянно да повишаваме удовлетвореността на нашите клиенти във всички канали - филиали, мобилна апликация и център за контакт с клиенти, със статистически значима положителна разлика спрямо конкуренцията.

Като предпочитан партньор на домакинствата, в условия на растящ пазар, ние увеличаваме нашия пазарен дял в кредитите в 24 поредни месеца, като само последната година увеличението е с повече от 80 базисни пункта, използвайки предимствата на нашето специализирано дъщерно дружество за потребителско финансиране (УниКредит Кънсьюмър Файненсинг). Пазарният ни дял в потребителските кредити нарасна с повече от 100 базисни пункта през годината, като в същото време запазиме водещата си позиция в ипотечното кредитиране, увеличавайки дела си с 26 базисни пункта до 20%. Това беше рекордна година за нас по отношение на обемите на новоотпуснатите кредити както за домакинствата, така и за микробизнеса. Средният размер на ипотечния кредит продължава да се увеличава със 17% на годишна база, следвайки тенденциите в цените на недвижимите имоти. При кредитите за малък бизнес ние увеличихме кредитния портфейл с 18% поради значителния ръст на новите продажби в сравнение с предходни години с основен принос на кредита за оборотен капитал. Междувременно качеството на портфейла остава в отлично състояние със стабилно ниско ниво на основните рискови индикатори, което дава комфорт да продължим нашата стратегия за растеж. Резултатите в кредитирането бяха подкрепени от силна търговска активност, промяна на

бизнес модела и значително увеличаване на възможностите за дистанционни продажби.

Нашите основни предимства при кредитирането включват бърз процес на одобрение, конкурентни продуктови характеристики, покриващи широк спектър от клиентски нужди, индивидуално ценообразуване въз основа на профил и риск, гъвкав процес на вземане на решения (ориентиран към клиента).

Инвестициите са друга област, в която се стремим да предоставим най-добрите продукти и решения за спестявания на нашите клиенти. В Активите под управление основната тенденция сред клиентите беше възвръщаемостта на доходността от инструменти с фиксиран доход. Обемите на продажбите във фондовете на Amundi в инструменти на паричния пазар (парични фондове) представляват 80% от общите брутни продажби. Ниската волатилност, ниските разходи за входна такса и годишната доходност между 4% - 5% дадоха на клиентите идеалното решение за краткосрочни вложения, като се има предвид запазването на 0% лихвен процент по депозитите.

В областта на животозастрахователните продукти доминацията на свързаните с индекси продукти (застрахователни сертификати), предлагащи 100% капиталова гаранция и фиксирана годишна доходност, продължи с 6 нови транша от сертификати на Allianz Insurance, представляващи 68% от обемите на продажбите на животозастраховки със спестовен характер.

Нашият пазарен дял в Активи под управление се увеличи до 27.3% през четвъртото тримесечие на 2023 г. (от 23.1% за 2022 г.), като допринасяме със 70% от нетния ръст на пазара за инвестиции във взаимни фондове.

Основни дейности, инициативи и постижения

Нашият мащаб поставя още по-голям акцент върху качеството на услугата, която предоставяме и развитието на различните канали за контакт с клиентите. През 2023 г. инвестирахме усилия в тестването на нови начини на обслужване: стартиране на концепция за безкасови клонове в няколко града, пилотен агентски модел и стартиране на виртуален регион за дигитални клиенти.

През 2023 г. УниКредит Булбанк постигна важни етапи за подобряване на клиентското изживяване в дигиталното банкиране. Интегрирането на Google Pay като дигитален портфейл за Mastercard и VISA подчертава нашия ангажимент за безпроблемни транзакции.

Напълно дигиталният процес за откриване на депозит в мобилното банкиране дава възможност на потребителите ни за удобно и сигурно решение за техните спестявания.

Въвеждането на дигитален процес за застраховка при пътуване чрез вграден браузър в мобилното банкиране

Банкиране на дребно (продължение)

отразява нашия стремеж към опростяване и дигитализиране на основните услуги.

Новодобавеният Personal Finance Manager в нашата платформа за мобилно банкиране позволява на клиентите без усилие да наблюдават и управляват своите транзакции. Нашата PFM функционалност автоматично разпознава типа транзакция и я групира в една от 16 категории като Пазаруване, Пътуване и почивки, Здраве и др. Потребителите на Bulbank Mobile могат да анализират данни си за предходните 13 месеца.

УниКредит Булбанк разшири възможностите си за мобилно банкиране, като интегрира опция за заявка към продуктите на УниКредит Лизинг.

Освен това, нашият усъвършенстван процес на изцяло дигитални потребителски заеми въвежда гъвкавост чрез кодове за препоръки, избор между фиксирани и плаващи лихвени проценти и персонализирани оферти за клиенти на заплати.

Забележителен напредък е възможността клиентите да рефинансират безпроблемно вътрешни кредити, включително стокови кредити, чрез Булбанк Мобайл. Нов напълно дигитален процес за отпускане на Потребителски кредити на служители бе въведен, като по който осигурява най-добрата възможна ценова оферта, предвид вътрешната политика за доходите на наетите лица

В края на 2023 г. ние също така въвеждаме застраховка „Защитен портфейл“ в пакет с нашите планове за ежедневно банкиране в платформата Omnichannel. Вече всички потребители на Булбанк Мобайл могат да изберат да включат застраховка, различна от животозастраховане, защитаваща техните активи и картови транзакции по време на процеса на закупуване на планове за ежедневно банкиране. Това е развитие на възможностите за добавяне на допълнителни продукти, в съответствие с нашата търговска стратегия.

През април стартирахме и нова комуникационна възможност в най-използвания канал за контакт с нашите клиенти – апликацията за мобилното банкиране. Пуснахме изскачащи прозорци, базирани на нови визуални елементи и персонализирани съобщения към клиентите в мобилното банкиране, които ни позволяват да увеличим двойно ефективността на комуникацията.

Освен това, нашата платформа за онлайн банкиране – Булбанк Онлайн вече позволява на клиентите да поискат частично или пълно погасяване на техните кредитни продукти, демонстрирайки нашия ангажимент да предоставяме гъвкави финансови решения, съобразени с индивидуалните нужди.

За да подобрим още повече нашите 24/7 дистанционни услуги за клиентите, направихме успешно сливане на Контактния център на банката с Контактния център на нашето дъщерно дружество за потребителско финансиране.

В Центъра за контакт с клиенти пуснахме Pilot VoiceBot, както и приоритетна линия за нашите клиенти, които имат персонален мениджър.

Фокусът ни върху опростяването и подобряването на нашата продуктова оферта към малкия бизнес включва облекчени изисквания към заемите без обезпечение за малки фирми, включително стартиране на нов инвестиционен заем до определен размер без обезпечение; така също и възможност за предварително одобрени лимити за 1/3 от клиентите ни; автоматизирано зареждане на счетоводни отчети за всички микробизнес клиенти с кредити, както и специален фокус върху проекти и инвестиции, свързани с устойчивото социално развитие.

Нова CRM платформа за беше въведена в подкрепа на мениджърите на микро бизнеса.

Успяхме успешно да завършим проекта по въвеждането на onemarkets Fund за България, като стартирахме с 14 инвестиционни стратегии и представихме на българските инвеститори Инвестиционни мениджъри от световна класа в ексклузивно партньорство. Обучението на колегите в нашите филиали започна през октомври със серия от регионални събития, обхващащи повече от 600 колеги. Масштабното обучение, осведомеността на инвеститорите и медийните кампании ще продължат през 2024 г., като се използва експертният опит и подкрепата на Групата, както и прякото участие на партньорите на onemarkets Fund. Екипът от инвестиционни продукти на регионални експерти продължава да поддържа директно процеса на продажби и обучение в цялата мрежа, като изгражда предложението за стойност за инвеститорите.

През 2023 г. УниКредит Булбанк стартира напълно дигитален процес по актуализиране на данните „познай своя клиент“ в апликацията за мобилно банкиране Bulbank Mobile, който подобрява и обогатява услугите към нашите клиенти, и в момента ~ 25% от прегледите са дигитални.

Развитие на каналите за контакт с клиентите

Развитие на дигитализацията през 2023

През 2023 г. УниКредит Булбанк постигна нов рекорд по отношение на активни дигитални потребители- повече от 700 000 наши клиенти са използвали най-малко веднъж мобилно или онлайн банкиране.

Нашето приложение за мобилно банкиране – Булбанк Мобайл държи най-високата класация сред всички финансови приложения в България и в трите магазина за мобилни приложения – 4.7 в App Store и Google Play Store, както и 4.8 в Huawei App Gallery. Освен това Bulbank Mobile е най-оценяваното и рецензирано приложение за мобилно банкиране в България с над 135 000 отзива и в трите магазина за мобилни приложения.

Банкиране на дребно (продължение)

2023 беше поредната година с фокус върху развитието на дигитализацията за УниКредит Булбанк, което ни позволи да отбележим повече от 2 милиона изтегляния на Bulbank Mobile и в трите магазина за приложения.

Ръстът, който отбелязахме през последната година, не е само по отношение на повече изтегляния и прегледи на нашето приложение за мобилно банкиране, но и в използването му.

97% от всички плащания в банката се извършват чрез дигитален канал, като продължава намаляването дела на плащанията на хартиен носител, в съответствие с нашата стратегия за дигитализация.

Повече от 1 милион транзакции с дигитализирани карти на месец бяха обработени през 2023 г., увеличавайки присъствието на дигиталното банкиране в живота на нашите клиенти.

Новите процеси за продажба и съществуващите подобрения на функционалността в Bulbank Mobile, които стартирахме през 2023 г., допринесоха за най-големия ръст в нашата история на дигиталните продажби – над 90% увеличение за 1 година.

Всеки 4-ти потребителски заем е напълно дистанционен, благодарение на най-добрата в класа си технологична разработка, интегрирана в нашето приложение за мобилно банкиране – Omnichannel платформа, заедно с подобро клиентско изживяване.

През 2023 г. Контактният център на УниКредит Булбанк стартира Приоритетна линия за индивидуални и бизнес клиенти, за да гарантираме изключително обслужване. Резултатът за клиентска удовлетвореност на контактния център се е увеличил значително със 77% и достига 46 пункта. Повече от половината продажби на Контактния център са извършени изцяло дистанционно с подписване на КЕП от двете страни – банка и клиент, следвайки нашата стратегия за дигитализация. Пуснахме пилотна уникална за пазара инициатива, като добавя поздравителни съобщения от главния изпълнителен директор на банката и създава лична връзка и влияе по положителен начин на цялостното възприятие за банката. Стартирахме пилотно решение Voice Bot, в рамките на центъра за контакт с клиент с ясна цел да осигури бърз и точен отговор на запитванията на клиентите.

Бизнесът през нашите банкомати продължава да расте, отбелязвайки двучифрен ръст както при тегления (11% ръст на обема на тегленията), така и на депозитите (27% ръст на обема на депозитите). Увеличава се и средната сума на транзакциите – 7% ръст на средната изтеглена сума и 12% ръст на средната депозитирана сума. УниКредит Булбанк заема 1-ва позиция по пазарен дял по депозитирани суми през мрежата на банкоматите.

През 2023 г. стартира нов Виртуален регион на УниКредит Булбанк, който да обслужва дигиталните клиенти на банката.

Регионът има свои собствени финансови и търговски резултати, извършвайки напълно дистанционни услуги и продажби, подобно на всички физически местоположения. Регионът се състои от 4 клона, обслужващи общо 24 хил. физически лица и малки фирми.

Тенденциите в оперативното обслужване на нашите клиенти показват значителна миграция от транзакции на гише към банкомат, Булбанк Онлайн и Булбанк Мобайл. През последните години регистрираме намалени посещения на клиенти във физическите филиали на банката, но нарастване на всички други взаимодействия с нашите клиенти и тяхното предпочитание към дистанционно обслужване. Водени от тези съществени и необратими промени в поведението на клиентите, ние продължаваме да трансформираме нашата клонова мрежа към още по-голямо повишаване на продуктивността и ефективността.

Пуснахме пилотен модел на филиали с изцяло безкасово обслужване. Моделът предизвика готовността на нашите клиенти, като трансформира нашите филиали в пунктове за консултации, поддръжка и продажби. Обслужването в брой се предоставя в нашите 24/7 зони за самообслужване, поддържани от външен доставчик.

2023 г. беше забележителна за българския банков пазар и със стартирането на пилотния агентски модел на банкиране на УниКредит Булбанк, предоставящ продуктите и услугите на УниКредит Банк чрез трети страни (Агенти), изграждайки крайъгълния камък на този нов вид мрежова трансформация под марката UniCredit Point.

Преглед на картовия бизнес 2023

2023 г. беше още една успешна година и за нашия картов бизнес. Развивайки нашата инфраструктура, успяхме да увеличим с 16% на годишна база броя на транзакциите с нашите карти. Плащанията на ATM+POS нарастват с +14% като обем. Нашите карти в обращение се увеличиха съответно с +4.3% кредитни карти и 1.3% дебитни карти.

Ние продължаваме нашата стратегия за социално устойчив бизнес за издаване на карти, направени от екологични материали като PLA.

Подобренията в процеса за дигитално подновяване на карти с разширени възможности за доставка до адрес увеличиха двойно доставките до личен адрес в сравнение с 2022 г.

Основните нови разработки през 2023 г. включват пускането на допълнителен портфейл - Google Pay за дебитни и кредитни карти, като същевременно позволяват депозити в брой на банкомат с токенизирани карти. Пуснахме и софтуерен POS, където устройството с Android може да се превърне в напълно функционален POS за приемане на безконтактни плащания, както и Multiacquiring решение, където един единствен POS може да обслужва няколко банки.

В същото време се съсредоточихме и върху опростяването на

Банкиране на дребно (продължение)

цялата изисквана документация както за дебитни, така и за кредитни карти.

Частно банкиране

Частно банкиране (PB) продължава силния си фокус и ангажираност към основните цели за 2024 г., като стъпва на резултатите през 2023 г.:

- През 2023 г. приходите нарастват с 48.8% спрямо 2022 г., за да достигнат рекордните 33.7 млн. лв., основно движени от:
 - Разплащателни, спестовни сметки и срочни депозити
 - Инвестиционните продукти са 12.3% от приходите, където общият нелихвен доход е 23.2% от общите приходи
- Общите финансови активи на клиентите нараснаха с 12.2% спрямо 2022 г., за да достигнат рекорд от 2.7 млрд. лева. с основни драйвери:
 - Взаимните фондове на клиентите нараснаха с 56% спрямо 2022 г.
 - Активите на клиентите под съхранение нараснаха с 32.3% спрямо предходната година, а инвестиционните продукти като цяло нараснаха с 36% спрямо 2022 г., за да достигнат 51% от общите финансови активи. Инвестициите в общите финансови активи на клиентите през 2022 г. са 42% към края на годината, а през 2023 г. тази част на инвестиции към общо финансови активи достига 51%.
 - Обемите на разплащателните сметки, спестовните сметки и срочните депозити намаляват общо с 5% спрямо 2022 г. Това намаляние бе значително компенсирани от привлечените нови средства във взаимни фондове и активи под съхранение, за да се достигне 12.2% ръст на общите финансови активи спрямо 2022 г.
- Обемът на кредитите нараства с 14.9% спрямо 2022 г.
- Съотношение на оперативни разходи/брутен оперативен доход в размер на 13.9% и на възвръщаемост на разпределения капитал (ROAC) в размер на 376.2% към декември 2023 г.

Основният фокус през 2023 г. беше върху предоставянето на най-добрите в класа бизнес отношения и продукти, финансови решения и услуги, отразяващи нуждите на клиента.

- Стартиране на дневен план за банкиране за частни клиенти с MasterCard World Elite
- Разширяване на възможностите през 2023 г. за инвестиции чрез успешното внедряване на решенията на OneMarkets Fund.

- Въвеждане на структурирани продукти. През 2023 г. бяха осъществени първите няколко успешни емисии на структурирани продукти със защита на капитала и условна защита на капитала. През 2024 г. структурираните продукти са достъпни за всички клиенти на банката чрез конкретен процес MIFID II за тази продуктова линия.
- Разширяване на възможността за кредитиране с фокус върху ипотечните кредити.
- Стриктно управление на приходите и разходите за Частно Банкиране

Наред с NPS (измерващ клиентската удовлетвореност) и основните цели, Частно банкиране има за цел непрекъснато подобряване на инвестиционната ефективност чрез повишаване на инвестиционните обеми и неговата рентабилност, като същевременно подобрява много солидният процес на KYC (опознай своя клиент) и допълнително дигитализиране на процесите през 2024 г.

През 2023 г., въпреки несигурността на капиталовите пазари и високата волатилност, бяха осигурени устойчивите отношения с клиентите. Екипът остана близо до клиентите чрез клиентски събития, посветени на различни теми, специализирани срещи и започна редовно да информира клиентите за развитието на портфейлите им, както и изпращайки месечен бюлетин на Частно банкиране, покриващ основните моменти в макроикономиката и капиталовите пазари. Това ни позволи да разберем по-добре виждането на клиентите за развитието на пазара, да се запознаем с финансовите планове и в същото време да държим изходящите потоци под строг контрол.

Тези резултати се дължат главно на значителното увеличение на дейностите по продажби и подходящото управление и мониторинг.

В областта на активите под съхранение (AuC), сложността на корпоративните събития, включително дивиденди и лихвени плащания, които изискват богат опит в спецификите на различните чуждестранни пазари, спогодбите за избягване на двойното данъчно облагане и режимите за търговия с ценни книжа, частното банкиране продължава да развива брокерската и попечителска услуга като част от общата цел за повишаване на качеството на услугата.

Перспектива за 2024 г.

Нашите усилия за по-добро клиентско изживяване и дигитализация ще продължат и през 2024 г. Като целим:

- По-добър клиентски фокус и по-нататъшното познаване на нуждите на клиентите;
- Да бъдем Банка, с която се работи лесно – допълнителни подобрения в Дистанционните и дигиталните услуги;
- Промени в модела на обслужване - Агентска мрежа и

Банкиране на дребно (продължение)

партньорства;

- Поддържане под контрол на операционния риск.

През 2024 г. Частно банкиране ще се стреми да:

- Разширява възможностите през 2024 г. за инвестиции чрез:
 - предлагане на много ефективна гама от фондове на OneMarkets Fund;
 - емисии на нови структурирани продукти;
 - проучване на пазарните възможности в структурираните депозити;
 - предпроектно проучване на възможностите за инвестиционно консултиране.
- Разширяване на възможността за подаването на поръчки чрез дигитални канали (мобилно и онлайн банкиране);
- Нова и по-добра застраховка при пътуване за дневен банков план за частни клиенти, свързан с Mastercard World Elite с Allianz;
- Нова функционалност в ВВО по отношение на модул „Пазари & Инвестиции“;
- Автоматизиране на процесите с цел освобождаване на повече търговско време за банкерите;
- Повишена видимост и възможност за нови клиенти, като организира банкери, пътуващи за срещи с клиенти в Плевен, Монтана, Благоевград, Стара Загора и Добрич;
- Поредица от събития и семинари с клиенти и партньори.

В частното банкиране фокусът остава върху по-нататъшното развитие на бизнес модела и нивата на обслужване, подкрепени от местни проекти и инициативи.

Операции, дигитални и информационни технологии

През 2023 г. отбелязваме поредна успешна година за работата на Главна дирекция Операции, Дигитални и информационни технологии в изпълнението на UniCredit Unlocked. Бяха поставени и постигнати амбициозни цели във всички наши области – Дигитални и информационни технологии, Сигурност, Операции, Управление на сграден фонд, доставки, разходи и трети страни, така че да си проправим път към устойчив растеж чрез оперативно съвършенство, дигитализация, опростяване, силен ESG фокус и подобро клиентско изживяване.

Фокус върху „Дигитални и информационни технологии“ (ДиИТ)

В динамичния пейзаж на съвременния банков бизнес, Главна дирекция (ГД) „Операции, Дигитални и информационни технологии“ играе ключова роля в постигането на оперативен успех и устойчив растеж. По-долу са представени накратко инициативите за поддръжка и развитие, доставени през 2023г. в дирекцията с помощта на ДиИТ, като се подчертава стратегическото приваждане в съответствие на тези инициативи с основните цели на Групата.

През 2023 г. „УниКредит Булбанк“ АД проведе много инициативи за укрепване и подобряване на своите оперативни постижения, фокусирани върху оптимизиране на съществуващите процеси и осигуряване на безпроблемно протичане на ежедневните операции. По-конкретно в дигиталния периметър, те могат да бъдат групирани в 3 основни групи:

- Модернизация на мрежова и инфраструктура - премахване на остарели технологии;
- Управление на Банката (поддръжка на качествени, защитени и устойчиви дигитални услуги);
- Дигитализация за Бизнеса (средство за изпълнение на стратегически цели) и вътрешните ни клиенти.

Мрежова и инфраструктура

Важни оптимизации на Центъра за данни и инфраструктурата като подмяна на висок клас хранилища на основната инфраструктура на Банката с цел повишаване на енергийната ефективност и осигуряване на по-висока производителност, инсталиране на NEW FIBER комутационни модули с по-високо ниво на свързаност и подобрения на SAN инфраструктурата.

Успешно надграждане на съществуващата VDI инфраструктура (надграждане на VMware Horizon) до най-новата модерна версия, за да се даде възможност за сигурна доставка на виртуални десктопи и приложения до крайните потребители, за да се осигури тяхната ежедневна работа.

Няколко ключови **надграждания на базите данни** (т.е. Oracle и MS SQL сървъри, Unix и Windows сървъри и т.н.) до

най-новите версии за компресиране на остаряването.

Разширяване и преоразмеряване на ключовите инфраструктурни компоненти с оглед предстоящия облачен преход (т.е. хардуерно преоразмеряване на облачната платформа, RedHat Openshift и основната среда за сървърна виртуализация - до 95% - Microsoft HyperV, което беше важна предпоставка за предстоящи проекти и инициативи, както и осигуряване на растежа на Банката).

Следвайки Глобалната политика за мрежова сигурност, екипите на Банката направиха подобрения в мрежовите сегменти, свързани с управлението на устройствата в клонова мрежа и централа.

Укрепване на сигурността чрез групово решение за антивируси и злонамерени софтуери CrowdStrike, успешно интегрирано на всички банкомати и защита срещу DDoS (Akamai) за нашия корпоративен сайт и онлайн канал.

Управление на Банката (поддръжка на основните услуги)

Успешно надграждане (patching) на Основната Банкова система (Oracle FlexCube).

Масова подмяна на POS устройствата (приблизително 10 561 броя) и премахване на остарелите банкомати (приблизително 89 подменени и/или преинсталирани машини с BNA, Recyclers и Cash out функции)

Дълбоко подсилване на културата на избягване на риска в цялата структура на ДиИТ чрез модела за наблюдение и разрешаване на инциденти (включително чрез подробен преглед на историческите данни с ръководния екип). В допълнение, от около 2 511 задачи, тенденцията за намаляване на броя инциденти с висок приоритет остава положителна - от 11 през 2021 г. на 3 през 2023 г.

Що се отнася до **Хелп деск**, моделът на поддръжка за нашата Клонова мрежа (извън Централата) беше променен във всички географски региони, подобрявайки значително качеството на предоставяната услуга. Положителна тенденция за голяма част от KPI (ключови индикатори на представянето) за 2023 г.

Не на последно място, **процедурата за приключване на годината** и седмичното наблюдение през активния сезон се осъществиха без сериозни пречки.

Дигитализация за Бизнеса и вътрешните ни клиенти

Многоважни инициативи за дигитализация, автоматизация и опростяване, които тласкат организацията напред чрез адаптиране към новите тенденции и технологии.

Голяма част от проектното портфолио на Банката беше успешно завършена, а по останалите продължава работа и през 2024 г.

Фокусът през 2023 г. беше насочен върху изпълнението на дигитална стратегия в съответствие с тази на Групата

Операции, дигитални и информационни технологии (продължение)

за хармонизиране на услугите, внедряване на първите прототипи за Изкуствен интелект (**Chat/ VoiceBot в Call Center**) в помощ на ключови бизнес процеси и услуги.

В допълнение, към ключовите стратегически инициативи за развитие на нашите директни канали (Мобилно/ Онлайн банкиране и Omnichannel), различни дигитални инициативи насочени към дигитализацията на нови продукти бяха реализирани, като същевременно се гарантира оперативна стабилност на високо ниво в помощ на растежа на бизнеса и запазването на ефективността.

2023 г. беше успешна година за внедряване на по-добро обслужване и клиентско преживяване в **дигиталните канали на UniCredit**. Фокусът през тази година беше надграждането на версията на мобилните **M-Token** сървъри. В отговор на тенденцията за устойчивото нарастване на нашата клиентска база в Онлайн и Мобилното банкиране, заедно с увеличаване брой плащания през каналите, направихме укрепване на инфраструктурата и инвестирахме усилия за анализ и оптимизация на съществуващите процеси и премахване на стари услуги. От друга страна, усилията, свързани с подпомагането на бизнес, визията бяха насочени към внедряването на нови процеси за продажба чрез каналите, като изцяло дигитален end-2-end процес за откриване на **депозитна сметка** за физически лица, **революираща кредитна карта** за компании, **дигитален обмен на документи** за фирми, възможност за заявка на застраховка **„Сигурен портфейл“**. Разработване на функционалността за **Управление на личните финанси** за анализи на лично финансиране в Мобилно банкиране с цел клиентите да имат по-добра видимост за своите разходи.

Голяма част от изпълнението/ въвеждането на **регулаторната рамка** беше спазено чрез извършване на необходимите промени в ИТ системите и бизнес процесите с последователно наблюдение и управление на свързаните рискове. **Мобилизиране на проекта за въвеждане на еврото** още през второто тримесечие на 2022 г. и реприоритизация по-късно през първото тримесечие на 2023 г. (поради репланиране на държавно ниво). Междувременно по-голямата част от бизнес изискванията бяха успешно затворени, а някои от софтуерните решения разработени.

В духа на **ESG рамката**, както и дигитализацията на част от съществуващите процеси в съответствие с нашата Грupsова ESG стратегия бяха внедрени **Продукти в помощ на млади семейства**, отговарящи на тяхната нужда от устойчиво развитие; беше разширен набора от формуляри и документи достъпни за клиенти за **дигитално подписване**, подобрявайки клиентското преживяване и намалявайки отпечатъка върху околната среда чрез избягване на използването на хартия (въвеждайки т.нар. концепция за доставчик на агностичен подпис). Внедряване на Digital KYC преглед за физически лица, което е още един пример как

„УниКредит Булбанк“ АД прилага на практика най-модерните тенденции.

В преследването на Бизнес растежа и развитието на бизнес моделите, през годината бяха въведени нови платформи. С **Модела на обслужване на агенти** беше представена изцяло нова система за подпомагане на ежедневните бизнес операции, което е прекрасен пример за добра работа в синергия между всички замесени структури в организацията и създаването на ценна за клиентите услуга, подобряване на цялостното им изживяване и повишаване рейтинга на Банката. Внедряването на нов **Групов Operational CRM (KITE)** осигурява по-добро управление на взаимоотношенията с клиентите, както и подобряване и автоматизиране на съответните процеси и отпадане на старите такива. Успешната реализация на проекта за инвестиции **OneMarkets Fund** е уникален бранд „чадър“ за решението предоставено от UniCredit Global Factory. Той обхваща широка гама от продукти, които включват различни нива на толерантност към риска, пазарни мнения и инвестиционни хоризонти.

През 2023 г. завършихме много успешни проекти - **Синтетична секюритизация** - значителна оптимизация по отношение на RWA и RoAC (възвръщаемост на коригирания капитал). Внедряването гарантира подобряване на стратегията за капиталова оптимизация на Банката, както и ползи по отношение на нови възможности за кредитиране. Бяха въведени нов процес и Групов инструмент за **управление на риска от трети страни** - засилено наблюдение на рисковете, произтичащи от външни партньори, за осигуряване на превантивни мерки и по-добър контрол върху доставките. Проекти, свързани с регулативния контрол, като постоянно подобрене за спазване на наложените законодателни и технологични стандарти в областите на плащания и попечителство, Target 2, SRD2 и др.

С мисъл за бъдещето и **инвестиране в хората на утрешния ден**, през 2023 г. стартира стратегическо партньорство между **Технически университет - София** и „УниКредит Булбанк“ АД. В резултат на това сътрудничество, дисциплината **„Дигитализация в банковото дело“** става неразделна част от бакалавърския учебен план за студентите от специалност **„Компютърно и софтуерно инженерство“**. Освен това за студентите е обособено напълно оборудвано пространство под бранда на Банката. Проведени бяха летни стажантски програми за студентите, водени от служители на ДиИТ в сградата на Банката, а някои от тях се включиха в програмата UniCredit Trainee.

В светлината на подобряването на вътрешната клиентска удовлетвореност и справянето с някои оперативни рискове, беше завършена и миграцията към целевата **Грupsова MDM платформа – MS Intune** и към **Exchange Online** като актуализирана версия на нашата перспектива за облак.

През 2024 г. акцентът пада върху програмата **Euro Adoption**

Операции, дигитални и информационни технологии (продължение)

и осигуряването на плавен и прозрачен преход за нашите клиенти – двойна визуализация и EUR – конверсия на ИТ системите. От голямо значение ще бъде и подмяната/ модернизацията на остарели системи (надграждане на системата за кредитно генериране, подмяна на ERP) и работата по автоматизация и роботизация на процеси, инвестиции в инфраструктура, дигитализация и внедряване на нови технологии. Допълнителни усилия ще бъдат инвестирани в предотвратяване на инциденти, подобряване, доколкото е възможно на инструментите за наблюдение или в случай на прекъсване, осигуряване на адекватен и ориентиран към клиента (както вътрешен, така и външен) комуникационен процес.

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.

Сред ключовите теми ще бъде еволюцията на **ХОРАТА** и по-специално работата върху мотиваторите за лоялност и увеличаването на коефициента на ангажираност на служителите.

Успехът на всички тези инициативи се основава не само на техните индивидуални заслуги, но главно на интегрирането им в по-широката стратегия на Групата и още повече на нашия най-добър актив - нашите хора.

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 неотризиран 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 2023 г. успяхме да завършим подмяната на защитната стена (firewall) на изчислителния център за данни, да извършим надграждане на системата за права за привилегирован достъп и успешно да инсталираме антивирусен софтуер CrowdStrike на банкоматите на Банката. Всичко това кара Банката и нашите клиенти да виждат подобрени мерки за киберсигурност и оперативна ефективност. Новата защитна стена (firewall) на изчислителния център за данни осигурява стабилна защита срещу външни заплахи, системата за права за привилегирован достъп укрепва вътрешния контрол на достъпа, а антивирусният софтуер повишава цялостната устойчивост на системата. Заедно тези подобрения не само защитават чувствителни финансови данни, но също така допринасят за по-сигурна и рационализирана банкова среда.

През годината имахме един значителен инцидент със сигурността, който беше причинен от **DDOS** (Distributed Denial of Services) атака срещу всички държавни институции и целия банков сектор в България от организирана престъпна група. Типът атака, на която бяхме подложени, не беше „обикновен“ DDOS flood (на което в миналото бяхме способни да реагираме без смущения), а много сложна DDOS атака на няколко мрежови слоя. Въпреки това атаката не повлия върху Клоновата мрежа или върху предлаганите банкови услуги. В резултат на това подобрихме нашите механизми за защита, като заменихме съществуващата DDOS услуга от тип „при поискване“ с такава от тип „винаги включена“, което елиминира необходимостта от ръчна намеса в случай на бъдеща атака и ще позволи непрекъснато и постоянно наблюдение.

През 2023 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 дигитални и мобилни канали. Освен това, специално за служителите, през изминалата година бяха организирани редица phishing кампании за повишаване на бдителността и намаляване на инцидентите в тази област. 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 годината направихме някои значителни подобрения, които ни помогнаха да оползотворим още повече нашите ресурси, като по този начин успяваме да защитим по-добре нашите клиенти. **Банката непрекъснато инвестира в разработването и внедряването на системи и инструменти за борба с измами и защита на персонала** и допълнително разширява обхвата на съществуващите. По-конкретно, успяхме да

Операции, дигитални и информационни технологии (продължение)

сменим всички стари камери за наблюдение в нашата мрежа за видеонаблюдение с по-нови, поддържащи мегапикселова технология. Внедрена е **нова система за мониторинг на картите „Safer Payment“**. Нашата разработена вътрешно-документална рамка, съдържаща регламенти, правила и процедури, беше ревизирана и обновена с обогатените правила за борба с измамите, които бяха внедрени в новата система. С това опитите за измами с карти допълнително бяха редуцирани. Друг инструмент, който беше внедрен и използван през годината, е **„Fraud Rule Manager“**, който беше изискван и предоставен на Банката от страна на MasterCard. Това е инструмент с онлайн достъп, който подобрява мониторинга и предотвратяването на измами в реално време за международни картови транзакции. В комбинация с приетия по-рано „Visa Risk Manager“ ние сме в състояние да покрием целия обхват на брандовете карти. Като част от цялата програма за обучение и осведоменост по сигурността бяха изпълнени множество дейности, насочени към служителите в Клоновата мрежа и централата на Банката. Важно е да се отбележи, че усилията на екипа допринасят за разширяването на понятието за традиционни обучителни сесии и вече има много такива изпълнени на място и лице в лице с нашите колеги. Специално ръководство за борба с измамите беше разработено по отношение на най-често срещаните модели и тенденции на измами, което беше разпространено до нашите клиенти, за да повиши тяхната осведоменост. Въз основа на всички споменати усилия можем да споделим, че за 2023 г. успяхме да спестим около 2 милиона лева в областта на разследване на измами при основните банкови дейности и 1.6 милиона лева в сферата на разследването на картови измами и мониторинг на транзакции. Освен това сме осигурили постоянно обучение за развитие и сертифициране, насочено към нашите служители, което повишава нивото на тяхната компетентност.

Фокус върху „Операции“

Дългосрочната програма за оптимизация на „Операции“ успешно продължава и през 2023 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 по администриране на кредити и плащанията, на базата на които успяхме да подобрим и оптимизираме процесите и в резултат да намалим необходимия ни капацитет (FTE) с 11.3% през 2023 г.

Осигуряване на необходимото ниво на конкурентоспособност и адекватна подкрепа на ръста в бизнес обемите. В допълнение към реализираната оптимизация, през 2023г. успяхме да абсорбираме и чувствителния ръст, наблюдаван в почти всички области на

дейност - Плащания (годишен ръст от 10,2% в местните и 9.1% в международните плащания), Картови транзакции (18% годишен ръст при дебитните и 22% при кредитните карти, 11% при АТМ транзакциите, 23% при ПОС транзакциите); ръстът в кредитния портфейл и новите кредитни обеми, основно воден от ръст в ипотечното кредитиране и гаранционните схеми за юридическите лица (годишен ръст на новите договори по сегменти 24% Банкиране на дребно, 5% МСП и 8% в корпоративен сегмент); Know-Your-Customer (KYC) с 13% ръст в онбординг на МСП клиенти и 12% при Корпоративните клиенти, както и 11% ръст в прегледите на съществуващи МСП клиенти. 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, 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 следващия период 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.

Фокус върху „Управление на сграден фонд, доставки, разходи и трети страни“

През 2023 г. заедно с обичайния предизвикателен проектен план в **Сграден фонд и логистика**, имяхме възможността да работим и по **по-иновативни** и креативни инициативи като пилотния проект на Агентски модел (стартиращ с четири локации), Програмата за сътрудничество с университети (дизайн и ремонт в три университета) и създаването на

Операции, дигитални и информационни технологии (продължение)

Каталог на корпоративния бранд. Измежду релокациите и реновациите в Клонова мрежа и строителните инициативи в сградите на Централно управление, насочихме усилия и в развитието на зоните за самообслужване, като в съответствие с бизнес стратегията на Банката разширихме обхвата с установяването на безкасови филиали.

През втората половина на изминалата година се концентрирахме върху разнообразни **оптимизационни проекти**, например свързани с изнасяне на дейности в архива, дигитализация засягаща процеси в областта на регистратура, доставка на хибридни автомобили и оптимизиране на наетите ресурси въз основа на сътрудничества. В тези посоки ще продължим работа и през 2024 г.

През 2023 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 **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. Подпомагайки интегрирането на ESG маркери в дейностите на Банката, Доставки активно допринесоха за изпълнението на задачите, свързани с оценка на енергийната ефективност на Централния офис и клоновете на Банката: подмяна на действащи UPS и климатични инсталации в банкови клонове с енергийно-ефективни, подмяна на автомобилния парк с екологични хибридни автомобили, енергоспестяващи мерки за управление на рекламни елементи във филиали, ремонт на фасадата на Централата.

Следвайки **фокуса на ESG**, през 2023 г. бяха извършени няколко пазарни проучвания за доставка на електроенергия на свободния пазар за локациите на Банката. В резултат на това беше проведен търг за доставка на електроенергия от възобновяеми източници.

Специално внимание беше отделено на **управлението на риска от трети страни**, в съответствие със съществуващите правила и разпоредби. Екипът продължи да работи с платформата за обществени поръчки на Групата SAP ARIBA, провеждайки прозрачни онлайн тръжни процедури, които

водят до ниско рискови и надеждни отношения с нашите доставчици.

По отношение на процеса по **управлението на разходите**, екипът продължи да предоставя висококачествени услуги в съответствие с вътрешните и Групови правила.

Беше осигурен плавен процес по отношение на събирането на заявки за ИТ разработки и месечните дейности по прогнозиране на бюджета с цел по-нататъшна оптимизацията на разходите. Регистърът на разходите беше допълнен и усъвършенстван, за да подпомогне поддържането на регулярни и ad-hoc справки и анализи.

В областта на **Управлението на риска от трети страни** през 2023 г. беше въведен Единен портал (в Груповото приложение ServiceNow) за първоначално регистриране, идентифициране на риска и подновяване на оценките на всички договорни инициативи, независимо от класификацията им. Заявките се разделят и придвижват по два отделни канала в ServiceNow в зависимост от типа на инициативата. Интеграцията на първият канал, свързан с въвеждането и обработката на не-аутсорсинг заявки с новия Групов тул KY3P беше успешно осъществена в началото на 2023 г. Интеграцията на втория поток за аутсорсинг инициативи се очаква да бъде осъществена през 2024 г. Това ще подобри значително нивото на дигитализация на целия TPRM процес. Като краен резултат от промените през 2023 г. се очаква да бъде осигурена повишена ефективност при идентифициране, оценка, намаляване, мониторинг и отчитане на рисковете, свързани с подобен вид инициативи.

През януари 2023 г. стартира инициативата **#KeepItSimple** - структурирано начинание за събиране и реализиране на идеи „отдолу-нагоре“ с основен фокус върху опростяването на процесите. Тази текуща инициатива е сред основните ни стълбове в стимулиране на дейностите, свързани с трансформацията на Банката чрез редизайн на процесите и дигитализация.

Силната ангажираност и компетентност на екипа на **„Управление на бизнес процеси“** (УБП) при подпомагането на бизнес собствениците на процеси при дизайна/ редизайна на процесите и разработването на нормативни документи осигуриха ценна подкрепа за постигането на стратегията на Банката чрез успешното изпълнение на проектите от портфолиото. Сред забележителните примери са проекти като **Секюритизация, OneMarkets, Агентски филиали – Пунктове за продажби, Модел за безкасови клонове, AnaCredit, Бюджетни плащания** и др.

Нашият екип беше определен за единна точка за контакт (SPOC), която предлага специална подкрепа на собствениците на процеси при поддържането на каталозите на **контролите от първо ниво**. Освен това УБП играе съществена роля в консолидирането на резултатите от контрола и генерирането на съответните отчети, като се придържа към установения

Операции, дигитални и информационни технологии (продължение)

модел на сътрудничество между първата линия на контрол и Регулативен контрол.

Успешно внедрихме нов **регистър за нормативни документи**, който съдържа всички активни и архивирани версии на документите на едно място. Внедряването включва усъвършенствана търсачка, която улеснява ефективното извличане на информация за крайните потребители.

Освен това бихме подчертали важността на регулярното **ресертифициране на вътрешните нормативни документи**, което осигурява постоянно съответствие с установените стандарти и релевантност на съдържанието към реалните и най-ефективни процеси. Тази ни ангажираност е доказателство за нашата отдаденост да поддържаме прозрачност, ефективност и спазване на нормативните изисквания в нашата организация.

Перспектива за 2024 г.

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 за 2024г. на ГД „Операции, Дигитални и информационни технологии“ е да продължи да подкрепя **стратегическите инициативи на Банката и Групата** със специален фокус върху проекта за приемане на еврото по пътя на трансформацията и опростяването, който сме предприели. Правилното планиране на нашите ресурси и правилното и навременно приоритизиране ще бъде ключов фактор за успех, като се има предвид ограничението на ресурсите в контекста на проекта за приемане на еврото. Разходната дисциплина ще бъде допълнително подобрена с въвеждането на нов процес на одобрение на разходите.

Завършването на вече започнатите устойчиви и ефективни **ESG инициативи** – започване на подмяна на фасадата на основната ни сграда на централата, успешно внедряване на дистанционно управление на рекламни табели и инсталиране на фотоволтаична система ще бъдат важни стъпки за по-нататъшното намаляване на въглеродния отпечатък на Банката.

Хора и култура

През 2023 г. Главна дирекция „Хора и култура“ запази силния си фокус върху развитието на човешкия капитал, изграждането на приобщаваща култура и работна среда с цел да отключи пълния потенциал на нашите хора и популяризирането на УниКредит Булбанк като най-добро място за работа. Основната цел на всички дейности следващи жизнения цикъл на служителите бе да подпомогнем постигането на стратегическите цели на УниКредит Булбанк, като същевременно се придържахме към нашите ценности и партнираме на организацията по време на нейния път на трансформация.



Броят на служителите (FTE) на Банката намалѝ от 3 443 на 3 234 (от 3 985 на 3 692 на консолидирана основа) в съответствие със Стратегическия план, воден от непрекъснатата инвестиция в дейности по дигитализация, нови възможности за дистанционна работа с клиенти и насочване на различни операции към дигиталните канали като мобилни/онлайн услуги. Съотношението жени/мъже е ~ 76%/24%; пропорцията при мениджърските позиции е доста балансирана – 60%/40%, докато за висшите ръководни длъжности (ниво Управителен съвет и директно подчинени на Изпълнителни директори) съотношението е около 43%/57%. 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 2023 г. нашите непрекъснати през годините усилия за постигане на равенство между половете и приобщаване са признати и външно. След строг процес на сертифициране УниКредит Булбанк получи сертификат EDGE Assess Certification. 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 нашия ангажимент за по-нататъшно подобряване.

Банката продължава да се възприема като добро място за работа и стабилен и надежден работодател благодарение на силната работодателска марка на УниКредит. Нашият ангажимент към благосъстоянието на служителите чрез високи постижения в политиките и практиките за управление на човешките ресурси беше признат от Top Employers Institute и през 2023 г. УниКредит Булбанк беше наградена като Top работодател в България също и през последните няколко години.

Екипът на Хора и Култура успя да осигури достатъчен брой кандидатури за работа, но и възприема пазара на труда за все по-предизвикателен. Все още особено предизвикателни, вече традиционно за пазара, бяха специфични сегменти, свързани с висококвалифицирани банкови експерти и специфични позиции (вкл. ИТ сектора), както и географските области с по-голямо текучество поради спецификата на пазара на труда – например столицата. Процесът по набиране на персонал за някои от базовите позиции в Клонова мрежа беше оптимизиран чрез внедряване на специализиран личностен тест за подбор и увеличаване на правомощията на преките мениджъри, като това намали времето за вземане на решение за наемане и повиши ефективността. В отговор на нуждите на бизнеса беше поставен допълнителен фокус върху привличането и набирането на профили със специфични експертни познания. През 2023 г. бяха наети около 240 нови служители (320 на консолидирана база).

Стажантската програма, както обикновено, беше 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 2023 г. около 126 млади специалисти (над 168 на консолидирана основа) получиха възможност да проведат стаж в банката. На 28 от тях (30 на консолидирана основа) беше предложена постоянна работа, което доказва програмата все още като

Хора и култура (продължение)

важен източник за набиране на нови служители, според нуждите на организацията.

Особени усилия бяха инвестирани в развиването на позадълбочени взаимоотношения с университетите, отново с цел подсигуряване на приток на млади хора с висок потенциал и популяризиране на работодателската марка на УниКредит, а също и да допринесе за създаване на условия за развитие на практическия бизнес поглед на студентите. Партньорството с университети се превърна в стратегическа инициатива що се отнася и до споделянето на знания и подпомагане от страна на експерти на банката като лектори за правилното разбиране на студентите за ключовите банкови бизнес процеси. Освен това УниКредит Булбанк подкрепи ключови университети в България за осигуряване на по-добри условия за обучение, техническо оборудване и съоръжения с цел да се стимулира цялостният учебен процес. Разходите за човешки ресурси бяха адаптирани според насоките на УниКредит Груп, конкретно за променливите плащания, в съответствие с Политиката за възнагражденията и финансовите резултати. Политиката за възнаграждения беше в съответствие с подхода на Групата и с Европейските и местните законодателни изисквания. Пазарните тенденции се наблюдават отблизо чрез участие в проучване на възнагражденията, анализирани 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 2023 г. цялостният пакет с придобивки беше обогатен, като сред най-актуалните нововъведения са ваучерите за храна. Пакетът с придобивки е сред най-добрите в страната и е важен допълнителен фактор за привличане и задържане на служители.

Водени от нашата цел - да дадем възможност на общностите да напредват, ние въведохме допълнителен почивен ден за доброволчество през 2023 г. С това целим не само да насърчим допълнително културата на доброволчеството, но и да дадем възможност на нашите колеги да подкрепят предпочитана от тях кауза. Много наши колеги се възползваха от тази възможност още през 2023 г.

Хибридният модел на работа, с възможност за дистанционна работа от къщи 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 принадлежността на служителите към УниКредит Булбанк като доброто място за работа.

Доброволното текучество на ниво банка се запази непроменено спрямо предходната година, а повлияно от по-висок процент в едно от дружествата се увеличи с едва 0.5 пункта от 9.8% до 10.3% на консолидирано ниво, като остава под наличния пазарен бенчмарк.

През 2023 г. Главна дирекция „Хора и култура“ продължи консистентно да инвестира в обучението и развитието на нашите хора, за да разгърне техния талант и да подпомогне по този начин Банката да достигне пълния си потенциал и да реализира своята цел.

Един от основните ни приоритети през 2023 г. беше да направим ресурсите за електронно обучение по-достъпни за всички служители чрез хармонизиране и рационализиране на нашите платформи за електронно обучение. Това ни позволи да подобрим цялостното служителско преживяване и да въведем единна платформа за електронно обучение. Платформата предоставя достъп до повече от 60 хиляди онлайн обучения, обобщени от най-различни източници. Неговите фокусирани върху обучаващите се и социално активирани 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 2023 г. В допълнение към обученията с фокус върху здравословния начин на живот, управлението на промяната и ефективното управление на емоциите, въведохме вебинари за информираност, обхващащи теми като рака на гърдата.

През 2023 г. за силите за продажби от Банкиране на дребно фокусът остана върху обучения, занимаващи се с обслужването на клиенти, изграждане на взаимоотношения с тях, техники и процеси за продажба, управление на портфейл и „моменти на истината“ за клиентите. Сред обученията, фокусирани върху продукти, най-актуалното за 2023 г. беше посветено на OneMarkets Fund. Обучението обхваща силите за продажби от Банкиране на дребно и беше проведено преди пускането на продукта на пазара. Фокусът в другия бизнес сегмент – Корпоративно банкиране, продължава да бъде върху постоянното развитие на дългосрочни отношения, базирани на създаване на стойност и на устойчив бизнес.

Банката предприе инициатива за обновяване на съоръженията и техническото оборудване на своите регионални пространства за обучение с цел да предостави възможности за присъствено обучение по устойчив начин извън основния център за обучение, разположен в София. Това ни позволи да проведем обученията във формат, осигуряващ по-висока ефективност и предоставящ възможности за общуване и споделяне на знания.

През 2023 г. Банката продължи да възприема нови ESG практики продължавайки посоката към по-устойчив и отговорен бизнес. Беше поставен силен акцент върху предоставянето на допълнителна информация на нашите сили на продажбите относно приложимостта на ESG стратегиите в ключови индустрии, както и укрепване на техните знания за маркиране и докладване на транзакции. Придържайки се към нашия холистичен подход за обучение

Хора и култура (продължение)

по ESG, ние продължихме да повишаваме осведомеността по съответните текущи теми по ESG на различните нива на организацията, използвайки нашето интегрирано групово и местно предложение за обучение. През 2023 г. Банката продължи да финансира обучението на нашите експерти в магистърската програма по „Отговорно и устойчиво управление“, организирана в партньорство със СУ „Свети Климент Охридски“.

В съответствие с нашия DE&I ангажимент и с цел да подсилим една приобщаваща работна среда, организирахме няколко събития и семинари за повишаване на осведомеността, целящи да демонстрираме 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. 90% от всички документи на служителите са подписани дигитално, което значително намалява използването на хартия за такива цели.

Във времена на промяна мениджърите са естественият двигател, който насърчава, вдъхновява и мотивира служителите да растат и да формират бъдещия успех на организацията. С оглед на горното ние продължаваме да инвестираме в нашите мениджъри и да ги оборудваме с необходимите знания и управленски способности за подобрена работа в екип и продуктивни професионални взаимоотношения.

Продължихме да осъществяваме програмата за осъзнато лидерство и през 2023 г. Тя е организирана в пет обучителни модула, подкрепени от онлайн приложение за лидерство и коучинг сесии. Всеки модул от програмата съдържа упражнения, анализи, въпросници и дейности за учене чрез преживяване, с цел разнообразно и ефективно учене.

В нашата динамична и сложна среда уменията за управление на заинтересованите страни трябва да бъдат част от цялостния набор от умения както на мениджърите, така и на професионалистите. Затова през 2023 г. обогатихме нашето предложение за обучения със специализирано обучение за професионалисти. То обхваща теми като решаване на проблеми, управление на времето, ефективна комуникация, управление на конфликти и други.

Фокусът върху ускореното израстване на талантите и отключването на техния потенциал продължават да бъдат

в основата на инициативите за управление на таланти през 2023 г. През годината талантите на Банката участваха в различни инициативи за обучение, стратегически срещи, задачи имащи за цел да ги накарат да излязат от зоната си на комфорт, менторство/коучинг, чрез които те по естествен начин повишават готовността си да направят следващата си стъпка и да окажат още по-голямо влияние в организацията.

Възможностите за самозаписване във виртуални обучения на различни теми продължиха да бъдат част от предложенията за обучения. Във фокус останаха теми като ефективността на работното място, личностно развитие и благосъстояние. Освен че беше високо оценена от служителите, възможността за свободно записване за обучителни сесии при личен интерес засили тяхното удовлетворение и ангажираност към компанията.

Други групи от курсове, които стимулират професионалното усъвършенстване и личната производителност на нашите служители, 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, обученията на специализирани ИТ теми и др. Темите, свързани с регулативния контрол и сигурността, продължиха да заемат съществена част от програмата за обучение и през 2023 г., с основен фокус на Групово ниво върху киберсигурността и управлението на данни.

Перспектива за 2024 г.

През 2024 г. „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 на 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 на 2024 г. и в подкрепа на служителското преживяване. Дигитализацията и автоматизацията на процесите и инструментите ще имат ключова роля за постигането на тези цели.

Клиентско удовлетвореност и преживяване

Управление на клиентското преживяване

Поставяйки на преден план ценностите Почтеност, Отговорност и Грижа, УниКредит Булбанк използва клиентски ориентиран подход на работа в цялата организация, като постоянно се надгражда знанието и културата в посока клиентско преживяване. Това е един от основните инструменти, чрез който постигаме добри бизнес резултати и начин на работа в УниКредит Булбанк. Важността и значимостта на мнението на клиентите продължава да подпомага всички звена в Банката в желанието им да отговорят на очакванията и нуждите на клиента в правилния момент, с правилното решение.

Регулярният Съвет за клиентско преживяване, чиято цел е да осигури фокус върху клиента, дискусии и подобряване на процесите (използвайки релевантната обратна връзка на служителите, настоящите и потенциални клиенти и получените оплаквания) е неизменна част от поддържането на клиентски ориентирана корпоративна култура в УниКредит Булбанк. През 2023 г. Банката продължи да се фокусира върху вече стартирани и нови инициативи в посока утвърждаване на този подход.

Някои от тези инициативи са свързани с подобряване взаимодействието между отделните звена в организацията, обучения с фокус върху клиентското преживяване, за по-добро разбиране на клиентските нужди.

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 2023 г. всички проекти имаха за цел не просто да се вслушваме в гласа на нашите клиенти, но също да реагираме с необходимите действия в реално време. Основната ни цел бе да подобряваме клиентското преживяване.

Основният фокус през 2023 г., беше, използвайки обратна връзка, базирана на различни източници като анкети или оплаквания, активно да 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

Повече от 35 000 обратни връзка от клиенти в **Банкиране на дребно** бяха събрани и анализирани на база Net Promoter

Score – основна метрика за мониторинг на клиентското преживяване, призната на световно ниво и най-често използвана за сравнение с конкуренти на пазара.

В този сегмент, основният източник на информация, свързан с осигуряването на прозрачно сравнение с нашите конкуренти на пазара, показва 8 пункта увеличение на годишна база (достигайки 40 пункта) и е с 14 пункта по-високо от средното за конкурентите.

За да подкрепи инициативите, свързани с клиентското преживяване в отношенията с Личните банкири и цялостния модел за взаимоотношения с клиентите, през годината банката интервюира още над 25 000 клиента, които имат личен банкир.

Допълнително през 2023 г. УниКредит Булбанк успя да събере около 22 000 обратни връзки за клиентското преживяване през различни канали, веднага след съответната интеракция на клиента с банката.

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 31 пункта и положителна разлика спрямо средната стойност на конкурентите от +17 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

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. В тази връзка проучването **„Взаимодействие и сътрудничество“** бе проведено за четиринадесета поредна година. Индексът за сътрудничество и синергия, измерващ нивото на сътрудничество между структурите и усилията, които те влагат във взаимодействието си, се запазва със стабилен резултат от 70 точки, (73 за 2022 г.).

Управление на репутацията

Репутацията и имиджът на УниКредит Булбанк са добри сред индивидуални и корпоративни клиенти, както 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

Клиентско удовлетвореност и преживяване (продължение)

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

Основен фокус за УниКредит Булбанк е клиентското преживяване и гарантирането на високо качество на предлаганите от банката продукти, услуги и цялостно обслужване, поради което всяка обратна връзка от клиентите е от изключителна важност за организацията. Жалбите към банката се разглеждат индивидуално и с необходимото внимание от специализирана структура “Управление на оплакванията и грижа за клиента“, като подателят се адресира с официално становище по избрания от него комуникационен канал, в рамките на съответните законоустановени срокове.

В УниКредит Булбанк ценим изключително високо обратната връзка, предоставена от клиентите ни, тъй като същата ни дава възможност, както да разрешим конкретен проблем, така и да отговорим на заложените очаквания към банката. За нас е важно да обръщаме внимание на всеки постъпил сигнал, като го разглеждаме индивидуално и адресираме подателя 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, 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.

Постъпилите похвали в УниКредит Булбанк също се регистрират в централизирана система, като се свеждат до знанието до похваления служител и неговите ръководители. Вярваме, че добрият пример трябва да се споделя, поради което информация за всяка регистрирана похвала е достъпна и за всички други служители в банката.

Разгледаните оплаквания през 2023 г. са 2 754, а похвалите 338. Всички обратни връзки са обработени ефективно в законовите срокове или предоставените такива от съответните регулаторни органи.

Перспективи за 2024 г.

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 инициативите, предприети в тази посока, ще подобри допълнително клиентското преживяване, използвайки различни инструменти. Основен фокус отново ще бъдат инициативи в подкрепа поддържането на културата на клиентско преживяване и грижа за клиента, клиентски ориентиран подход и леснота за работа с Банката.

Корпоративна социална отговорност

Създаване на възможности за растеж за всички групи от обществото

УниКредит Булбанк приема водещата си позиция в банковия сектор като отговорност да създава възможности за растеж на всички заинтересовани страни и местни общности. През 2023 г. Банката беше основен партньор и помогна за реализацията на множество значими проекти в областта на образованието, иновациите, културата и изкуството, бизнеса и социалното предприемачество. За поредна година Банката и служителите ѝ подкрепиха най-уязвимите групи в обществото чрез дарения в значителен размер.

Образованието се затвърждава като водещ приоритет

Инвестициите в образованието останаха приоритет за Банката. През 2023 г. България и Румъния бяха първите две страни, които Фондация УниКредит подкрепи с половин милион евро за образователни проекти. С тази инициатива фондацията ангажира локалните банки от групата на УниКредит в подпомагане на значими проекти, посветени на преодоляването на неравнопоставеността в образованието. В България бяха финансирани проектите „По-успешни по математика с Кан Академия в прогимназия“ на Сдружение „Образование без раници“ и „Uni Youth - Насърчаване на възможности за високи постижения в образованието на ученици от ромски произход“ на Младежка фондация „Арете“- България.

През 2023 г. беше стартирано и глобално партньорство между Фондация УниКредит и Джуниър Ачийвмънт Европа, които се обединиха в борбата с преждевременното напускане на училище на младежите. Проектът „Презареди бъдещето си“ се провежда в 10 европейски държави, включително и България, и има за цел да върне интереса на учениците към образованието, да подобри резултатите им, да предотврати отпадането от училище и да вдъхнови учениците да открият желаната кариера.

УниКредит Булбанк също се включи в глобалната кампания на Джуниър Ачийвмънт „Седмицата на парите“, която има за цел да повиши информираността на учениците за значенето на финансовата грамотност чрез лекции на доброволци от Банката в различни училища в страната. В рамките на кампанията се проведе и конкурсът „Моята паричка“, в който участваха близо 700 деца до 12 години, които създадоха рисунки на банкноти. Изложбата на рисунките беше представена в пространство за съвременно изкуство на Банката УниКредит Студио.

С участието си в подобни инициативи, УниКредит Булбанк потвърждава своя ангажимент да подпомага създаването на съдържание, което е подходящо за деца и им помага да разберат основните понятия за парични потоци, банкови

операции, отговорност към собствените средства и управление на личния бюджет.

Една от емблематичните инициативи, в която УниКредит Булбанк взе участие, е програмата „Мениджър за един ден“ на JA. В рамките на тази инициатива, ученици от различни градове имаха възможността да бъдат част от екипа на банката и да споделят ежедневните задачи на мениджмънта и управителите на банкови клонове. Това беше ценен опит за младите хора, който ги запозна с работата в банковата сфера и ги вдъхнови да преследват своите кариерни цели.

През 2023 г. Фондация УниКредит и глобалната образователна мрежа Teach For All (представявани в България от „Заедно в час“) обявиха тригодишно партньорство на стойност 5.5 милиона евро. Целта на партньорството е да допринесе за качествено образование в училища с недостатъчни ресурси в Европа и да насърчи идеята за равно и качествено образование за всички деца. Партньорството обхваща 6 държави, включително и България. Благодарение на този проект в България се разшири подкрепата за учителите в цялата система през следващите три години, което обхваща повече от 35 000 ученици в над 780 училища в региона.

През изминалата година УниКредит Булбанк продължи да подкрепя инициативата „Светилник“, която дава възможност на училищата да изразят своята идентичност и ценности чрез създаване на химн. Целта на проекта е да предложи модел, основан на музика, творчество и взаимодействие, които създават хармонична общност, особено за бъдещите поколения.

Също така, УниКредит Булбанк подкрепи и инициативата на вестник „24 часа“, която сравнява представянето на 52 висши училища в 52 професионални направления чрез рейтингова система.

През изминалата година УниКредит Булбанк се утвърди като надежден партньор на висшите училища в страната като подкрепи:

- **Икономически университет Варна** чрез обновяване на споделено пространство за работа и техническото му осигуряване. Провеждане на редовни срещи със студентите с представители на бизнеса за обсъждане на важни банкови и икономически теми.
- **Технически университет София** – в рамките на програмата „Дигитализацията в банкирането“ студенти от специалност „Компютърно и софтуерно инженерство“ имат възможност да научат повече за приложението на технологиите в развитието на банковия бизнес. Обучението, което вече е включено в редовната бакалавърска програма, е с практическа насоченост и е разработено от специалистите в ИТ екипа на банката. В оборудваната от УниКредит Булбанк компютърна зала студентите имат възможност да проверят наученото на

Корпоративна социална отговорност (продължение)

практика.

- **Университет за национално и световно стопанство** – създаване на ново споделено пространство, дарено от УниКредит Булбанк, е само част от дейностите, по които УНСС и банката си сътрудничат. Двете организации съвместно създадоха и магистърската програма по „Количествени финанси“, организират публични дискусии, лекции и много други инициативи, които подпомагат студентите в обучението им и придобиването на нови знания, от които се нуждаят, за да се справят в променящата се работна среда, като отключват пълния си потенциал на бъдещи лидери с професионален и обществен принос.
- **Софийски университет** – УниКредит Булбанк е официален партньор на магистърската програма на Стопанския факултет на Софийския университет „Отговорно и устойчиво управление“, с ръководител гл. ас. д-р Марина Стефанова. Тя цели да подкрепи българските компании, публични институции и граждански организации в прехода им към зелена и солидарна икономика. Партньорството с Университета е част от ESG стратегията на банката. Във факултета беше открито и специално обновено пространство, в чиято уютна атмосфера младите хора имат възможност да се срещат, за да обменят идеи, да работят заедно в екип, да учат и да творят, развивайки талантите си.
- **Национална художествена академия** – партньорството с висшето учебно заведение се състои в предоставянето на възможност на завършващи и току-що дипломирали се студенти да покажат работата си в пространството за съвременно изкуство УниКредит Студио безвъзмездно. Започва през 2020 година, когато галерията представя изложба на най-добрите творби в направление живопис, графика и дизайн на победителите в конкурса „Историята е в сърцето ни, бъдещето – в ръцете“ по повод 20 години от стъпването на УниКредит в България, организиран в партньорство с Националната художествена академия, а в последствие се представят младите автори като Боряна Савова с изложбата „Изгубени и намерени“, Анна-Мария Русева с „Преходът“, „Линия между две полета“ на Дара Желязкова и „Живот извън картината“ на Иван Тодоров.

УниКредит Студио, разположено на входа на емблематичната Централна на УниКредит Булбанк на площад Света Неделя в София, продължава да изпълнява своята мисия - да предоставя напълно безвъзмездно възможност за изява на млади творци и техните смели идеи.

През годините, след множество представени изложби, галерията се превърна в любимо място за срещи, пространство за дискусии, домакин на благотворителни базари и изненадващи инсталации. Някои от най-запомнящите се изложби през 2023 г. бяха:

- **„Испания, по-близо“** - фотоизложба на отличителни испански забележителности, която е част от дейностите, предвидени за испанското председателство на Съвета на ЕС;
- **„Нео-Терциер – Капсулиране на реалността“** на Александър Лазарков. Самостоятелната изложба на артиста е съвместна награда от фондация „Стоян Камбарев“ и УниКредит Булбанк, която е отличена в категория визуални изкуства на церемонията „Полет в изкуството“;
- **„Светлината в мен“**, изложба, която представя 30 творби от два жизнени периода на незрящия художник Стамен Карамфилов – преди и след като губи зрението си. В основата си те представляват фигурална живопис и пейзажи. След като губи зрението си, Стамен рисува основно пейзажи, които паметта му е съхранила като природни картини;
- **„Несъзнавано ежедневие“**, изложба на българския художник Йордан Велков, стипендиант на учредената от Академичния съвет на Националната художествена академия стипендия на името на проф. Андрей Даниел за студенти от специалност „Живопис“;
- **„Герои“**, изложба на Българското издание на световния форум за съвременно изкуство, дизайн, илюстрация и анимация Pictoplasma;
- Изложбата **„Дипломен проект“** на Радина Йотова, представяща многообразието в похватите, медиите и темите, които вълнуват младото поколение днес и как то осмисля утрешния ден. Изложбата е част от Международния фестивал за дизайн МЕЛБА;
- **„Сумрак“** на фотографа Дориян Тодоров. Фотографската серия, част от фестивала ФотоФабрика, събира 12 кадъра, разказващи за моментите на човешката несигурност, за трудностите и възможностите, за уединението като лично щастие и като страх от самота.

Иновациите в интерес на цялото общество

Банката продължава да подкрепя развитието на иновации в различни сфери и е предпочитан партньор при организацията на важни форуми и събития. Някои от най-запомнящите се от тях са:

- **Innovation Explorer**, който премина под мотото: Innovation for Social Growth: Connect the Dots. За девета поредна година мащабното събитие на агенция Innovation Starter остава вярно на доказано сполучливата си формула да е арена на най-смелите футуристични визии за развитието на света и България;
- **Финансов форум Иновации**, организиран от Асоциация Банка на годината;

Корпоративна социална отговорност (продължение)

- **Digitalk** - Digitalk Conference 2023: Breakthrough, на която водещи предприемачи, иноватори и визионери споделиха своите виждания и съвети как в най-голяма степен можем да се възползваме от AI;
- **WEBIT** - международна конференция на тема „Внедряване на изкуствения интелект в бизнеса днес: Силата на ChatGPT и чатботовете“. За поредна година WEBIT Summer Edition ще се фокусира изцяло върху иновациите и технологичните тенденции, които определят бъдещето в основните индустрии, бизнеса и човечеството, както и напредъка и подобренията на глобално ниво, постигнати чрез технологиите. Мисията на WEBIT е да развива иновативната екосистема и да направи визията за бъдещето на технологиите и хората, достъпни за по-голяма част от българския бизнес.

УниКредит Булбанк активно работи и за социалното предприемачество. През 2023 г. Банката отново е партньор в мисията да насърчава предприемаческия дух в гражданските организации заедно с **Българският център за нестопанско право**. Отново представители на УниКредит Булбанк взеха участие в конференцията **„Бизнесът и регионите – устойчиво развитие“**, организирана от списание BGlobal и Българска стопанска камара, чийто акцент тази година включва както икономически аспекти, така и социални инициативи и въпроси, свързани с развитие на обществото.

През 2023 г., УниКредит Булбанк продължи да реализира и своята съвместна програма със Съвета на жените в бизнеса в България – **Лидерска академия**. През годината завърши девето юбилейно издание на инициативата. В рамките на всяко издание около 40 дами от МСП получават напълно безвъзмездно серия от обучения по лидерски умения.

Спазвайки традициите си, УниКредит Булбанк запази позицията си на ценен партньор на множество инициативи на високо ниво и конференции на бизнес камари, работещи в България, като **Германо-българската индустриално-търговска камара**, **Конфиндустрия България**, **Българският форум на бизнес лидерите** и др. Като спонсор на специализирания финансов форум **Шумът на парите**, Банката продължи да насърчава подобряването на финансовата култура на цялото общество.

Банката завърши годината подobaващо, като се включи като един от водещите партньори на **Powers Summit**. Форумът, известен като „Българският Давос“, е иновативна платформа за градивен, оперативен диалог, лице в лице между властта, бизнес лидерите и гражданския сектор. Целта му, подкрепена и от УниКредит Булбанк, беше да инвестира колективната интелигентност на страната в създаването на устойчиви решения за бъдещето на България. Основните теми на Powers Summit 2023 бяха здравеопазване, енергетика, устойчиво развитие и Бранд България – предприемачество, инвестиции и образование. За първа година Powers Summit

започна с новите “Премиерска сесия” и “министерски сесии”, с участието министър-председателя на страната акад. Денков, последван от участието на финансовия министър и министрите на енергетиката, икономиката, образованието, здравеопазването, земеделието и други министри и членове на висшия ешелон на властта.

През 2023 г. продължи и успешното партньорство на УниКредит Булбанк като официална банка на **международния кино-литературен фестивал Синелибри**. Серията от събития се проведе под мотото #Метаморфози, като фестивалът отбеляза 140 години от рождението на Франц Кафка, една от най-значимите и влиятелни фигури в литературата на XX век.

Вече повече от 10 години УниКредит Булбанк подкрепя и церемонията Полет на изкуството на фондация „Стоян Камбаров“, чиято цел е да предостави възможност за изява на млади артисти.

През 2023 г. УниКредит Булбанк подкрепи и създаването на **филма „Без Крила“**, вдъхновен от истинската история на параолимпийца Михаил Христов, който на 14 години губи двете си ръце заради токов удар. След това става състезател по дълъг скок и печели световна титла за параолимпийци, а после измисля нов вид протези и започва да ги прави за хора, нуждаещи се от тях.

Дарения

Банката реализира различни благотворителни инициативи, като УниКредит Булбанк е отличена със сертификата „Компания приятел на детето“ от Национална мрежа на децата и със златен знак „Отговорна компания – отговорни служители“ в ежегодния приз за компаниите, насърчаващи ангажирането на служителите към обществено значими каузи, организирани от фондация VCause, съвместно с Българска асоциация за управление на хора (БАУХ), Българско дружество за връзки с обществеността (БДВО) и Българската асоциация на КСО специалистите (БАКСОС).

Събития, свързани с устойчивото развитие (ESG)

През 2023 г. УниКредит Булбанк се утвърди като водеща институция в обществения диалог по темата, като беше основен партньор на най-значимите форуми, посветени на ESG. Сред тях са:

- **Зеленият преход** – Срещата на високо равнище Green Transition е най-голямата и най-влиятелна среща в Централна и Източна Европа, на която се обсъжда европейската зелена сделка. 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

Корпоративна социална отговорност (продължение)

бяха представени теми, свързани с икономическото, технологичното и социалното бъдеще на заинтересованите страни, засегнати от Зелената сделка;

- **Net Zero Economy** – на конференцията бяха представени възможностите за бизнеса, които предлага прехода към устойчив икономически растеж. Форумът послужи и като платформа за работа в мрежа и основа за развитието на успешни инициативи за публично-частно партньорство;
- **TEDxVitoshа COUNTDOWN**, част от глобалната инициатива TED за насърчаване и ускоряване на решенията на климатичната криза, превръщайки идеите в действие. Форумът дава сцена за споделяне на идеи, иновационни решения и предложения за по-бързо преодоляване на климатичната криза, като обединява учени, активисти, предприемачи, инвеститори, художници, държавни служители и лидери на общественото мнение в търсене на най-ефективните идеи, основани на доказателства.

УниКредит Булбанк е активен в иницирането 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 програми за доброволчество и дарителство.

- За втора поредна година 800 служители на УниКредит в България и техните семейства се включиха като доброволци в цялата страна по време на **Зелен ден 2023** в рамките на Националната доброволческа програма на банката. Мащабната инициатива се проведе в 11 различни местности като Зоологическата градина в София, Природен парк Витоша и още 9 локации из страната. Зеленият ден се реализира с подкрепата на партньорите на УниКредит за България, фондация „Биоразнообразие“;

- УниКредит Булбанк като активен партньор на своите клиенти при постигането на ESG целите им, в края на 2023 година стартира първото от серия планирани уоркшопи и обучения, в подкрепа на бизнеса по пътя му към устойчива трансформация и по-лесно посрещане на новите регулаторни изисквания. Експерти от банката съвместно с водещи специалисти от консултантския сектор и бизнеса представиха предизвикателствата пред големите компании: как да изберем правилния ESG партньор, какво предстои по първа вълна ESG/CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) и как бизнесът да се подготви.

Банката участва и в активна екосистема от партньори:

- Green Financing and in the HR Committees of American Chamber of Commerce in Bulgaria;
- Green alliance in the British-Bulgarian Business Association;
- Green Finance and Energy Center at the Bulgarian Stock Exchange;
- German-Bulgarian Chamber of Industry and Commerce – regular ESG related events and partnerships;
- UN Global Compact – global and local member;
- Sustainable Finance working group at the Association of Banks in Bulgaria;
- Deloitte, PwC – training partners;
- Sofia University – partner in ESG Master and in ESG Academy;
- National Alliance for Responsible Employers;
- Bulgarian Business Leaders Forum;
- Council of Women in Business in Bulgaria;
- Forbes Women Forum;
- Junior Achievement.

ESG стратегия

Екологичните, социалните и управленските фактори (ESG), както и свързаните с тях възможности и рискове стават все по-актуални за финансовия сектор.

След като през 2021 г. беше дефинирана стратегията на Банката и Рамката за управление на ESG в УниКредит Булбанк, през 2023 г. екипите в Банката продължиха работата си, следвайки определената структура в следните основни 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;
- Усъвършенстване, ангажираност и комуникации.

През 2023 г. е създадена нова функция Мениджър ESG стратегия. 14 посланици 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.

През изминалата година **зеленото финансиране** на клиенти достигна **близо 469 млн. лева**, а **кредитите със социално въздействие** са **близо 129 млн. лева**. Беше създадена възможност за повишаване на финансовата култура на над **1 500 ученици и студенти** в цялата страна благодарение на партньори на УниКредит Булбанк и с подкрепата на близо **40 доброволци от Банката**. Следвайки ангажимента да водим с личен пример, УниКредит Булбанк постигна продължава да работи по плана, за да подобри въглеродния си отпечатък.

Получените над **10 награди в сферата на управление на екологичните, социалните и управленски фактори** са обективна оценка на 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.

В УниКредит Булбанк осъзнаваме значението на социалната отговорност за постигане на положителна промяна в общностите, които обслужваме. Ние сме посветени на насърчаването на многообразието, равенството и приобщаването. Чрез целенасочени програми за ангажиране на общността и партньорства с организации като Джуниър Ачийвмънт и Teach for Bulgaria (част от мрежата Teach for All) се стремим да се справим със социалните неравенства, да насърчаваме образованието и да повишаваме финансовата култура на учениците.

Ангажиментът ни към социалната отговорност е в основата на нашата ESG стратегия. Вярваме, че можем да използваме нашите ресурси и опит, за да оказваме положително въздействие. Един от забележителните акценти през изминалата година беше нашето годишно събитие „Зелен

ден“, на което приблизително 800 служители доброволно отделиха от времето си, за да ремонтират различни места в цялата страна. Чрез тази инициатива в сътрудничество с организация с нестопанска цел „Биоразнообразие“ ние не само разкрасихме обществени пространства, но и насърчихме чувството за социална отговорност сред членовете на нашия екип.

Близо 3 900 служители на Банката са преминали курса „Основи на ESG“. Повече от 3 300 колеги са завършили курса „ESG in Financial Products Distribution“ през 2023 г. Банката финансира обучение за „Новостите по темата ESG“ за специфична целева група (52 служители), участвали в предишното издание на ESG Academy, с цел да повишат и актуализират знанията си. Около 20 колеги завършиха специализирани курсове „Управление на климатичните рискове“. Обучение по „ESG за корпоративни клиенти“ с външен партньор - около 160 участници. Вътрешно обучение по ESG за корпоративни клиенти и банкиране на дребно - около 300 участници.

Следвайки своята ангажираност към общностите, в които работи, УниКредит Булбанк ще продължи да подобрява модела на услугите си, да оптимизира продуктивността си чрез по-дисциплинирано управление на риска и контрола, както и чрез стриктно управление на капитала и счетоводните баланси. ESG услугите ще останат във фокуса на Банката, а ключовите цели – надграждане на екологичните и социални клиентски оферти, обогатяване на образователния ESG подход с участието и на клиенти, увеличаване на активностите по програмата за редуциране на въглеродния отпечатък, следвайки политика на пълна прозрачност, последователна комуникация и изграждане на общности.

Решения за бъдеще – така може да бъде обобщена работата по създаването на рамката за устойчиви финанси. 2 трилиона евро – това са приблизително допълнителните глобални възможности за нетно финансиране от банките, с цел да задържим глобалните температури от повишение с 1.5°C от преиндустриалните нива до 2050 г.

Това е нашата обща мисия – да търсим решения за бъдеще.

Затова сред основните приоритети на ESG стратегията на УниКредит Булбанк беше преразглеждането и обогатяването на портфолиото от ESG продукти и услуги с фокус върху опростяване, зелено финансиране, дигитализация, модел на обслужване, финансово включване, а също и активно използване на гаранционни схеми за подобряване на условията по заеми за клиенти и др.

Европейската таксономия в ESG портфейла на УниКредит Булбанк

- Социално кредитиране - около 129 млн. лв.
 - Приобщаващо финансиране на физически лица

ESG стратегия (продължение)

- Студентски заеми
- Кредити за пенсионери
- Приобщаващо финансиране Предприятия
 - Микрокредитиране на равни възможности
- Банкиране със социално въздействие
 - Финансиране на проекти
- Кредитиране с въздействие върху обществото
 - Ипотечен кредит за млади семейства
- Високо въздействие върху обществото
 - Високо въздействие върху обществото – бавно развиващи се региони
- Екологично кредитиране - около 469 млн. лв.
 - Кредитиране на възобновяеми енергийни източници
 - Фотоволтаици
 - Вятърни електроцентрали
 - Водородни инсталации
 - Геотермална енергия
 - Биоенергия
 - Кредитиране на енергийната ефективност
 - Ипотечен кредит за енергийно ефективни сгради - зелена ипотека
 - Зелена инициатива за малкия бизнес
 - Кредитиране, свързано с устойчивото развитие
 - Друго зелено финансиране
 - Лизинг на електрически автомобили

Продуктов микс ESG за физически лица

- Зелена ипотека - ипотечен кредит за финансиране на енергийно ефективен имот
- Зелена инициатива за инвестиционно финансиране - инвестиционен кредит за финансиране на енергийна ефективност
- Микрокредитиране за равни възможности - финансиране на оборотен капитал за специални групи клиенти или клиенти (младежи, жени, хора с увреждания и др.)
- Студентски кредит - финансиране на разходи за обучение и настаняване на студенти
- Кредит за златна възраст - потребителски кредит за финансиране на текущи нужди на пенсионери
- Amundi Funds Global Ecology ESG - инвестира в над 10 различни ESG сфери (възобновяеми ресурси, здравословен начин на живот, екология, енергийна ефективност и др.)
- Лизинг за електромобили - финансиране за закупуване на ел.

- Кредитни карти за деца и младежи
- Ипотечен кредит за млади семейства.

Какво предстои?

- Дигиталната дебитна карта е международна банкова карта, която позволява гарантиран и сигурен достъп до средствата на нашите клиенти по всяко време на денонощието. Картата се издава мигновено чрез Булбанк Мобайл и не съществува в материален вид, което спомага за опазването на околната среда чрез намаляване на употребата на пластмаса и ограничаване на емисиите, произтичащи от производството, опаковането и транспортирането на физическите карти.
- Фокус върху дигитализацията и автоматизацията на процесите, електронния подпис и „Без хартия

Зелена трансформация на корпоративния бизнес

УниКредит Булбанк подкрепя своите корпоративни клиенти в прехода им към създаването на по-зелена и социално включваща икономика. Инвестициите в проекти на наши клиенти в сферата на възобновяемите енергийни източници са най-голямата част от зеления портфейл и надхвърлят 0,38 млрд. лева към края на 2023 г. Първите подобни инвестиции започнаха още преди единадесет години.

Очакваме силен растеж на тези обеми, тъй като портфейлът с ESG продукти и програми расте, а клиентското търсене е голямо. Разчитаме и на правителството, на сътрудничеството ни с ЕИБ, с ББР, с ЕБВР за нови програми и гаранционни схеми, с които ще достигаме до повече клиенти.

Започнахме поредица от семинари с нашите корпоративни клиенти, за да повишим осведомеността за ESG и възможностите за трансформация на бизнеса

УниКредит Булбанк работи по имплементирането на климатичните рискове в кредитния процес.

Освен кредитни продукти, Банката предлага чрез своя Застрахователен Брокер и преференциални условия за застраховане на фотоволтаични централи за собствено ползване.

Чрез достъп до водещите застрахователи в България и Европа, УниКредит Застрахователен Брокер предоставя комплексни застрахователни решения за целия живот на даден проект, с които инвестицията е напълно защитена при:

- Строителство;
- Експлоатация;
- Увеличени разходи за закупуване на електроенергия.

Годишен отчет за 2023 г.

Unlocking transformation, together.

За нашите клиенти,
хора и общности.

Създаваме възможности
за растеж.

 UniCredit Bulbank

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 балансиранни взаимоотношения между Банквата, 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 акционерите, 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, осъвременена и надеждна информация за дейността на банквата.

Управление

Съгласно одобрения от Общото събрание на акционерите Устав на УниКредит Булбанк АД, основните органи на управление на Банквата 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 Банквата чрез сливане чрез обединяване и сливане чрез придобиване, отделяне чрез разделяне и отделяне чрез прекратяване на Банквата;
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, за проверка и заверяване на годишните финансови отчети на банквата, както и надзорните отчети, определени от БНБ. Банквата съгласува предварително с БНБ избора на регистрираните одитори;
6. одобрява годишния финансов отчет след одиторска заверка, 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 Банквата, 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;

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 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 може да 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 може да е лице, което отговаря на нормативните изисквания за заемане на длъжността, в т.ч. за надеждност и пригодност. Назначаването на член на Надзорния 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 2023 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, 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 НС 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

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 № 4/2019 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

1.1. Подразделението по финансов риск е предназначена 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 предназначена 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:

2.1.1. Решения за международни клиенти и клиенти на Групата с местна експозиция до 50 млн. лв.

2.1.2. Несъществени разрешения за освобождаване и промени от технически характер за експозиции, превишаващи 50 млн. лв., които не застрашават рисковия профил на трансакцията.

2.1.3. 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.

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 решенията 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 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 подраздението.

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

- 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 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 отделено от другите структурни единици на Банката. Той 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

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД (продължение)

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 2023 година

Към края на 2023 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 2023 г. на индивидуална и консолидирана основа.

За УниКредит Булбанк АД:



Цветанка Минчева
Председател на УС
и Главен Изпълнителен Директор



Далибор Чубела
Заместник председател на УС
и Заместник Главен Изпълнителен
Директор

Годишен отчет за 2023 г.

Unlocking transformation, together.

За нашите клиенти,
хора и общности.

Създаваме възможности
за растеж.

 UniCredit Bulbank



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 индивидуалния финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на приложения от стр. 2 до стр. 103 индивидуален финансов отчет на „УниКредит Булбанк“ АД („Банката“), съдържащ индивидуален отчет за финансовото състояние към 31 декември 2023 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 2023 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 СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), 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 ЗНФО 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 индивидуалния финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани 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 2023 г. индивидуалният финансов отчет включва:

- Брутна стойност на кредити и аванси от клиенти, отчитани по амортизирана стойност в размер на 18,216,976 хил. лева (31 декември 2022 г.: 15,885,739 хил. лева) и свързаната загуба от обезценка за ОКЗ в размер на 681,415 хил. лева (31 декември 2022 г.: 761,820 хил. лева), както е оповестено в приложение 27 към индивидуалния финансов отчет;
- Нетни (разходи за)/ реинтегриране на обезценка за кредитни загуби на кредити и аванси от клиенти, признати в индивидуалния отчет за доходите, в размер на 23,744 хил. лева (2022 г.: (57,536) 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 проведенния от нас одит
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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</p>	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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,



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ



статистически модели, в които са заложени данни, на база на историческа информация 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 продължаващото нормализиране на глобалната търговия след пандемията, повишеното геополитическо напрежение и слабата икономическа активност в еврозоната, оценката на ОКЗ на колективна база беше свързано 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 сметохме, 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.

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 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 2023 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



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ



	<p>част от процедурата, ние оценихме данните, допусканията и методите, използвани при изчисляването на корекциите;</p> <p>— Преизчисляване на очакваните кредитни загуби към 31 декември 2023 г. за избрани портфейли на Банката на база на модела за ОКЗ на Банката.</p> <p>За ОКЗ, оценени на индивидуална база:</p> <p>— За тези кредити, за които са идентифицирани обстоятелства, които да изискат класификация във Фаза 3, критичен анализ на основните допускания, използвани от Управителния съвет при изготвяне на приблизителната оценка на бъдещите парични потоци, използвани при изчисление на обезценките, включително време за продажба и реализируема стойност на обезпечението, чрез позоваване на основните споразумения за обезпечение и оценки, чиято уместност и надеждност оценихме независимо.</p> <p>Общо за кредитни експозиции:</p> <p>— 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.</p>
--	--

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, в т.ч. нефинансова декларация 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.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на индивидуалния годишен доклад, декларацията за корпоративно управление и нефинансовата



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ



декларация, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в приложимите в България Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 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.
- Нефинансовата декларация за финансовата година, за която е изготвен индивидуалния финансов отчет, е предоставена и изготвена в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

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,

Независим одиторски отчет (продължение)



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ



че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този индивидуален финансов отчет.

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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в 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.
- 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 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 информацията за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последствия от



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ



това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, 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

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит 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 2023 г. на Банката от общото събрание на акционерите, проведено на 30 март 2023 г., за период от една година. Одиторският ангажимент е поет с Писмо за поемане на съвместен одиторски ангажимент от 15 ноември 2023 г.
- Одитът на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. на Банката представлява втори пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от КПМГ Одит ООД и седми 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.

Независим одиторски отчет (продължение)



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ



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

София, 27 февруари 2024 г.

За КПМГ Одит ООД

Севдалина Димова
Управител и регистриран одитор,
отговорен за одита



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

За Бейкър Тили Клиту и
Партньори ЕООД

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

	Приложения	В хиляди лева	
		2023	2022
Приходи от лихви, изчислени по метода на ефективния лихвен процент		802 762	462 652
Други приходи от лихви		46	6
Разходи за лихви		(94 751)	(38 126)
Нетен лихвен доход	8	708 057	424 532
Приходи от дивиденди	10	110 161	113 209
Приходи от такси и комисиони		368 142	322 585
Разходи за такси и комисиони		(87 210)	(66 734)
Нетен доход от такси и комисиони	9	280 932	255 851
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	11	137 111	104 920
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	12	3 223	(159)
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	13	(4 621)	5 197
Други оперативни приходи	14a	10 753	7 471
Други оперативни разходи	14b	(29 666)	(27 757)
ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ДОХОД		1 215 950	883 264
Нетни печалби/(загуби) от продажбата на имоти, машини и съоръжения	15	(1)	15 240
Разходи за персонал	16	(178 003)	(159 606)
Общи административни разходи	17	(112 429)	(95 198)
Амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	18	(59 500)	(48 392)
Разходи за провизии	19	(2 660)	(1 980)
Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на финансови активи	20	20 437	(87 912)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		883 794	505 416
Разходи за данъци	21	(77 099)	(39 531)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		806 695	465 885

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 21 февруари 2024 г.

 Цветанка Минчева Председател на УС и Главен изпълнителен директор	 Далибор Чубела Зам. Председател на УС и Зам. Главен изпълнителен директор	 Сандра Войнович Член на УС и Главен финансов директор
 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

Приложенията от 1 до 50 са неделима част от настоящия индивидуален финансов отчет.



НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Индивидуален отчет за всеобхватния доход

Приложения	В хиляди лева	
	2023	2022
Печалба за годината	806 695	465 885
Друг всеобхватен доход - позиции, неподлежащи на последваща рекласификация през печалби и загуби		
Актьорски печалби/(загуби)	40 (4 028)	4 259
Преоценъчен резерв на дълготрайни активи	30 8 920	2 173
Преоценъчен резерв върху капиталови инвестиции, рециклирани в собствения капитал	8 870	206
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата	(1 375)	(664)
	12 387	5 974
Друг всеобхватен доход - позиции, подлежащи на последваща рекласификация през печалби и загуби		
Инвестиционни ценни книжа	58 965	(274 213)
Хеджиране на парични потоци	4 879	(45 990)
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата	(7 019)	32 445
	56 825	(287 758)
Общо друг всеобхватен доход след данъци за годината	69 212	(281 784)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	875 907	184 101

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 21 февруари 2024 г.

 Цветанка Минчева Председател на УС и Главен изпълнителен директор	 Далибор Чубела Зам. Председател на УС и Зам. Главен изпълнителен директор	 Сандра Войнович Член на УС и Главен финансов директор
 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

Приложенията от 1 до 50 са неделима част от настоящия индивидуален финансов отчет.



НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

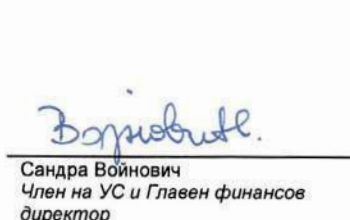
Индивидуален отчет за финансовото състояние

	Приложения	В хиляди лева	
		31.12.2023	31.12.2022
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	22	6 069 757	7 070 403
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	23	4 381	2 828
Деривати, държани за търгуване	24	100 703	116 097
Деривати, държани за хеджиране	25	77 165	131 468
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	26	2 787 613	1 282 131
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	27	19 324 871	17 087 441
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	27	1 073 063	180 384
Инвестиционни ценни книжа	28	1 543 636	1 471 666
Заложени инвестиционни ценни книжа	28	645 643	1 062 591
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	29	52 479	52 479
Имоти, съоръжения, оборудване, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	30	234 426	238 781
Нематериални активи	31	94 603	95 130
Текущи данъчни активи	32	-	1 679
Нетекучи активи и групи, класифицирани като държани за продажба	34	1 130	-
Други активи	35	115 029	96 032
ОБЩО АКТИВИ		32 124 499	28 889 110
ПАСИВИ			
Финансови пасиви, държани за търгуване	36	111 647	159 306
Деривати, държани за хеджиране	25	128 856	132 160
Депозити от банки	37	1 583 312	1 577 699
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	38	24 863 665	23 231 250
Издадени облигации	39	1 401 400	313 701
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	25	4 203	(16 331)
Провизии	40	141 757	129 683
Текущи данъчни пасиви	32	17 034	-
Отсрочени данъчни пасиви	33	8 592	8 459
Други пасиви	41	202 018	101 190
ОБЩО ПАСИВИ		28 462 484	25 637 117
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал		285 777	285 777
Преоценъчни и други резерви		(79 716)	(146 921)
Неразпределена печалба		2 649 259	2 647 252
Печалба за годината		806 695	465 885
ОБЩО КАПИТАЛ	42	3 662 015	3 251 993
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		32 124 499	28 889 110

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 21 февруари 2024 г.


Цветаяка Минчева
Председател на УС и Главен изпълнителен директор


Далибор Чубела
Зам. Председател на УС и Зам. Главен изпълнителен директор


Сандра Войнович
Член на УС и Главен финансов директор


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



Приложенията от 1 до 50 са неделима част от настоящия индивидуален финансов отчет.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Индивидуален отчет за промените в собствения капитал

В хиляди лева

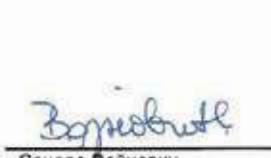
	Акционерен капитал	Фонд „Резерви“	Неразпределена печалба	Преоценъчен резерв на финансови активи, отчуждени в друг всеобхватен доход	Резерв от хеджиране на паричен поток	Резерв МСС 19	Преоценъчен резерв на дълготрайни материални активи	Общо
Салдо към 1 януари, 2022	285 777	342 378	2 590 299	108 008	(30 298)	(5 438)	66 973	3 357 699
Печалба за годината	-	-	465 885	-	-	-	-	465 885
Актуерски печалби	-	-	-	-	-	4 289	-	4 289
Изменение на преоценъчен резерв на инвестиционни ценни книжа	-	-	-	(274 007)	-	-	-	(274 007)
Изменение на преоценъчен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-	-	(45 990)	-	-	(45 990)
Изменение на преоценъчен резерв на дълготрайни материални активи	-	-	-	-	-	-	2 173	2 173
Прехвърляне на преоценъчен резерв на дълготрайни материални активи в неразпределена печалба	-	-	4 968	-	-	-	(4 968)	-
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	(486)	27 825	4 699	(426)	289	31 781
Общ друг всеобхватен доход за годината след данъци	-	-	4 382	(246 182)	(41 391)	3 833	(2 426)	(281 786)
Общ всеобхватен доход за годината след данъци	-	-	470 267	(246 182)	(41 391)	3 833	(2 426)	184 101
Изплатени дивиденди	-	-	(313 826)	-	-	-	-	(313 826)
Сливани с УниКредит Факторинг	-	-	24 019	-	-	-	-	24 019
Салдо към 31 декември, 2022	285 777	342 378	2 770 759	(138 174)	(71 689)	(1 605)	64 547	3 251 993

	Акционерен капитал	Фонд „Резерви“	Неразпределена печалба	Преоценъчен резерв на финансови активи, отчуждени в друг всеобхватен доход	Резерв от хеджиране на паричен поток	Резерв МСС 19	Преоценъчен резерв на дълготрайни материални активи	Общо
Салдо към 1 януари, 2023	285 777	342 378	2 770 759	(138 174)	(71 689)	(1 605)	64 547	3 251 993
Печалба за годината	-	-	806 695	-	-	-	-	806 695
Актуерски загуби	-	-	-	-	-	(4 028)	-	(4 028)
Изменение на преоценъчен резерв на инвестиционни ценни книжа	-	-	-	67 835	-	-	-	67 835
Изменение на преоценъчен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-	-	4 879	-	-	4 879
Изменение на преоценъчен резерв на дълготрайни материални активи	-	-	-	-	-	-	8 920	8 920
Прехвърляне на преоценъчен резерв на дълготрайни материални активи в неразпределена печалба	-	-	1 747	-	-	-	(1 747)	-
Прехвърляне на преоценъчен резерв в неразпределена печалба от продажба на участия	-	-	483	(483)	-	-	-	-
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	(223)	(7 370)	(488)	403	(716)	(8 394)
Общ друг всеобхватен доход за годината след данъци	-	-	2 007	58 982	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)
Салдо към 31 декември, 2023	285 777	342 378	3 113 576	(78 192)	(67 298)	(5 230)	71 004	3 662 015

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 21 февруари 2024 г.


Цветанка-Митчева
 Председател на УС и Главен изпълнителен директор


Далибор Чубела
 Зам. Председател на УС и Зам. Главен изпълнителен директор


Сандра Войнович
 Член на УС и Главен финансов директор


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



Приложенията от 1 до 50 са неделима част от настоящия индивидуален финансов отчет.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Индивидуален отчет за паричните потоци

	Приложения	В хиляди лева	
		2023	2022
Нетна печалба		806 695	465 885
Текущи и отсрочени данъчни разходи, признати в отчета за доходите	21	77 099	39 531
Корекция за непарични позиции			
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	18	59 500	48 392
(Реинтегриране на)/разходи за обезценка на финансови активи	20	(29 503)	77 612
Обезценка на имоти, придобити от обезпечение	14	21	-
Нетно изменение на провизиите	40	12 837	30 414
Нетни нерезализирани (печалби)/загуби от промяна в справедливата стойност в печалбата или загубата		(9 705)	23 289
Нетни нерезализирани (печалби)/загуби от промяна във валутните курсове		(60 704)	152 636
Нетни печалби от продажба на дълготрайни материални активи		(7 388)	(15 849)
Нетен лихвен доход	8	(708 057)	(424 532)
Приходи от дивиденди	10	(110 161)	(113 209)
Увеличение на текущите начисления		28 830	27 173
Паричен поток от оперативни печалби преди промените в оперативните активи и пасиви		59 464	311 342
Паричен поток от основна дейност			
Изменение на оперативните активи			
Увеличение на кредитите и аванси, предоставени на банки		(1 667 271)	(21 655)
Увеличение на кредитите и аванси, предоставени на клиенти		(3 094 417)	(3 799 304)
(Увеличение)/намаление на финансовите активи, държани за търгуване и на дериватите за хеджиране		57 592	(97 095)
Намаление на нетекущи активи, държани за продажба		-	14 881
Увеличение на други активи		(11 488)	(11 064)
Изменение на оперативните пасиви			
Увеличение на депозитите от банки		13 132	438 861
Увеличение на депозитите от клиенти		1 691 568	3 336 891
Усвояване на провизии		(4 447)	(8 994)
Увеличение/(намаление) на други пасиви		82 556	(54 766)
Получени лихви		754 509	447 829
Платени лихви		(78 459)	(38 248)
Получени дивиденди		110 161	113 209
Платени данъци		(67 800)	(6 000)
Нетен паричен поток от/(използван за) оперативна дейност		(2 154 900)	625 887

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

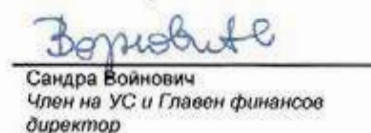
Индивидуален отчет за паричните потоци (продължение)


	Приложения	В хиляди лева	
		2023	2022
Паричен поток от инвестиционна дейност			
Плащания за придобиване на дълготрайни материални активи		(13 295)	(18 281)
Постъпления от продажба на дълготрайни материални активи		7 388	15 849
Плащания за придобиване на нематериални активи	31	(29 582)	(26 739)
Постъпления от продажба на активи, отчетени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		663 340	821 168
Плащания за придобиване на активи, отчетени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		(257 830)	(137 756)
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		370 021	654 241
Паричен поток от финансова дейност			
Изплатени дивиденди		(465 885)	(313 826)
Плащания за задължения по лизингови договори		(9 737)	(7 543)
Увеличение на емитираните дългови ценни книжа		1 075 707	-
Нетен паричен поток от/(използван за) финансова дейност		600 085	(321 369)
Ефект от промените във валутния курс на паричните средства и паричните еквиваленти			
Обезценка на паричните еквиваленти	20	(30)	137
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти		(1 181 222)	955 010
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	46	8 072 701	7 117 691
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	46	6 891 479	8 072 701

Настоящият индивидуален финансов отчет е одобрен от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 21 февруари 2024 г.


 Цветанка Минчева
 Председател на УС и Главен изпълнителен директор


 Далибор Чубела
 Зам. Председател на УС и Зам. Главен изпълнителен директор


 Сандра Войнович
 Член на УС и Главен финансов директор


 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

Приложенията от 1 до 50 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 2023 година Банката извършва дейността си посредством клонова мрежа, включваща 130 клона и офиса.

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 21 февруари 2024 г. Той следва да се чете единствено и само в контекста на консолидирания финансов отчет, който също подлежи на одобрение от Управителния Съвет на Банката.

(b) 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.

(c) 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.

(d) 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-достоверно 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 (FVTOCI), 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 печалбата или загубата;
- 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 комисиони и други оперативни приходи

Приходи и разходи за такси и комисиони 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, 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 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 Банката 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 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 печалбата или загубата.

(е) Нетни печалби/(загуби) от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Нетните печалби (загуби) от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, 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, базирани 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) Признаване

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 печалбата или загубата 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 печалбата или загубата) 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 печалбата или загубата) транзакционните разходи и други 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

a) 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.

b) 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 печалбата или загубата.

Печалба или загуба, възникваща от продажба или изкупуване или промяна в справедливата стойност на финансов актив, държан за търгуване, се признава в печалбата или загубата. 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 печалбата или загубата

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 печалбата или загубата.

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 печалбата или загубата, са представени в отчета за финансовото състояние по справедлива стойност.

д) Финансови активи задължително оценявани по справедлива стойност (MFV)

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 характеристиките на паричните потоци за отчитане по амортизирана стойностили 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 "Финансови активи задължително по справедлива стойност".

е) Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVTOCI)

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 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

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 продажба (покупка) на финансови инструменти по силата на споразумения за обратна покупка (продажба) 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 Очакваната 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 (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 активи в неизпълнение).

Във връзка с определянето на Очакваната кредитна загуба (ECL), 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 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;
- Въвеждане 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 компенсират 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), 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 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 печалбата или загубата. 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 печалбата или загубата.

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.

(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 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 трансакции, доколкото тези бъдещи трансакции 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 печалбата или загубата. 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 печалбата или загубата 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 печалбата или загубата.

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 трансакции 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 печалбата или загубата.

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 преоценен резерв, признат в Отчета за всеобхватния доход за периода, през който хеджинговото взаимоотношение е било ефективно, се амортизира в печалбата или загубата 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 печалбата или загубата.

(k) Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

Инвестициите в дъщерни предприятия се състоят от дялови участия в предприятията, в които Банката упражнява контрол. 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 възвращаемостта 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 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 Банката прие политика за отчитане на имотите си по преоценена 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/освобождане 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 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 печалбата или загубата.

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 2023 и 31 декември 2022 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.

(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 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 2023 г. и 31 декември 2022 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.

(р) 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 заложи 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 плановете с дефинирани плащания. Задължението на Банката във връзка с плановете 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 ползвачите се служителите.

Към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 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 2023 г. и 2022 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 2023 година и 31 декември 2022 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.

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 2023 г. и 31 декември 2022 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 годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 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

а) Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети:

- Класификация на задълженията като текущи или нетекущи (издаден на 23 януари 2020 г.);
- Класификация на задълженията като текущи или нетекущи – отсрочване на датата на влизане в сила (издаден на 15 юли 2020 г.); и
- Нетекущи задължения с ковенанти (издаден на 31 октомври 2022 г.)

Съгласно съществуващите изисквания на МСС 1 дружествата класифицират даден пасив като текущ, когато нямат безусловно право да отсрочат уреждането за най-малко 12 месеца след датата на баланса. Съветът по международни счетоводни стандарти (СМСС) премахва изискването правото да бъде безусловно и вместо това изисква правото на отлагане на уреждането да съществува към датата на баланса и да има съдържание.

Подобно на съществуващите изисквания в МСС 1, класификацията на пасивите не се влияе от намеренията или очакванията на ръководството относно това дали предприятието ще упражни правото си да отложи уреждането или ще избере да уреди предсрочно.

Предприятието ще класифицира даден пасив като нетекущ, ако има право да отложи уреждането за най-малко 12 месеца след датата на баланса. Това право може да бъде предмет на това дружеството да спазва условията (ковенантите), посочени в споразумението за заем.

След като преразгледа някои аспекти на измененията от 2020 г., СМСС отново потвърди, че само ковенантите, които дадено дружество трябва да спазва на или преди датата на баланса влияят върху класифицирането на пасива като текущ или нетекущ.

Ковенанти, които дружеството трябва да спазва след датата на баланса (т.е. бъдещи ковенанти), не засягат класификацията на пасива към тази дата. Когато обаче нетекущите задължения са предмет на бъдещи ковенанти, дружествата вече ще трябва да оповестяват информация, за да помогнат на потребителите да разберат риска тези задължения да станат платими в рамките на 12 месеца след датата на баланса.

Измененията също така изясняват как дадено дружество класифицира задължение, което може да бъде уредено със собствените му акции – например конвертируем дълг.

Когато задължението включва опция за конвертиране от контрагента, която включва прехвърляне на инструменти на собствения капитал на дружеството, опцията за конвертиране се признава или като собствен капитал, или като пасив отделно от основния пасив съгласно МСС 32 „Финансови инструменти“: представяне. СМСС пояснява, че когато дадено дружество класифицира основното задължение като текущо или нетекущо, то може да пренебрегне само тези опции за преобразуване, които са признати като собствен капитал.

Измененията се прилагат със задна дата за

годишните отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г., като се допуска ранно прилагане.

Банката не очаква изменението да има съществено въздействие върху нейния индивидуален финансов отчет, когато се прилага първоначално.

б) Изменения на МСФО 16 Лизинг: пасив по лизинг при продажба с обратен лизинг (издаден на 22 септември 2022 г.)

Измененията потвърждават следното: При първоначалното признаване продавачът-лизингополучател включва променливи лизингови плащания, когато оценява пасив по лизинга, произтичащ от сделка за продажба с обратен лизинг.

След първоначалното признаване продавачът-лизингополучател прилага общите изисквания за последващо отчитане на пасив по лизинга, така че да не признава печалба или загуба, свързана с правото на ползване, което запазва.

Продавачът-лизингополучател може да възприеме различни подходи, които удовлетворяват новите изисквания за последващо измерване.

Измененията влизат в сила за годишните отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г., като се разрешава по-ранно прилагане.

Банката не очаква изменението да има съществено въздействие върху нейния индивидуален финансов отчет, когато се прилага първоначално.

с) Изменения на МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване – финансови споразумения с доставчик

Измененията въвеждат две нови цели за оповестяване – една в МСС 7 и друга в МСФО 7 – за едно дружество да предоставя информация относно финансовите споразумения със своите доставчици, които биха позволили на потребителите (инвеститорите) да оценят ефектите от тези споразумения върху задълженията и паричните потоци на дружеството и излагането на дружеството на ликвиден риск.

Съществуващите МСФО® счетоводни стандарти също изискват прозрачност. Въпреки това, измененията въвеждат специфични изисквания към дружествата, с цел предоставяне на информацията, необходима на потребителите (инвеститорите).

Съгласно измененията дружествата също трябва да оповестят вида и ефекта от непаричните промени в балансовите стойности на финансовите пасиви, които са част от финансовите споразумения с доставчик.

Измененията също така добавят финансовите споразумения с доставчици като пример към съществуващите изисквания за оповестяване в МСФО 7 относно факторите, които едно дружество може да вземе предвид, когато предоставя специфични количествени оповестявания за ликвиден риск, свързан със своите финансови пасиви.

Измененията са в сила за периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г., като се разрешава ранно прилагане.

Банката не очаква изменението да има съществено въздействие върху нейния индивидуален финансов отчет, когато се прилага първоначално.

(d) Липса на заменимост – Изменения на МСС 21.

Целта на дружеството, когато оценява спот курса, е само той да отразява курса, при който би се осъществила редовна обменна сделка към датата на измерване между участниците на пазара при преобладаващите икономически условия. Промените не съдържат специфични изисквания за оценка на спот курса.

Следователно, когато оценява спот курса, дружеството може да използва:

- наблюдаван обменен курс без корекция; или
- друга техника за оценка.

Съгласно измененията дружествата ще трябва да предоставят нови оповестявания, за да помогнат на потребителите да оценят въздействието от използването на прогнозен обменен курс върху финансовите отчети.

Измененията се прилагат за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2025 г. Разрешава се по-ранно прилагане.

Банката не очаква изменението да има съществено въздействие върху нейния индивидуален финансов отчет, когато се прилага първоначално.

(e) Продажби на внесен непаричен актив между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие – Изменения на МСФО 10 и МСС 28.

Изменението е достъпно за прилагане по желание. Датата на влизане в сила се отлага за неопределено време.

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), все още не

са били одобрени за прилагане от ЕК и съответно не са взети предвид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на ЕК.

Следните изменения и подобрения на стандарти не се очаква да имат съществен ефект върху индивидуалния/консолидирания финансов отчет на Банката/Групата.

- Изменения на МСС 21 Ефектите от промените в обменните курсове: Липса на заменимост (издаден на 15 август 2023 г.); и
- Изменения на МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване – финансови споразумения с доставчик (издаден на 25 май 2023 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 на банковия портфейл, трансферно ценообразуване на средства, съответно определяне на лимити (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, включващи риска. Политиките по управление на риска и одобрените от Банката лимити са изчерпателно регламентирани в “Правилата за стратегията на Пазарен риск на УниКредит Булбанк”, които подлежат 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, 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 функция включва и непрекъснат мониторинг и отчетност на рисковите позиции, изпълнението на заложените лимити, както и ежедневно отчитане на резултата на звената „Финансови пазари и трейджъри” и „Управление на активите и пасивите и финансиране”.

УниКредит Булбанк АД прилага унифицирани Групови процедури за измерване и мониторинг на пазарния риск. Тяхното приложение резултира в информация за основните

рискови параметри на различните търговски операции в Банката, най-малко веднъж дневно. Освен лимитите за стойност под риск (Value at Risk) се наблюдават и стрес-ориентирани лимити за чувствителност за FX, лихвени проценти, кредитни спредове, собствен 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 различните 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 IMOD. Моделът е базиран на историческа симулация и обхваща 250 дневен период при генерирането на всеки сценарий, 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 отговорното звено за поемане на риск.

В допълнение към резултатите от вътрешния модел, ежедневната отчетност включва и информация за резултата на наблюдаваните звена, 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, когато това е в съответствие с основните цели на оценяването 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 2023 г., стойността под риск (VaR) на FVTOCI позиции (за едnodневен период при 99% едностранен доверителен интервал) се движеше в границите между 4.92 млн. лева и 20.06 млн. лева, или средно 14.73 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 0.21 млн. лева и 0.58 млн. лева, или средно около 0.36 млн. лева.

Стойността под риск (VaR) на УниКредит Булбанк АД за 2023 г. на самостоятелна основа по портфейли, в млн. лева е както следва:

Портфейл (млн. лв.)	Минимум	Максимум	Средно	31.12.2023
FVTPL	0.21	0.58	0.36	0.53
FVTOCI	4.92	20.06	14.73	4.92

По отношение на различните рискови фактори, допринасящи за общия VaR както на портфейлите FVTPL, така и на FVTOCI, до края на 2023 г. разпределението на спредове е както следва:

31.12.2023 (BGN)	FVOCI	FVPL
Общо	(4 922 556)	(526 135)
Стойност под риск, дължаща се на кредитен спред	(7 619 772)	(9 080)
Стойност под риск, дължаща се на лихвена компонента	2 747 761	(494 590)
Стойност под риск, дължаща се на валутни курсове	-	(22 284)
Стойност под риск, дължаща се на експозиции в акции	-	-
Стойност под риск, дължаща се на пазарна волатилност	-	-

Освен стойността под риск (VaR), рисковите позиции в Банката се ограничават чрез лимити за чувствителност. Един от важните ежедневни отчети включва: 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 гранична стойност за промяна в стойността при паралелно движение на лихвените криви с 0.01% (1 базисна точка).

Таблиците за чувствителност дават агрегирана информация за лихвената чувствителност на Банката на индивидуална база към 31 декември 2023 г. (стойности в лева при промяна на лихвените криви с 1 базисна точка на позициите в търговски и банков портфейл):

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Банков портфейл (лв.)

Валута	0-3М	3М-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y-	Общо
EUR	(44 383)	(38 213)	(5 385)	276 615	24 858	213 492
BGN	(7 692)	(77 487)	(242 007)	(186 930)	(166 896)	(681 012)
USD	520	6 607	491	(38)	-	7 580
CHF	130	460	56	(4)	-	642
GBP	187	541	25	-	-	753
Други	-	-	-	-	-	-
Общо	(51 238)	(108 092)	(246 820)	89 643	(142 038)	(458 545)

Търговски портфейл (лв.)

Валута	0-3М	3М-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y-	Общо
EUR	23 066	20 825	47 111	(2 302)	(1 750)	86 950
BGN	(2 265)	(27 871)	(23 853)	-	-	(53 989)
USD	(18 874)	(16 363)	-	-	-	(35 237)
CHF	(70)	-	-	-	-	(70)
GBP	(271)	(2 177)	-	-	-	(2 448)
Други	3	29	-	-	-	32
Общо	1 589	(25 557)	23 258	(2 302)	(1 750)	(4 762)

По отношение на въздействието на чувствителността на лихвения процент върху отчета за доходите и капитала, разпределението на чувствителността на BP01 между позициите на FVTPL и FVTOCI в края на 2023 г. е следното:

BP01 (лв.)	FVOCI	FVPL
BP01, общо валута	(314 570)	(4 478)
BP01 EUR	(51 106)	137 982
BP01 BGN	(263 464)	(104 738)
BP01 USD	-	(35 237)
Други	-	(2 485)

Чувствителността по-горе е показателна за ефекта, който банката ще отбележи в Отчета за доходите (FVTPL) и собствен капитал (FVTOCI) при промени с един базисен пункт в съответните лихвени нива.

УниКредит Булбанк измерва чувствителността на лихвените нива спрямо предписаните от регулаторните органи шокови сценарии (насоките на ЕБО относно лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл, оказват влияние върху финансовия риск по стълб 2) по отношение на промяната в икономическата стойност на собствения капитал (ССК). Стойности с референтна дата 31.12.2023 г.:

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Сценарии	200*	-200*	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.)	(130 395 604)	(381 009)	(47 076 277)	245 802	(163 426 583)	41 062 669	(102 528 697)	17 417 813
Като процент от Tier 1*	(4.49%)	(0.01%)	(1.65%)	0.01%	(5.73%)	1.44%	(3.59%)	0.61%

*Чувствителност в диапазона +/- 200 базисни точки шокови сценарии е калкулирана като процент от Собствени средства.

По отношение чувствителността спрямо промени в Нетния лихвен доход на ниво Банка, към 31.12.2023 г.:

Сценарии	Паралелен шок на понижение	Паралелен шок на повишение
Нетен лихвен доход (лв.)	(67 314 381)	32 341 749
Като процент от Tier 1	(2.36%)	1.14%

Изразена като обща стойност на базисна точка (total absolute basis-point), чувствителността спрямо промени в кредитни спредове за УниКредит Булбанк към 31 декември 2023 г. възлиза на 2 180 902 лв., при основен дял на инструментите в държавен дълг.

Увеличение с една точка на кредитния спред (лв.)

Емитент	0-3М	3М-1У	1У-3У	3У-10У	10У-	Общо
Централно правителство	-	(50 239)	(266 617)	(1 576 402)	(280 725)	(2 173 983)
Регионална власт	-	(33)	-	-	-	(33)
Корпоративни клиенти	(581)	-	(6 305)	-	-	(6 886)
Общо ABS	581	50 272	272 922	1 576 402	280 725	2 180 902

През 2023 г., подготвяйки се за имплементиране на насоките на ЕБО относно “управление на лихвения риск и риска от кредитния спред, произтичащи от дейности извън търговския портфейл” - ЕВА/GL/2022/14, Банката изготви принципи и правила за управление, измерване и контролиране на риска от кредитния спред на банковия портфейл. Новите правила ще бъдат приложени от 2024.

УниКредит Булбанк АД оперира и в чуждестранна валута, поради което е изложена и на валутен риск. Нетната валутна позиция в търговски и банков портфейл се наблюдава на дневна база и е ограничена от отделни 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 процент на FX с 1%.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Валутната чувствителност за "УниКредит Булбанк" АД към 31 декември 2023 г. е, както следва

Валута	FX delta, лв.
BGN	(72 829 220)
EUR	70 924 272
USD	3 091 704
CZK	(1 131 063)
JPY	248 353
RON	(243 457)
Други	(60 589)

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 (кредитен спред, лихвени проценти и валутни курсове), 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, а през 2023 г. бяха въведени нови стрес сценарии, свързани с климатичния риск, на база насоките на ЕБО.

Ефектът от руско-украинския конфликт върху ликвидността на Банката се оценява като малък, заради силния ѝ ликвиден профил, с финансиране до голяма степен независимо от пазарите. УниКредит Булбанк продължи да следи внимателно позициите си по отношение на ликвиден и пазарен риск, за да осигури редовно изпълнение на дейностите в областта на финансовите

пазари, стриктно спазване на заложените риск апетит и адекватна информация предоставяна на ръководството и на Надзорната институция.

Поведенческият модел и моделът за финансов риск, в съответствие с насоките на ЕБО, продължават да са изключително важни в областта на управлението на IRRBB и ликвидния риск. Банката продължи да разработва поведенчески модел на безсрочните депозити, а в края на 2023 въведе модел за подновяване на срочни депозити. Банката използва практики за определяне на рисковия профил по отношение на лихвения риск чрез базирани на статистика експозиции към кредитен индекс, вземайки предвид индивидуалната чувствителност на индексния компонент.

Моделирането продължи да играе ключова роля в управлението на риска и стрес тестовите, навлизайки още по-дълбоко в регулярните дейности.

Банката продължи да се подготвя за въвеждане на промените в насоките на ЕБО за IRRBB рипортинга и за ново-въведените ограничения по отношение волатилността на Нетния лихвен доход.

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)

Към 31 декември 2022 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	7 050 660	19 743	7 070 403
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	2 828	-	2 828
Деривати, държани за търгуване	85 550	30 547	116 097
Деривати, държани за хеджиране	131 468	-	131 468
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	1 071 678	210 453	1 282 131
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	16 941 216	146 225	17 087 441
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	180 384	-	180 384
Инвестиционни ценни книжа	1 455 762	15 904	1 471 666
Заложени инвестиционни ценни книжа	1 062 591	-	1 062 591
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	52 479	-	52 479
Имоти, съоръжения, оборудване, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	238 781	-	238 781
Нематериални активи	95 130	-	95 130
Текущи данъчни активи	1 679	-	1 679
Други активи	95 445	587	96 032
ОБЩО АКТИВИ	28 465 651	423 459	28 889 110
ПАСИВИ			
Финансови пасиви, държани за търгуване	129 168	30 138	159 306
Деривати, държани за хеджиране	132 160	-	132 160
Депозити от банки	1 408 645	169 054	1 577 699
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	21 536 775	1 694 475	23 231 250
Издадени облигации	313 701	-	313 701
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	(16 331)	-	(16 331)
Провизии	115 488	14 195	129 683
Отсрочени данъчни пасиви	8 459	-	8 459
Други пасиви	95 803	5 387	101 190
ОБЩО ПАСИВИ	23 723 868	1 913 249	25 637 117
КАПИТАЛ	3 251 993	-	3 251 993
Нетен задбалансова спот и форуърд позиция	(1 589 361)	1 496 405	(92 956)
Нетна позиция	(99 571)	6 615	(92 956)

(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, съответните 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 насочва ликвидния риск чрез набор от показатели и системи за мониторинг (управленски и регулаторни) в рамките на лимити и/или нива на предупреждение за задействане.

За целите на управление, ежедневно се наблюдават утвърдени лимити за краткосрочна ликвидност, които са функция на основния привлечен ресурс и на 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, показва добро покритие през 2023 г., което означава, че при заложените екстремни параметри Банката би била в състояние да посрещне 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 преговаряне (подновяване).

В хиляди лева

Падежна 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

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Паджна таблица към 31.12.2022	До 1 година	Над 1 година	Общо
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната банка	7 070 403	-	7 070 403
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	2 828	-	2 828
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	1 247 132	34 999	1 282 131
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	5 258 180	11 829 261	17 087 441
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	-	180 384	180 384
Инвестиционни ценни книжа	70 082	1 401 584	1 471 666
Заложени инвестиционни ценни книжа	536 756	525 835	1 062 591
Други активи	74 917	21 115	96 032
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	14 260 298	13 993 178	28 253 476

В хиляди лева

Паджна 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
Недеривативни 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 дългови ценни книжа	1 401 400	(1 949 688)	(19 428)	(16 987)	(69 990)	(1 843 283)
Неусвоени 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)

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Падежна таблица към 31.12.2022	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
Недеривативни задължения						
Депозити от банки	1 577 699	(1 578 077)	(1 576 963)	-	-	(1 114)
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	23 231 250	(23 214 921)	(21 359 857)	(670 242)	(1 079 222)	(105 600)
Издадени дългови ценни книжа	313 701	(370 339)	(937)	(2 688)	(8 594)	(358 120)
Неусвоени кредитни ангажименти и финансови гаранции	-	(8 469 485)	(6 443 158)	(288 221)	(640 071)	(1 098 035)
Общо недеривативни задължения	25 122 650	(33 632 822)	(29 380 915)	(961 151)	(1 727 887)	(1 562 869)
Деривати за търгуване, нетно						
изходящ поток		(5 724 105)	(4 797 493)	(481 108)	(237 545)	(207 959)
входящ поток		5 667 398	4 764 463	472 323	236 490	194 122
Деривати за хеджиране, нетно	(692)					
изходящ поток		(359 044)	(1 464)	(9 102)	(50 016)	(298 462)
входящ поток		358 533	35	11 389	48 059	299 050
Общо деривативни задължения	(43 901)	(57 218)	(34 459)	(6 498)	(3 012)	(13 249)
Общо задължения	25 078 749	(33 690 040)	(29 415 374)	(967 649)	(1 730 899)	(1 576 118)

(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.

(ii) 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 2023 г. и 31 декември 2022 г., базиран на външни рейтинги (там където такива съществуват) е представен в следващата таблица:

В хиляди лева

	31.12.2023	31.12.2022
Държавни ценни книжа		
С рейтинг ВВВ-	4 381	-
Акции		
Без рейтинг	-	2 828
Деривати (нетно)		
Банки и други финансови институции	(8 117)	50 633
Корпоративни клиенти	(54 518)	(94 534)
Общо финансови активи и пасиви държани за търгуване	(58 254)	(41 073)

Държавните ценни книжа, оповестени към 31 декември 2023 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 банков 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“.

Звено „Модели и системи за кредитен риск“ извърши прецизна оценка на въздействието върху очакваната кредитна загуба, свързана с прилагането на нов PD-модел за физически лица през 2023 г. Общият отчетен ефект върху очакваната кредитна загуба бе допълнително начисление в редовния портфейл в размер на 3.2 млн. лв, за което Банката бе приложила управленски наслагващ фактор. Реалният ефект след имплементацията на новия PD-модел бе малко по-висок, най-вече поради увеличението през годината брутен обем на портфейла с кредити на физически лица.

Нововъведената методология за оценка на експозиции с еднократно или по-голямо от обичайното плащане при падеж (Bullet payment и Balloon payment) доведе до общ ефект в размер на 1.8 млн. лв. допълнително начисление. Тъй като Банката вече бе направила в тази връзка допълнителна корекция в размер на 1.2 млн. лв. към

декември 2022 г., реалният ефект във финансовия отчет за 2023 г. е в размер на (0.6) млн. лв. нетно.

Във връзка с предстояща през 2024 г. имплементация на регулаторен LGD модел, се въвежда допълнителна корекция към края на годината в размер на 26.6 млн. лв.

Беше одобрен нов EAD модел на ниво Група (Group Wide), целящ оценка на EAD за сегментите GW клиенти, дефинирани основно на база техния кредитен сегмент. Ефектът върху очакваната кредитна загуба се изразява в допълнително начисление в размер на (2.7) млн. лв.

Друга методологична промяна, която се очаква да се въведе през 2024 г., е нова логика за трансфер – нов подход при имплементирането на количествените критерии за определяне на критерий за трансфер между Фаза 1 и Фаза 2. Моделът за трансферна логика на УниКредит се състои от набор от прагове, диференцирани на база остатъчния матуритет на транзакцията и рейтинг класа в началото на транзакцията. 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.

Интегриране на прогнозна информация в модела ОКЗ

УниКредит Булбанк използва моделите на стрес тестовете за включване на макроикономическите ефекти в очакваните кредитни загуби. Решението за използване на сателитни модели (разработени от Групата) има за цел да осигури подходящо привиждане в съответствие между различните процеси, които в рамките на Групата предвиждат използването на макроикономически прогнози¹

(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 EBA/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*

целите на финансовото отчитане кредитните институции следва да вземат предвид опита и поуците от подобни упражнения, които са провели за регулаторни цели (въпреки че стресовите сценарии не са предназначени да се използват пряко за счетоводни цели). Прогнозната информация, включително икономическите прогнози и свързаните с тях фактори на кредитния риск, използвани за оценките на ОКЗ, следва да бъде в съответствие с входящите данни за други съответни приблизителни оценки в рамките на финансовите отчети, бюджетите, стратегическите и капиталовите планове и друга информация, използвана при управлението и отчитането в рамките на кредитната институция. „МСФО 9 в дълбочина обезценка: как да се включат множество прогнозни сценарии“, август 2017 г., Рмс: „По-специално, част или цялата от следната информация може да бъде налична без неоправдани разходи и усилия и може да се използва за подпомагане на предприятието при определянето на подходящи тегла:

- История на неизпълнението и загубите на предприятието;
 - Партньорски или отраслови данни за исторически неизпълнения и загуби; и
 - Собственото моделиране на предприятието на възможните въздействия на бъдещия сценарий върху кредитния риск, например моделиране на регулаторния стрес тест.”
- И както е докладвано в „МСФО 9 Обезценка, МСФО бюлетин“, декември 2015 г., КРМБ: „Важно е сценариите, използвани за оценка на ОКЗ, да са в съответствие с информацията, използвана от предприятието за други цели – например капиталови модели, бюджетирание [...]”.*

¹ *Както се изисква в параграф 39 от EBA/GL/2017/06: “Въпреки че не е необходимо кредитната институция да идентифицира или моделира всеки възможен сценарий чрез симулации на сценарии, тя следва да вземе предвид цялата разумна и приемлива информация, която е от значение за продукта, кредитополучателя, бизнес модела или икономическата и регулаторната среда, когато разработва оценки на ОКЗ. При разработването на такива оценки за*

на финансовите отчети, бюджетите, стратегическите и капиталовите планове, както и с друга информация, използвана при управлението и отчетането 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)². В по-широката рамка на стрес тестовите модели служат като основа за изчисляване на стресирания PD/LGD при неблагоприятните сценарии, приети за целите на стрес теста, и се използват както за регулаторни (EVA, ICAAP), така и за управленски стрес тестове.³

По отношение на методологията за моделиране настоящата рамка предвижда два различни подхода за портфейли с високо и ниско ниво на изпълнение. По-специално за портфейлите с високо ниво на изпълнение (Банкиране на дребно, 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 изпълнение и възстановяване и макроикономическите фактори. Където е възможно, в структурата на модела са включени и измереният като жизнен цикъл (възраст на кредити/период на изпълнение) 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 изпълнение/възстановяване в портфейла.

Въпреки това по отношение на портфейлите с ниско ниво на изпълнение, 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 рейтинговите 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 три⁴ 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 обхващат и тежестта на сценариите не биха били представителни. Настоящите и историческите тегла са представени в следната таблица:

	Тегла (вероятности)		
Сценарий	юни 22	декември 22	декември 23
Базов	60%	60%	60%
Позитивен	0%	0%	0%
Негативен	40%	40%	40%

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.

² Важно е да се подчертае, че не е необходимо да се извършва съгласуване между PD IFRS и PD, използвани от функцията за стрес тест, тъй като интегрирането на прогнозна информация се извършва чрез мултипликативен фактор, който поддържа една и съща вариация, независимо от точката на прилагане

³ Базовият макроикономически сценарий, който се използва за МСФО 9, доколкото за регулаторни и управленски упражнения, се предоставя от УниКредит Рисърч, която представлява независима изследователска фирма, предоставяща анализи и прогнози за макроикономическото развитие и тенденции както на външни клиенти, така и на вътрешни функции. За повече подробности, моля посетете: <https://www.unicreditresearch.eu/>

⁴ Стандарт МСФО 9 не определя изрично броя на макроикономическите сценарии, които трябва да се използват за изчисляване на обезценката, но оставя на банките това определение.

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 ИТГ, “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 ИТГ бе отбелязано, че когато обхващат 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 ИТГ, наслагващият 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:

$$Overlay\ factor = \frac{\sum_k ECL_k^{Weighted|avg}}{\sum_k ECL_k^{bl|bl}}$$

(1)

Където:

- ij = i е сценарият, използван за калкулиране на ECL, а j е сценарият, използван за определяне на фазата (например $ECL^{bl|avg}$ 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.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Макроикономически сценарий	Базов IFRS 23Q4 (60%)						Негативен IFRS 23Q4 (40%)			
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2023	2024	2025	2026
Реален БВП, промяна на годишна база в %	7.6	3.4	1.9	2.8	3.6	3.3	1.9	(1.5)	2.2	4.0
Инфлация (ИПЦ), промяна на годишна база, края на периода	7.8	16.9	5.9	3.4	3.2	3.1	5.9	5.0	2.6	3.1
Инфлация (ИПЦ), промяна на годишна база, средно	3.3	15.3	9.8	4.0	3.3	3.1	9.8	5.4	3.8	2.9
Месечна заплата, номинална, в евро	792.8	900.2	1 008.4	1 092.3	1 182.3	1 280.2	1 008.4	1 024.1	1 103.0	1 198.4
Процент на безработица, %	5.3	4.3	4.5	4.2	4.0	3.9	4.5	5.5	5.4	5.3
Обменен курс/ евро, края на периода	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0
Обменен курс/ евро, средно	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0
Краткосрочен процент, края на периода	(0.5)	2.1	4.0	3.3	2.6	2.6	4.0	2.0	2.0	2.0
Краткосрочен процент, средно	(0.6)	0.4	3.4	3.8	3.0	2.6	3.4	3.4	2.0	2.0
Дългосрочни лихвени проценти 10 г. (%)	0.6	5.7	4.0	3.8	3.6	3.4	4.0	4.1	3.7	3.6
Индекс на цените на жилища, промяна на годишна база в %	8.7	13.8	10.0	6.5	6.0	6.0	10.0	0.1	3.2	4.0

Според анализ, извършен от отделът за ICAAP 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 2023

Анализът по-долу показва, че при спад на БВП с 1 пункт (натрупан за 3 години), очакваните кредитни загуби се очаква да се увеличат с около +0.39% или 1.08 млн. евро:

(млн. евро)

Сценарий	Тегло	Макроикономическа променлива	2024	2025	2026	Зг. натруп	Непретеглени ECL	Претеглени ECL
Позитивен	0%	GDP growth %	-	-	-	-	-	-
Базов	40%	GDP growth %	2.80	3.60	3.30	10.01	279	282.00
Негативен	60%	GDP growth %	(1.50)	2.16	4.01	4.68	285	
						Делта	(5.33)	5.77
						Абсолютна ECL чувствителност спрямо 3-годишен БВП		1.08
						% ECL чувствителност срещу 3-годишен БВП		0.39%

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Таблицата по-долу съдържа локалните стойности по всеки сценарий към декември 2023 г.:

Стойност на провизиите (млн. евро)

Портфейл	Базов				Негативен				Окончателен			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Корп. клиенти	22	22	123	167	24	23	123	170	23	22	127	172
Малък бизнес	3	12	36	51	3	13	36	52	3	12	37	52
Домакинства - Ипотеки	2	21	23	46	2	22	23	47	2	21	24	47
Домакинства - Други	-	1	7	8	-	1	7	8	-	1	7	8

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 (*l*)
2. След това разпределението по фази при „средния“ сценарий трябва да се изчисли еднократно и да се запази постоянна за всеки сценарий (*l*).
3. Като последна стъпка, очакваните кредитни загуби трябва да се изчислят за *i* сценарий (*i*=1,...,3) и вероятностно претеглените ECL трябва да се определят, осреднявайки ECL, получени при всеки сценарий, умножени за вероятността на всеки сценарий (*l*) 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:

$$ECL_k^{Final} = ECL_k^{bl} \times Overlay\ factor$$

(3) Таблицата по-долу съдържа изчислените стойности на наслагващия фактор към декември 2023 (предоставени на ниво холдинг):

Рейтингова система ⁵	Фактор на допълнителни корекции към декември 2023
CRP	1.0295
FI	1.0145
IND	1.0220
MNC	1.0970
PFR	1.0295
SME	1.0373
SOV	1.1589

5 (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)

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 наслагващия 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

С цел да се вземат предвид рисковете, свързани с рязкото покачване на разходите за енергия, инфлацията и лихвените

проценти за юридическите и физическите лица, през 2022 г. беше приет геополитически наслагващ фактор, който беше актуализиран през 2023 г. Макроикономическият контекст, който доведе до въвеждането на геополитически наслагващ фактор, към края на 2023 г. претърпя развитие и съответните риск детерминанти намаляха в сравнение с края на 2022 г. Въпреки това, настоящата макроикономическа ситуация все още се характеризира с високо ниво на несигурност главно поради нарасналото геополитическо напрежение в Средния Изток, но също и поради продължаващия руско-украински конфликт. Предвид ситуацията описана по-горе, характеризираща се с все още високо ниво на несигурност по отношение развитието на геополитическото напрежение, засилено от избухналата през октомври криза в Средния изток, както и свързания с нея ефект върху веригите за доставка на енергия, в съчетание с лихвените проценти, запазващи високи нива, позицията на УниКредит за 2023 г. е да се запази геополитическият наслагващ фактор във всичките му компоненти (Корпоративни енергоемки промишлени сектори, Клиенти на дребно с неплатена вноска и Клиенти на дребно с плаваща лихва), поддържайки стандартния процес по отношение абсорбирането на входящите потоци от експозиции в неизпълнение и променяйки наслагващата сума в зависимост от промените в съответния портфейл.

В допълнение, за да се направи прилагането на наслагващия фактор по-чувствително на риска и базирано на модели, следвайки логика стъпваща на модели съгласно очакванията на ЕЦБ, изложени в последващото писмо на ЕЦБ относно рамката за провизиране по МСФО 9, подходът по прилагане на наслагващ фактор бе променен, с цел наслагващият фактор да се прилага в по-голяма степен върху портфейла на Фаза 2 (определен на база вътрешни модели като носещ по-висок риск) и пропорционално на по-високото средно ниво на PD при Фаза 2 в сравнение с Фаза 1, по този начин обвързвайки количественото определяне на прилагането с нивото на PD, определено на база вътрешни модели за портфейлите от Фаза 2 и Фаза 1. Следователно приемането на този наслагващ фактор е допълнителна мярка към моделите на МСФО 9, които отразяват ефектите от геополитическите кризи. В този контекст, докато моделите на МСФО 9, по-специално сателитните модели, са способни да уловят ефектите от макроикономическите сценарии на ниво портфейл, геополитическите наслагвания оказват влияние върху специфични подпортфейли, считани за особено уязвими в случай, че ситуация може да достигне тежко стресово състояние.

Към 31 декември 2023 геополитическият наслагващ фактор, след калибриране, възлиза на 167.6 млн. лева и е съставен от следните компоненти:

- Корпоративните енергоемки промишлени сектори са склонни да бъдат по-засегнати от странични ефекти, свързани с кризата Русия-Украйна, засягащи

по-специално енергийните доставки и свързания с това скок на цените;

- Клиенти на дребно, (i) ипотечи с плаващ лихвен процент (които нямат просрочени вноски), предвид чувствителността в този контекст увеличаване на лихвения процент/инфлацията, и (ii) най-малко 1 неплатена вноска по експозициите си, считани за периметър с вече затруднения при плащанията, и като такива особено уязвими при тези специфични извънредни ситуации;

- допълнителен стрес за коефициентите на неизпълнение до ниво от 150% за корпоративни клиенти, 170% за малкия бизнес и 85% за физически лица, което се дължи на продължаващата нестабилна икономическа ситуация, повлияна от малко по-високата от средната зависимост на българския енергиен сектор от Русия, изострена от продължаващата политическа криза в страната;

През четвъртото тримесечие на 2023 г. бе актуализиран подходът по прилагането на геополитическият наслагващ фактор при енергоемките сектори. По-специално, новият подход, в сравнение с първоначалния, цели да обвърже разпределянето на провизиите с нивото на риска, определящо попадането в съответната фаза, като по този начин се стъпва върху способността на SICR („Значително увеличение на кредитния риск“) рамката да постигне чувствителност към всички налични към момента сигнали за риск (както е споменато по-горе). Така, PD резултатът получен от модела и различното ниво на риск от неизпълнение, заложено в рамката за определяне на фазите, се използват при разпределяне на провизиите - резултат от геополитическият наслагващ фактор.

По отношение на изчислението, кредитните експозиции, принадлежащи към горепосочените категории, се идентифицират според техните специфични характеристики. Започвайки от това, сателитните модели се извършват чрез прилагане - като макроикономически условия - на Рецесивния сценарий на многогодишния план, за да се определи корекцията, която да се приложи към коефициента на неизпълнение. В следствие този коригиран коефициент се прилага за съответните категории, с цел да се оценят очакваните нови входящи потоци от експозиции в неизпълнение, чиито ECL след това се изчисляват според средния процент на покритие, прилаган към малко вероятно да плати (УТР).

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.

В светлината на устойчиво високите нива на лихвените проценти и намаляващите стойности на недвижимите имоти, нараства рискът свързан с недвижими имоти, в резултат на което финансирането на Търговски недвижими имоти (CREF) става особено уязвимо в случай на негативен сценарий, по отношение на:

- риска от неизпълнение - в резултат от повлияния капацитет за изплащане на дълг като следствие на по-високите лихвени нива, оказващи влияние и върху рефинансирането на кредити за недвижими имоти;
- риска при възстановяване/събиране на дълг, произтичащ от по-ниските стойности на недвижимите имоти.

За да отчете в процеса на определяне на провизиите горе-споменатите рискове, засягащи силно периметъра на финансирането на Търговски недвижими имоти и Строителството, от началото на 2023 г. се въведе нов наслагващ фактор. По отношение на геополитическия наслагващ фактор, неговото въвеждане е допълнителна мярка към моделите на МСФО 9, които са способни да уловят ефектите от повишаването на инфлацията и лихвените нива. Също така, Груповата МСФО 9 Методологична рамка беше

допълнена, за да отчете по-високия риск при финансирането с еднократно или по-голямо от обичайното плащане на падеж (Bullet / Balloon payment), като промяната се отрази върху изчислението на провизиите още към края на 2022г., а върху определянето на фазите – към края на 2023г. В това отношение, целта на CREF наслагващия фактор е подготвяне за случай, в който ситуацията би достигнала тежко стресово състояние, предвид по-високата уязвимост на съответния периметър/портфейл.

Процесът по прилагане на CREF наслагващия фактор цели да обвърже разпределянето на провизиите с нивото на риска, определящо попадането в съответната фаза, като по този начин се стъпва върху способността на SICR рамката да постигне чувствителност към всички налични към момента сигнали за риск. Така, PD резултатът получен от модела и различното ниво на риск от неизпълнение, заложено в рамката за определяне на фазите, се използват при разпределяне на провизиите - резултат от CREF наслагващия фактор.

Реално към 31 декември 2023 CREF наслагващият фактор е на стойност 11.5 млн. лева.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Таблицата показва съотношението към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Най-голяма кредитна експозиция към група клиенти	329 209	546 398	7 993	246 647	0.3%	8.8%
Кредитна експозиция на петте най-големи групи клиенти	1 312 793	1 584 514	679 795	1 003 206	23.7%	35.9%

Разпределението по различни класове на провизиите за загуба от обезценка към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г. е представено в следващата таблица:

В хиляди лева

Кредитни загуби по класове	2023	2022
Салда при Централната Банка	60	30
Кредити и аванси на банки, отчитани по амортизирана стойност	134	178
Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	68	4
Кредити и аванси на клиенти	681 415	761 820
Дългови ценни книжа от клиенти, отчитани по амортизирана стойност	815	294
Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	968	7 309
Неусвоени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти	91 454	82 526
Общо кредитни загуби по класове	774 914	852 161

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 31.12.2021	(167)	-	-	-	(167)
Промени в кредитни загуби					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(15)	-	-	-	(15)
Финансови активи, изплатени през годината	152	-	-	-	152
Кредитни загуби към 31.12.2022	(30)	-	-	-	(30)

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)

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 31.12.2021	(116)	-	-	-	(116)
Промени в кредитни загуби					
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	(5)	-	-	-	(5)
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(167)	-	-	-	(167)
Финансови активи, изплатени през годината	110	-	-	-	110
Кредитни загуби към 31.12.2022	(178)	-	-	-	(178)

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 - Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2021	(155)	-	-	-	(155)
Промени в кредитни загуби					
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	151	-	-	-	151
Кредитни загуби към 31.12.2022	(4)	-	-	-	(4)

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)

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 31.12.2021	(956)	-	-	-	(956)
Промени в кредитни загуби					
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	782	-	-	-	782
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(120)	-	-	-	(120)
Кредитни загуби към 31.12.2022	(294)	-	-	-	(294)

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 31.12.2022	(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)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2021	(3 070)	-	-	-	(3 070)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърления към фаза 2	5 894	(5 894)	-	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(6 490)	-	-	-	(6 490)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	2 165	-	-	-	2 165
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(16)	-	-	-	(16)
Финансови активи, изплатени през годината	102	-	-	-	102
Кредитни загуби към 31.12.2022	(1 415)	(5 894)	-	-	(7 309)

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)

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСИ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2021	(79 571)	(190 758)	(444 740)	(265)	(715 334)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(3 410)	3 313	97	-	-
Прехвърляния към фаза 2	100 374	(102 639)	2 265	-	-
Прехвърляния към фаза 3	8 288	79 806	(88 094)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(113 384)	(86 138)	(40 622)	-	(240 144)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	41 063	97 654	15 613	-	154 330
Отписвания	-	-	36 142	-	36 142
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	(1 210)	(1 664)	(2 039)	-	(4 913)
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(26 239)	(52 359)	(53 449)	-	(132 047)
Финансови активи, изплатени през годината	9 239	21 414	109 090	265	140 008
Промени в сегментацията	-	-	-	-	-
Валутни разлики и други движения	-	-	138	-	138
Кредитни загуби към 31.12.2022	(64 850)	(231 371)	(465 599)	-	(761 820)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на корпоративни клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСИ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2021	(72 652)	(145 613)	(319 097)	(265)	(537 627)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(2 646)	2 553	93	-	-
Прехвърляния към фаза 2	77 536	(79 559)	2 023	-	-
Прехвърляния към фаза 3	2 359	58 890	(61 249)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(85 296)	(54 287)	(35 418)	-	(175 001)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	38 807	83 814	11 325	-	133 946
Отписвания	-	-	23 609	-	23 609
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	(1 199)	(1 664)	(1 474)	-	(4 337)
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(23 383)	(35 764)	(40 717)	-	(99 864)
Финансови активи, изплатени през годината	9 189	20 944	107 596	265	137 994
Промени в сегментацията	(1 154)	(8 494)	(35 608)	-	(45 256)
Валутни разлики и други движения	-	-	138	-	138
Кредитни загуби към 31.12.2022	(58 439)	(159 180)	(348 779)	-	(566 398)

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 31.12.2021	(6 919)	(45 145)	(125 643)	-	(177 707)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(764)	760	4	-	-
Прехвърляния към фаза 2	22 838	(23 080)	242	-	-
Прехвърляния към фаза 3	5 929	20 916	(26 845)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(28 088)	(31 851)	(5 204)	-	(65 143)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	2 256	13 840	4 288	-	20 384
Отписвания	-	-	12 533	-	12 533
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	(11)	-	(565)	-	(576)
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(2 856)	(16 595)	(12 732)	-	(32 183)
Финансови активи, изплатени през годината	50	470	1 494	-	2 014
Промени в сегментацията	1 154	8 494	35 608	-	45 256
Валутни разлики и други движения	-	-	-	-	-
Кредитни загуби към 31.12.2022	(6 411)	(72 191)	(116 820)	-	(195 422)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	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, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика	-	-	-	-	-
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	РОСИ	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, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика	(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	РОСИ	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, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика	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 - Неусвоени кредитни ангажменти, финансови гаранции и други ангажменти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2021	(17 219)	(5 827)	(35 837)	-	(58 883)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(419)	417	2	-	-
Прехвърляния към фаза 2	15 344	(15 348)	4	-	-
Прехвърляния към фаза 3	2 258	1 511	(3 769)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(21 824)	(3 056)	(2 828)	-	(27 708)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	8 098	3 071	10 096	-	21 265
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	(335)	(76)	-	-	(411)
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(13 149)	(5 808)	(13 142)	-	(32 099)
Финансови активи, изплатени през годината	4 357	1 729	9 224	-	15 310
Кредитни загуби към 31.12.2022	(22 889)	(23 387)	(36 250)	-	(82 526)

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
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)

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 2023 г., съгласно изискванията на МСФО 9:

В хиляди лева

Салда при Централната Банка	31.12.2023					31.12.2022				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	5 606 478	-	-	-	5 606 478	6 622 086	-	-	-	6 622 086
Общо брутна балансова стойност	5 606 478	-	-	-	5 606 478	6 622 086	-	-	-	6 622 086
Кредитни загуби	(60)	-	-	-	(60)	(30)	-	-	-	(30)
Балансова стойност	5 606 418	-	-	-	5 606 418	6 622 056	-	-	-	6 622 056

В хиляди лева

Кредити и аванси на банки, отчитани по амортизирана стойност	31.12.2023					31.12.2022				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	2 373 788	-	-	-	2 373 788	1 118 011	-	-	-	1 118 011
Клас 4-6: Под наблюдение	194	-	-	-	194	66 326	-	-	-	66 326
Клас 7-8: Нередовни	-	-	-	-	-	155	-	-	-	155
Общо брутна балансова стойност	2 373 982	-	-	-	2 373 982	1 184 492	-	-	-	1 184 492
Кредитни загуби	(134)	-	-	-	(134)	(178)	-	-	-	(178)
Балансова стойност	2 373 848	-	-	-	2 373 848	1 184 314	-	-	-	1 184 314

В хиляди лева

Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	31.12.2023					31.12.2022				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	413 833	-	-	-	413 833	97 821	-	-	-	97 821
Общо брутна балансова стойност	413 833	-	-	-	413 833	97 821	-	-	-	97 821
Кредитни загуби	(68)	-	-	-	(68)	(4)	-	-	-	(4)
Балансова стойност	413 765	-	-	-	413 765	97 817	-	-	-	97 817

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Дългови ценни книжа от клиенти, отчитани по амортизирана стойност	31.12.2023					31.12.2022				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	2 862 326	-	-	-	2 862 326	2 141 024	-	-	-	2 141 024
Клас 4-6: Под наблюдение	724	-	-	-	724	1 432	-	-	-	1 432
Общо брутна балансова стойност	2 863 050	-	-	-	2 863 050	2 142 456	-	-	-	2 142 456
Кредитни загуби	(815)	-	-	-	(815)	(294)	-	-	-	(294)
Балансова стойност	2 862 235	-	-	-	2 862 235	2 142 162	-	-	-	2 142 162

В хиляди лева

Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	31.12.2023					31.12.2022				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	2 163 626	-	-	-	2 163 626	2 329 163	-	-	-	2 329 163
Клас 4-6: Под наблюдение	-	-	-	-	-	174 283	9 145	-	-	183 428
Общо брутна балансова стойност	2 163 626	-	-	-	2 163 626	2 503 446	9 145	-	-	2 512 591
Кредитни загуби	(968)	-	-	-	(968)	(1 415)	(5 894)	-	-	(7 309)
Балансова стойност	2 162 658	-	-	-	2 162 658	2 502 031	3 251	-	-	2 505 282

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на клиенти	31.12.2023					31.12.2022				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	5 719 010	278 393	-	-	5 997 403	4 130 720	323 657	-	-	4 454 377
Клас 4-6: Под наблюдение	8 489 980	2 465 821	-	-	10 955 801	8 541 816	1 501 058	-	-	10 042 874
Клас 7-8: Нередовни	187 216	542 164	-	-	729 380	168 418	653 442	-	-	821 860
Клас 9: Съмнителни	-	-	418 243	-	418 243	-	-	383 863	-	383 863
Клас 10: Обезценени	-	-	116 149	-	116 149	-	-	182 765	-	182 765
Общо брутна балансова стойност	14 396 206	3 286 378	534 392	-	18 216 976	12 840 954	2 478 157	566 628	-	15 885 739
Кредитни загуби	(64 105)	(211 784)	(405 526)	-	(681 415)	(64 850)	(231 371)	(465 599)	-	(761 820)
Балансова стойност	14 332 101	3 074 594	128 866	-	17 535 561	12 776 104	2 246 786	101 029	-	15 123 919

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на корпоративни клиенти	31.12.2023					31.12.2022				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	4 639 208	31 859	-	-	4 671 067	3 226 013	27 991	-	-	3 254 004
Клас 4-6: Под наблюдение	5 865 114	1 580 944	-	-	7 446 058	6 651 421	777 520	-	-	7 428 941
Клас 7-8: Нередовни	128 777	355 545	-	-	484 322	123 902	358 150	-	-	482 052
Клас 9: Съмнителни	-	-	369 530	-	369 530	-	-	319 968	-	319 968
Клас 10: Обезценени	-	-	53 070	-	53 070	-	-	98 317	-	98 317
Общо брутна балансова стойност	10 633 099	1 968 348	422 600	-	13 024 047	10 001 336	1 163 661	418 285	-	11 583 282
Кредитни загуби	(57 366)	(131 511)	(318 384)	-	(507 261)	(58 439)	(159 180)	(348 779)	-	(566 398)
Балансова стойност	10 575 733	1 836 837	104 216	-	12 516 786	9 942 897	1 004 481	69 506	-	11 016 884

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на клиенти на дребно	31.12.2023					31.12.2022				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	1 079 802	246 534	-	-	1 326 336	904 707	295 666	-	-	1 200 373
Клас 4-6: Под наблюдение	2 624 866	884 877	-	-	3 509 743	1 890 395	723 538	-	-	2 613 933
Клас 7-8: Нередовни	58 439	186 619	-	-	245 058	44 516	295 292	-	-	339 808
Клас 9: Съмнителни	-	-	48 713	-	48 713	-	-	63 895	-	63 895
Клас 10: Обезценени	-	-	63 079	-	63 079	-	-	84 448	-	84 448
Общо брутна балансова стойност	3 763 107	1 318 030	111 792	-	5 192 929	2 839 618	1 314 496	148 343	-	4 302 457
Кредитни загуби	(6 739)	(80 273)	(87 142)	-	(174 154)	(6 411)	(72 191)	(116 820)	-	(195 422)
Балансова стойност	3 756 368	1 237 757	24 650	-	5 018 775	2 833 207	1 242 305	31 523	-	4 107 035

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Неусвоени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти	31.12.2023					31.12.2022				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	4 120 483	241 310	-	-	4 361 793	2 591 010	198 943	-	-	2 789 953
Клас 4-6: Под наблюдение	4 215 100	1 044 687	-	-	5 259 787	4 487 128	500 497	-	-	4 987 625
Клас 7-8: Нередовни	124 046	429 153	-	-	553 199	119 741	614 890	-	-	734 631
Клас 9: Съмнителни	-	-	47 452	-	47 452	-	-	35 490	-	35 490
Клас 10: Обезценени	-	-	2 565	-	2 565	-	-	8 020	-	8 020
Обща стойност	8 459 629	1 715 150	50 017	-	10 224 796	7 197 879	1 314 330	43 510	-	8 555 719
Кредитни загуби	(19 126)	(29 895)	(42 433)	-	(91 454)	(22 889)	(23 387)	(36 250)	-	(82 526)
Нетна стойност	8 440 503	1 685 255	7 584	-	10 133 342	7 174 990	1 290 943	7 260	-	8 473 193

В хиляди лева

Кредити и аванси на банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	600 188	-	-	-	600 188
Промени в брутната балансова стойност					
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	2 808	-	-	-	2 808
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	1 086 472	-	-	-	1 086 472
Финансови активи, изплатени през годината	(504 976)	-	-	-	(504 976)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	1 184 492	-	-	-	1 184 492

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

Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	98 068	-	-	-	98 068
Промени в брутната балансова стойност					
Финансови активи, изплатени през годината	(247)	-	-	-	(247)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	97 821	-	-	-	97 821

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	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 клиенти, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	1 074 206	-	-	-	1 074 206
Промени в брутната балансова стойност					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	1 069 106	-	-	-	1 069 106
Финансови активи, изплатени през годината	(856)	-	-	-	(856)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	2 142 456	-	-	-	2 142 456

В хиляди лева

Дългови ценни книжа от клиенти, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	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

В хиляди лева

Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	3 450 145	-	-	-	3 450 145
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 2	(9 145)	9 145	-	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	139 131	-	-	-	139 131
Финансови активи, изплатени през годината	(1 076 685)	-	-	-	(1 076 685)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	2 503 446	9 145	-	-	2 512 591

В хиляди лева

Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	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

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредити и аванси на клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	10 700 913	1 892 691	565 596	265	13 159 465
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	551 185	(545 780)	(5 405)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(1 046 642)	1 062 289	(15 647)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(14 649)	(111 837)	126 486	-	-
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	233 788	32 697	7 282	-	273 767
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	5 476 410	620 800	66 961	-	6 164 171
Финансови активи, изплатени през годината	(3 060 051)	(472 703)	(142 503)	(265)	(3 675 522)
Отписвания	-	-	(36 142)	-	(36 142)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	12 840 954	2 478 157	566 628	-	15 885 739

В хиляди лева

Кредити и аванси на корпоративни клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	8 052 212	885 020	415 566	265	9 353 063
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	323 569	(319 027)	(4 542)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(554 394)	567 131	(12 737)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(5 109)	(78 116)	83 225	-	-
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	231 404	32 309	6 710	-	270 423
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	4 470 487	275 553	49 713	-	4 795 753
Финансови активи, изплатени през годината	(2 572 482)	(246 063)	(97 337)	(265)	(2 916 147)
Отписвания	-	-	(23 609)	-	(23 609)
Други промени	55649	46854	1 296	-	103 799
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	10 001 336	1 163 661	418 285	-	11 583 282

В хиляди лева

Кредити и аванси на клиенти на дребно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	2 648 701	1 007 671	150 030	-	3 806 402
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	227 616	(226 753)	(863)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(492 248)	495 158	(2 910)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(9 540)	(33 721)	43 261	-	-
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	2 384	388	572	-	3 344
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	1 005 923	345 247	17 248	-	1 368 418
Финансови активи, изплатени през годината	(487 569)	(226 640)	(45 166)	-	(759 375)
Отписвания	-	-	(12 533)	-	(12 533)
Други промени	(55 649)	(46 854)	(1 296)	-	(103 799)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	2 839 618	1 314 496	148 343	-	4 302 457

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредити и аванси на клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСИ	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

В хиляди лева

Кредити и аванси на корпоративни клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСИ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	10 001 336	1 163 661	418 285	-	11 583 282
Промени в брутната 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	РОСИ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	2 839 618	1 314 496	148 343	-	4 302 457
Промени в брутната 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

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Неусвоени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	6 941 213	426 296	58 808	-	7 426 317
Промени в брутната балансова стойност	-	-	-	-	-
Прехвърляния към фаза 1	239 036	(238 958)	(78)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(766 767)	768 474	(1 707)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(3 045)	(1 517)	4 562	-	-
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	211 706	24 736	4 653	-	241 095
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	3 786 250	505 478	21 400	-	4 313 128
Финансови активи, изплатени през годината	(3 210 514)	(170 179)	(44 129)	-	(3 424 822)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	7 197 879	1 314 330	43 509	-	8 555 718

В хиляди лева

Неусвоени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	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

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 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

	2023	2022
Централни банки	5 606 418	6 622 056
Централни правителства	185 771	312 299
Кредитни институции	2 333 258	1 118 012
Други финансови корпорации	39 564	70
Нефинансови корпорации	260 773	139 044
От които: малки и средни предприятия	119 121	43 731
Домакинства	2 271 077	2 935
Общо кредити и аванси по амортизирана стойност	10 696 861	8 194 416

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Разпределението на справедливите стойности на материалните и паричните обезпечения, заложи в полза на Банката по кредити и аванси на клиенти, е както следва:

В хиляди лева

	Кредити и аванси на клиенти	
	2023	2022
Експозиции в неизпълнение		
Парични депозити	5 319	5 032
Ипотеки	516 420	827 327
Дългови ценни книжа	432	432
Други обезпечения	51 553	577 187
Обслужвани експозиции		
Парични депозити	675 847	115 093
Ипотеки	12 730 370	13 873 066
Дългови ценни книжа	15 263	16 468
Други обезпечения	1 220 251	8 972 310
Общо	15 215 455	24 386 915

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)	2023	2022
	По-малко от 50 %	624 225
51-70%	1 105 947	636 826
71-90%	2 080 498	2 198 693
91-100%	215 269	187 551
Повече от 100%	23 277	92 938
Общо кредити и аванси, отчитани по амортизирана стойност	4 049 216	3 313 523

Портфейл в неизпълнение - LTV коефициент	31.12.2023	31.12.2022
	По-малко от 50 %	15 647
51-70%	19 948	19 377
Повече от 70%	18 471	50 654
Общо кредити и аванси, отчитани по амортизирана стойност	54 066	75 062

В хиляди лева

Балансова стойност и стойност на обезпечението, държани срещу кредити за корпоративни клиенти, оценявани по амортизирана стойност	2023		2022	
	Балансова стойност	Обезпечение	Балансова стойност	Обезпечение
Финансови залози	305 591	94 027	308 271	100 312
Получени гаранции	1 914 573	1 462 907	2 349 101	1 773 489
Недвижими имоти	5 123 083	3 995 472	3 901 934	2 465 910
Застраховки	77 600	73 751	100 288	92 405

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Концентрацията на рисковите експозиции в различни сектори на икономиката, както и тяхното географско разпределение към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г. е както следва:

В хиляди лева

	Кредити и аванси на клиенти		Кредити и аванси на банки		Инвестиционни ценни книжа	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Концентрация по сектори						
Суверенен дълг	3 145 899	2 496 637	-	-	2 097 679	2 391 053
Производство	2 960 485	2 694 948	-	-	43 427	40 743
Търговия	2 802 024	2 684 298	-	-	-	-
Строителство и операции с недвижими имоти	1 788 294	1 653 985	-	-	-	67
Земеделие и горско стопанство	503 543	492 013	-	-	-	-
Транспорт и комуникации	681 615	686 410	-	-	334	313
Туризм	372 058	288 239	-	-	-	-
Услуги	481 540	352 816	-	-	655	655
Финансови услуги	4 105 762	3 167 175	2 787 815	1 282 304	99 663	153 905
Банкиране на дребно						
Жилищни кредити	4 032 518	3 300 749	-	-	-	-
Потребителски кредити	136 378	161 110	-	-	-	-
Други кредити	71 736	53 197	-	-	-	-
	21 081 852	18 031 577	2 787 815	1 282 304	2 241 758	2 586 736
Загуби от обезценка	(683 918)	(763 752)	(202)	(173)	-	-
Общо	20 397 934	17 267 825	2 787 613	1 282 131	2 241 758	2 586 736
Концентрация по географско разположение						
Европа	21 013 508	17 933 354	2 709 281	1 170 729	2 236 846	2 570 832
Северна Америка	26 093	32 699	40 956	25 432	4 912	15 904
Азия	42 206	65 410	37 522	40 202	-	-
Африка	10	1	-	45 761	-	-
Южна Америка	7	7	-	-	-	-
Австралия	28	106	56	180	-	-
	21 081 852	18 031 577	2 787 815	1 282 304	2 241 758	2 586 736
Загуби от обезценка и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции	(683 918)	(763 752)	(202)	(173)	-	-
Общо	20 397 934	17 267 825	2 787 613	1 282 131	2 241 758	2 586 736

(iii) Значително увеличение на кредитния риск

През 2022 г. беше разработен и интегриран нов PD модел и логика за трансфер на експозициите между фазите (Transfer Logic), като същият бе използван и през 2023 г.:

- Количественият праг (съгласно Подход 3, който включва вероятност за неизпълнение за целия срок на инструмента) за трансфер на експозициите между фазите се използва в новия модел (както и преди) и е актуализиран с най-новите данни. Процентът във Фаза 2 за Корпоративни клиенти е 10%, за Малки клиенти 12,5% и за Физически лица 10%.
- Всички други индикатори за качествен трансфер между отделните фази (списък за наблюдение, реструктуриране и повече от 30 дни просрочие в плащанията) остават непроменени.

(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 АМА (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 2023 г. и 2022 г. от 1%. В допълнение, от началото на 2019 г. е въведен и контрацикличен капиталов буфер с нива за 2023 г. и 2022 г. от 2% и 1% съответно. Наложените допълнителни буфери акумулират комбинирано изискване от 8.5% за 2023 г. и 7.5% за 2022 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 2023 са 13%, 14.5%, 16.5% (към 31 декември 2022 - 12%, 13.5%, 15.5%).

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 2023 г. и 31 декември 2022 г. са както следва:

В хиляди лева

	31.12.2023	31.12.2022
Капиталова база		
Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ 1)	2 865 674	2 796 522
Капитал от първи ред	2 865 674	2 796 522
Капитал от втори ред	54 460	48 091
Общо капиталова база	2 920 134	2 844 613
Рисково-претеглени активи		
Рисково-претеглени активи за кредитен риск	13 424 314	11 344 889
Рисково-претеглени активи за пазарен риск	5 913	8 376
Рисково-претеглени активи за операционен риск	871 063	829 113
Рисково-претеглени активи за корекция на кредитната оценка	9 300	33 600
Общо Рисково-претеглени активи	14 310 590	12 215 978
Съотношение на базов собствен капитал от първи ред	20.02%	22.89%
Съотношение на капитал от първи ред	20.02%	22.89%
Съотношение на обща капиталова адекватност	20.41%	23.29%
Минимални изисквания за базисен капитал от първи ред (4.5%)	643 977	549 719
Минимални изисквания за капитал от първи ред (6%)	858 635	732 959
Минимални общи капиталови изисквания (8%)	1 144 847	977 278
Допълнителни капиталови изисквания за предпазен капиталов буфер (2.5%)	357 765	305 399
Допълнителни капиталови изисквания за буфер за системен риск (3%)	397 588	335 876
Допълнителни капиталови изисквания за ДСЗИ (1%)	143 106	122 160
Допълнителни капиталови изисквания за антицикличен буфер (2023-2%; 2022-1%)	281 919	117 273
Комбинирано допълнително капиталово изискване за буфери (2023-8.5%; 2022-7.5%)	1 180 378	880 708
Коригирани минимални изисквания за базисен капитал от първи ред след капиталови буфери (13%-2023; 12%-2022)	1 824 354	1 430 427
Коригирани минимални изисквания за капитал от първи ред след капиталови буфери (14.5%-2023; 13.5%-2022)	2 039 013	1 613 667
Коригирани минимални общи капиталови изисквания след капиталови буфери (16.5% - 2023; 15.5% - 2022)	2 325 225	1 857 986
Свободен капитал след буфери	594 909	986 627

(f) Секюритизации

i. Сделка за синтетична секюритизация – Silver

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, секюритизираните 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 2023 г. са следните:

- Непогасена секюритизирана сума (номинална стойност на Референтния портфейл) BGN 1 048 802 900;
- Рисково-претеглени активи без секюритизация: BGN 647 405 832 (61.73% от секюритизирания портфейл);
- Очаквана загуба без секюритизация: BGN 7 714 602 (0.74% от секюритизирания портфейл);
- Рисково-претеглени активи след прилагане на секюритизационната рамка: BGN 95 447 175 (9.1% от секюритизирания портфейл);
- Очаквана загуба след прилагане на секюритизационната рамка: BGN 0;
- Среднопретеглена вероятност за неизпълнение от 1.61%;
- Среднопретеглена загуба при неизпълнение от 46.50%.

Към 31.12.2023							
Транш	Номинална сума в лева	Дял	Начало	Край	Гаранция	Запазен %	Тип амортизация
Първостепенен	954 471 7555	91.01%	8.99%	100%	0%	100%	Пропорционална
Подчинен (ангажимент)	94 331 145	8.99%	0%	100%	100%	0%	Пропорционална

ii. Други сделки за секюритизация

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. Обобщени данни за споразумението към 31 декември 2023 г. са представени в следващата таблица:

Наименование	EIF JEREMIE
Вид на секюритизацията:	Гаранция за покриване на първа загуба
Инициатор:	УниКредит Булбанк АД
Издател:	Европейски Инвестиционен Фонд (EIF)
Цел на транзакцията :	Капиталови облекчения и риск трансфер
Видове активи:	Силно диверсифициран и гранулиран фонд на новоотпуснати кредити на МСП
Качество на активите към 31.12.2023	Редовни кредити
Макс. размер на договорения портфейл:	85.000 хил. евро
Номинална стойност на портфейла:	691 хил. лв.
Издадени гаранции от трети страни:	Парично покритие на първа загуба от EIF
Суми и условия на траншовете:	
Референтна позиция подчинения транш към 31.12.2023	129 хил. лв.

(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. Регулаторните промени във връзка с климатичните, социални и управленски (ESG) рискови практики продължиха с ускорени темпове след подписването на Парижкото споразумение на ООН и Целите на ООН за устойчиво развитие през 2015 г. Други ключови събития в регулаторната среда включват най-новия Регламент за таксономия на ЕС, който изисква спазване на минимални социални и управленски гаранции.

Подкрепяйки устойчивия икономически растеж и прехода към ниско-емисионна икономика, Банката разви своя подход за управление на кредитния риск чрез интегриране на фактори, свързани с климата и околната среда в стратегиите за кредитен риск, в съответствие с Груповата Рамка за Кредитен Риск. Считано от 2023 г., сигналите по икономически дейности отчитат и допълнителни фактори, свързани с влиянието върху климата, дефинирани в прилаганата Групова методология, базира се на оценки за риска, свързан с прехода, изчислени на ниво NACE код, като в допълнение се използват и насоките на ЕБО, таксономията на ЕС, секторните проучвания на CERVED.

УниКредит определя рисковете, свързани с климата и околната среда, като източници на структурни промени, които могат да засегнат икономическите дейности, като водещите са:

- Рискът, свързан с прехода - отнася се до финансовите загуби, които могат да бъдат резултат, пряко или косвено, от процеса на приспособяване към по-ниско въглеродна и по-екологично устойчива икономика;
- Физическият риск - отнася се до финансовото въздействие от екстремни метеорологични явления и постепенни промени в климата, както и от влошаване на околната среда (например замърсяване на водата и земята, воден недостиг, обедняване на биологичното разнообразие и обезлесяване). Физическият риск е категоризиран като „остър“, когато е резултат от екстремни събития като суша, наводнения и бури и като „хроничен“, когато е свързан с прогресиращи промени като нарастващи температури, покачване на морското равнище, воден недостиг, загуба на биологично разнообразие и недостиг на ресурси.

Банката продължава с интегрирането на рисковете, свързани с климата и околната среда, в рамките на управлението на риска чрез няколко конкретни действия и в съответствие с дефинираната Рамка за ESG управление на УниКредит Булбанк. През 2023 г. продължихме да работим върху постигането на трите основни цели:

- Съответствие с регулаторните очаквания относно бизнес стратегията на банките и процесите за управление на риска;

- Смекчаване на рисковете, свързани с климата и околната среда;
- Идентифициране на потенциални възможности за финансиране на прехода в областта на климата и околната среда.

Внимателно управляваме риска, свързан с прехода, осигурявайки адекватно генериране, наблюдаване и управление на портфейлите, като следваме холистичен подход, включващ:

- Управление на портфейлите чрез Рамката за рисков апетит, каскадиране на Кредитните стратегии и издаване на Секторни политики;
- Анализ и мониторинг на портфейлите;
- Оценка на риска от един контрагент (започвайки с големите корпоративни дружества).

По отношение на физическия риск, ние сме фокусирани върху развитието на методологията за оценка на уязвимите портфейли и смекчаването на съответните рискове, и най-вече при портфейла с обезпечения от недвижими имоти. Звеното по Управление на обезпеченията, в съответствие с Груповата методология, направи предварителна оценка на портфейла с обезпечения по отношение физическия риск, свързан с повишаване на морското равнище и наводненията. През 2024 г. планираме събирането на данни по отношение портфейла с обезпечения от недвижими имоти, свързани със следните рискове и тяхната тежест: речни наводнения, внезапни наводнения, бури, повишаване на морското равнище, пожари.

Продължаваме да рационализираме събирането и анализа на данни, за да идентифицираме допълнително източниците на рискове, свързани с климата. Стартира инициатива за съхраняване на информацията за енергийната ефективност на обезпеченията - новото изискване за предоставяне на издаден сертификат за енергийна ефективност на недвижими имоти предложени за обезпечения, се реализира през 2022 г., със съответното маркиране в банковата система на енергийния клас на недвижимите имоти. Въпреки че това се прилага за новия бизнес, обезпечен с недвижими имоти, Банката работи в тясно сътрудничество с трети страни по извършване на оценка и за наличните обезпечения. В резултат бяха извлечени определени представителни данни за индивидуални сертификати за енергийна ефективност, необходима първична енергия и въглеродни емисии, посредством обработване/съпоставяне на информация от бази данни и използвайки алгоритми за машинно обучение.

В съответствие с влезлите в сила Насоки на ЕБО за отпускане и мониторинг на кредити, банката използва ESG информацията (за екологични, социални и управленски фактори) в процеса на отпускане на кредити. Приехме въпросник, валиден за цялата Група, за оценка на климатичните рискове и го прилагаме старателно за трансакции с икономически групи над предварително

определени прагове за експозиция.

Въпросникът за оценка на риска в областта на климата и околната среда цели да определи позицията на клиента по пътя на прехода. Подходът включва:

- попълване на гореспоменатия въпросник, адресирая както клиенти с високи, така и клиенти с ниски емисии, в съответствие с регулаторните очаквания ;
- генериране на точкова карта за оценка на риска, свързан с климата и околната среда, обобщаваща основните показатели и позиционираща контрагента в една от четирите рискови области (ниско, средно ниско, средно високо, високо) от матрицата за оценка на прехода;
- включване на екологичната оценка в процеса на кредитна оценка.

Методологията за оценка на риска в областта на климата и околната среда (C&E) се основава на 3 основни точки:

- Експозицията към C&E риска отчита действителното ниво на емисиите на парникови газове на корпоративни клиенти, както и други екологични показатели, като потребление на вода и енергия, производство на отпадъци и рециклиране;
- уязвимостта към C&E риска оценява нивото на управление на промените в климата при корпоративните клиенти, вземайки предвид плана на компанията да премине към бизнес модел с по-ниско ниво на емисии, инвестиционния план за преход, целите за намаляване на емисиите на парникови газове, както и продуктите и услугите, свързани с положително въздействие върху климата. Този аспект отчита целите за между-отраслови емисии и ESG рейтингите, заедно с мениджмънта и специфичната за индустрията стратегия за околната среда;
- икономическото въздействие върху финансовите и бизнес резултати на корпоративните клиенти взема предвид ефектите върху блокирани активи, намаляването на пазарни дялове или приходи поради промяна на пазара, увеличаването на инвестиционните разходи, ограниченията в достъпа до финансиране и косвените ефекти, свързани с веригата на доставки или бизнеса на партньорите им.

Възнамеряваме да доразвием оценъчния подход, за да разберем по-добре въздействието върху секторите, както и да покрием позициите под определените прагове.

УниКредит Булбанк одобри, имплементира и следва няколко Групови политики по отношение на чувствителни сектори, които могат да имат значително въздействие върху околната среда и обществото. Стриктен мониторинг и оценка се извършват на клиенти и сделки, които оперират във въглищния сектор, отбранителната и оръжейната индустрия, минната индустрия, водна инфраструктура и

язовири, ядрена енергетика, както и неконвенционален добив на газ и петрол и добив на газ и петрол от района на Арктика. Анализът се извършва съобразно критериите на ESG, наложените добри практики и стандарти, и следи дали съответните местни и международни регулации в изброените сфери са спазени.

През 2021 г. УниКредит се присъедини към Банковия съюз за нулеви емисии (NZBA). В съответствие с ангажимента на Групата за бъдеще без вреди върху климата, УниКредит Булбанк постави основите на своята Програма за намаляване на въглеродния отпечатък и през 2023 г. Групата зададе цели за трите най-свързани с въглеродния отпечатък сектора: добив на газ и петрол, производство на електроенергия и автомобилна промишленост. Постигнато до момента: (i) Изготвяне на списък с клиенти на база NACE кодовете, които са в обхвата на целите за нулеви емисии; (ii) Прогнозни цели за балансови експозиции за годините Y2024, Y2027, Y2030.

През 2024 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. Банката има за цел да продължи да напредва в усилията си по отношение на свързаните с климата рискове и възможности, чрез усъвършенстване на своите методологии, работейки за задаване на стандарти и разширяване на обхвата. Банката започна да интегрира С&Е рисковите фактори в процеса на управление на кредитния риск, разширявайки обхвата на С&Е риск оценката при оценката на корпоративни кредити и интегрирайки данните от Energy Performance Certificate (EPC) в оценката на обезпеченията-недвижими имоти за новия бизнес.

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 сривове 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 експонираността на Банката към 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 2023 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; 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).

Второ ниво контрол върху процесите на ИКТ и ИС беше въведено и редовно извършвано през 2023 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 Процеси за управление на ИКТ инциденти.

ИКТ рискът е дефиниран като риск от финансови/пазарни загуби и репутационни щети, в резултат от злоупотреба с информационни и комуникационни технологии, а Кибер/ИС рискът – като риск от загуби в резултат от нарушаване на конфиденциалността, нарушаване целостта на системите и данните, прекъсване или неналичност на системи и данни. Тук се включва и рискът за сигурността, произлизащ от неадекватни вътрешни процедури или от външни събития, включително кибер атаки.

Следните съществуващи процеси бяха усъвършенствани с цел прилагане на критериите за разширяване през 2023 г.:

- Процесът по Самооценка на риска и контролите (RCSA) беше допълнително развит и разширен. През първата фаза от RCSA се извършва оценка на рисковете за съответните процеси. През тази фаза 45 процеса преминаха оценка за идентифициране на рискове, които да бъдат адресирани във втората фаза от RCSA. През втората фаза 15 E2E (end-to end) процеса бяха детайлно оценени. Всяка оценка съдържа приблизително 40 риска, по които съответният процес бива оценен.
- Бяха създадени нови рискови индикатори (KRI) в няколко области:
 - 1 KRI, свързан с оперативния контрол в клонова мрежа, с цел засилване на второто ниво на контрол при някои оперативни процеси в клоновете.
 - 3 KRI (липсващи или непълни кредитни досиета (хартиени копия); обезпечения/застраховки по ипотечи), целящи подобрене на второто ниво на контрол и хармонизация с УниКредит Груп.

Всички дейности, свързани с управлението на операционния и репутационен риск, включени в определения от Групата годишен план, се извършваха своевременно, по методология на Групата.

Всички ключови дейности и резултати от идентифицирането на операционния риск (напр. вътрешни загуби, външни данни, сценарийен 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 (NFRC-GS). Заседанията на Комитета се провеждат на всяко тримесечие и на тях присъства висшият мениджмънт на Банката.

Постоянната работна група за Операционен риск заседава на тримесечна база. На заседанията се адресират своевременно въпроси, свързани с подобрения в процесите и смекчаване на рисковете. Обсъдените теми и взети решения се докладват и на местния Комитет за нефинансов

риск – Обща сесия (NFRC-GS).

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 NFRC);
- Управява 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, от функциите за поемане на риск;
- Ефективна система от контроли по отношение на ролите и отговорностите за различните нива на контрол (първо, второ и трето ниво).

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 финансови 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 2023 и 2022 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. При кредити с отчетено събитие на неизпълнение, оценката на обезценката изисква по-задълбочен анализ на очакваните парични потоци, поради което в съответствие с методологията на Групата УниКредит, Ръководството на Банката разумно приема, че справедливата стойност на тези инструменти е равна на тяхната балансова стойност и всички те се отнасят към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности. 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 методология на Групата УниКредит,

приложена и от Банката през 2023 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 2023 г., така и към 31 декември 2022 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 2023 г. и към 31 декември 2022 г. всички депозити на виждане са отнесени към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

Следващата таблица дава информация за нивата на йерархичност при определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти към 31 декември 2023 и 31 декември 2022.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Инструмент	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо	
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022
Парични средства и парични салда при Централната Банка	-	-	6 069 757	6 069 757	7 070 403
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	4 381	-	-	4 381	2 828
Деривати, държани за търгуване	-	98 016	2 687	100 703	116 097
Деривати, държани за хеджиране	-	77 165	-	77 165	131 468
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	25 364	2 738 334	2 446	2 766 144	1 280 786
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	950 902	805 844	16 229 924	17 986 670	15 721 212
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	325 500	617 192	-	942 692	175 796
Инвестиционни ценни книжа	759 498	737 373	46 765	1 543 636	1 471 666
Заложени инвестиционни ценни книжа	577 860	67 783	-	645 643	1 062 591
	2 643 505	5 141 707	22 351 579	30 136 791	27 032 847
Финансови пасиви, държани за търгуване	-	101 997	9 650	111 647	159 306
Деривати, държани за хеджиране	-	128 856	-	128 856	132 160
Депозити от банки	-	-	1 589 047	1 589 047	1 584 622
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	-	-	24 858 506	24 858 506	23 210 653
Издадени облигации	-	-	1 392 666	1 392 666	312 933
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	-	-	4 203	4 203	(16 331)
	-	230 853	27 854 072	28 084 925	25 383 343

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 2023 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 1 януари, 2023	362	189	15 955	24 704	132 714
Увеличения	2 687	-	9 808	849	12 614
Покупки	2 687	-	-	-	-
Приходи признати в отчета за доходите	-	-	864	-	-
Приходи признати в капитала	-	-	8 870	754	10 211
Прекласифициране от други нива	-	-	-	-	-
Други увеличения	-	-	74	95	2 403
Намаления	(362)	(51)	(550)	(4 001)	(5 895)
Продажби	-	-	(550)	-	-
Падеж	-	-	-	(4 001)	-
Загуби признати в отчета за доходите	-	(51)	-	-	(3 474)
Загуби признати в капитала	-	-	-	-	(1 291)
Прекласифициране в други нива	-	-	-	-	(1 130)
Други намаления	(362)	-	-	-	-
Крайно салдо 31 декември, 2023	2 687	138	25 213	21 552	139 433

В таблицата по-долу е анализирана информация за значимите ненаблюдаеми входящи данни, използвани към 31 декември 2023 г. при оценяването на финансови инструменти, категоризирани като трето ниво.

Вид инструмент	Справедлива стойност към 31.12.2023	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	2 687	Дисконтирани парични потоци	Крива за лихвен риск на съответната валута използвана при дисконтиране	2023 от 0% до 5.4% (средно 3.7%) 2022 от -1% до 2% (средно 0%)	значително увеличение на съответната лихвена крива, би довело до по-ниска справедлива стойност
Дългови ценни книжа	21 552	Дисконтирани парични потоци	Крива за лихвен риск и кредитен спред на сравними инструменти в съответната валута	2023 от 0% до 5.4% (средно 3.7%) 2022 от -1% до 2% (средно 0%) 2023 кредитен спред от 0.5% до 2% (средно 1.3%) 2022 кредитен спред от 2% до 20% (средно 12%)	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 2023 г. и 31 декември 2022 г. е както следва:

В хиляди лева

Декември 2023	Справедлива стойност в печалбата или загубата	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

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Декември 2022	Справедлива стойност в печалбата или загубата	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	-	-	-	-	7 070 403	7 070 403	7 070 403
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	2 828	-	-	-	-	2 828	2 828
Деривати, държани за търгуване	116 097	-	-	-	-	116 097	116 097
Деривати, държани за хеджиране	-	-	-	131 468	-	131 468	131 468
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	-	1 282 131	-	-	-	1 282 131	1 280 786
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	-	17 087 441	-	-	-	17 087 441	15 721 212
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	-	180 384	-	-	-	180 384	175 796
Инвестиционни ценни книжа	-	-	1 471 666	-	-	1 471 666	1 471 666
Заложени инвестиционни ценни книжа	-	-	1 062 591	-	-	1 062 591	1 062 591
ОБЩО АКТИВИ	118 925	18 549 956	2 534 257	131 468	7 070 403	28 405 009	27 032 847
ПАСИВИ							
Финансови пасиви, държани за търгуване	159 306	-	-	-	-	159 306	159 306
Деривати, държани за хеджиране	-	-	-	132 160	-	132 160	132 160
Депозити от банки	-	-	-	-	1 577 699	1 577 699	1 584 622
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	-	23 231 250	23 231 250	23 210 653
Издадени облигации	-	-	-	-	313 701	313 701	312 933
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	-	-	-	-	(16 331)	(16 331)	(16 331)
ОБЩО ПАСИВИ	159 306	-	-	132 160	25 106 319	25 397 785	25 383 343

(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 2023 г. и 31 декември 2022 г. за всички инвестиционни имоти е извършена външна оценка (виж още Приложение 30).

(c) 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" (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.

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 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:

- Банкиране на дребно;
- Корпоративно и инвестиционно банкиране и частно банкиране;
- Управление на активите и пасивите (УАП) и други.

В хиляди лева

Декември 2023	Банкиране на дребно	Корпоративно и инвестиционно банкиране и частно банкиране	УАП 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/(загуби) от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	-	-	3 223	3 223
Нетни печалби/(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	-
ОБЩ ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(245 335)	(91 153)	(13 444)	(349 932)
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 хиляди лева

Декември 2022	Банкиране на дребно	Корпоративно и инвестиционно банкиране и частно банкиране	УАП и други	Общо
Нетен лихвен доход	187 374	216 012	21 146	424 532
Приходи от дивиденди	-	-	113 209	113 209
Нетен доход от такси и комисиони	170 388	86 023	(560)	255 851
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	29 260	43 816	31 844	104 920
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	-	-	(159)	(159)
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	5 197	5 197
Други оперативни приходи	1 180	325	5 966	7 471
Други оперативни разходи	(24 818)	(1 979)	(960)	(27 757)
ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	363 384	344 197	175 683	883 264
Разходи за персонал	(66 670)	(24 523)	(68 413)	(159 606)
Общи административни разходи	(15 753)	(3 900)	(75 545)	(95 198)
Амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	-	-	(48 392)	(48 392)
Общо преки разходи	(82 423)	(28 423)	(192 350)	(303 196)
Разпределяне на непреки разходи	(131 754)	(54 208)	185 962	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(214 177)	(82 631)	(6 388)	(303 196)
Разходи за провизии	(1 942)	(1 091)	1 053	(1 980)
Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на финансови активи	(35 189)	(57 984)	5 261	(87 912)
Нетни печалби/(загуби) от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	15 240	15 240
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	112 076	202 491	190 849	505 416
Разходи за данъци	(8 766)	(15 838)	(14 927)	(39 531)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	103 310	186 653	175 922	465 885
АКТИВИ	4 456 701	8 603 123	15 829 286	28 889 110
ПАСИВИ	14 110 804	9 155 921	2 370 392	25 637 117

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 основни бизнес направления:

В хиляди лева

Декември 2023	Банкиране на дребно	Корпоративно и инвестиционно банкиране и частно банкиране	УАП 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

В хиляди лева

Декември 2022	Банкиране на дребно	Корпоративно и инвестиционно банкиране и частно банкиране	УАП и други	Общо
Приходи от такси и комисиони				
Преводи	96 228	67 530	(73)	163 685
Кредитен бизнес	8 934	13 151	(1)	22 084
Откриване и поддържане на сметки	26 927	5 488	-	32 415
Ценни книжа, брокерски и попечителски услуги	13 209	4 807	126	18 142
Документарен бизнес	552	20 881	32	21 465
Пакетни сметки	23 882	1 778	-	25 660
Други	36 445	2 786	(97)	39 134
	206 177	116 421	(13)	322 585
Разходи за такси и комисиони				
Преводи	(34 109)	(25 687)	133	(59 663)
Ценни книжа, брокерски и попечителски услуги	(106)	(1 728)	(594)	(2 428)
Кредитен бизнес	(2)	(41)	-	(43)
Други	(1 572)	(2 941)	(87)	(4 600)
	(35 789)	(30 397)	(548)	(66 734)
Нетен доход от такси и комисиони	170 388	86 024	(561)	255 851

8. Нетен лихвен доход

В хиляди лева

	2023	2022
Приходи от лихви, изчислени по метода на ефективния лихвен процент		
Кредити и аванси на банки и ценни книжа по амортизирана стойност	159 538	17 705
Кредити и аванси на клиенти и ценни книжа	602 707	374 682
Инвестиционни ценни книжа	40 513	43 210
Приходи от лихви по пасивите	4	27 055
	802 762	462 652
Други приходи от лихви		
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	46	6
	46	6
Разходи за лихви		
Деривати за хеджиране	(1 352)	(12 508)
Депозити от банки	(31 728)	(4 992)
Депозити от клиенти	(8 180)	(1 694)
Емитирани дългови книжа	(53 207)	(5 231)
Лихвени разходи по активите	(284)	(13 701)
	(94 751)	(38 126)
Нетен лихвен доход	708 057	424 532

За 2023 г. и 2022 г. признатият лихвен приход от обезценени финансови инструменти (кредити и аванси на клиенти) възлиза съответно на 20 841 хил. лева и на 14 460 хил. лева.

Приходи от лихви по пасивите и лихвени разходи по активите са представени на отделни позиции поради същественост на сумите.

9. Нетен доход от такси и комисиони

В хиляди лева

	2023	2022
Приходи от такси и комисиони		
Преводи	183 820	163 685
Кредитен бизнес	25 105	22 084
Откриване и поддържане на сметки	31 425	32 415
Ценни книжа, брокерски и попечителски услуги	17 340	18 142
Документарен бизнес	23 156	21 465
Пакетни сметки	35 930	25 660
Други	51 366	39 134
	368 142	322 585
Разходи за такси и комисиони		
Преводи	(70 514)	(59 663)
Ценни книжа, брокерски и попечителски услуги	(2 074)	(2 428)
Кредитен бизнес	(31)	(43)
Други	(14 591)	(4 600)
	(87 210)	(66 734)
Нетен доход от такси и комисиони	280 932	255 851

10. Приходи от дивиденди

В хиляди лева

	2023	2022
Приходи от дивиденди от дъщерни дружества	109 323	112 187
Приходи от дивиденди от други дружества	838	1 022
Приходи от дивиденди	110 161	113 209

11. Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка

В хиляди лева

	2023	2022
Нетен реализиран и нереализиран доход от валутни операции в чуждестранна валута	121 917	113 498
Нетен доход от дългови ценни книжа	1 359	639
Нетен доход от капиталови ценни книжа	-	195
Нетен доход/(загуба) от деривати, държани за търгуване	15 329	(9 769)
Нетен доход/(загуба) от деривати за хеджиране	(1 494)	357
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	137 111	104 920

Признатият разход от корекции за кредитен риск по деривати (CVA, нетно от DVA) за 2023 г. и 2022 г., включен в позицията Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране, възлиза съответно на 1 749 хил. лева и 464 хил. лева.

12. Нетни печалби/(загуби) от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност

В хиляди лева

	2023	2022
Съучастия	3 328	367
Кредити и аванси	(105)	(526)
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	3 223	(159)

13. Нетни печалби/(загуби) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

Нетните печалби/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 2023 г. Банката е реализирала нетна загуба в размер на 4 621 хил. лева. За 2022 г. Банката е реализирала нетна печалба в размер на 5 197 хил. лева.

14. Други оперативни приходи и разходи

14.a Други оперативни приходи

В хиляди лева

	2023	2022
Приходи от нефинансови услуги	1 300	869
Приходи от наеми	210	303
Други приходи	9 243	6 299
Други оперативни приходи	10 753	7 471

14.b Други оперативни разходи

В хиляди лева

	2023	2022
Вноска за Фонда за гарантиране на влоговете в банките и за Фонда за реструктуриране на банките	(28 992)	(26 797)
Обезценка на придобити от обезпечения активи	(21)	-
Разходи от преоценка на дълготрайни активи, отчитани по справедлива стойност	(205)	(178)
Други оперативни разходи	(448)	(782)
Други оперативни разходи	(29 666)	(27 757)

15. Нетни печалби/загуби от продажбата на имоти, машини и съоръжения

В хиляди лева

	2023	2022
Нетни печалби/(загуби) от продажба на имоти, машини и съоръжения	(1)	15 240
Нетни печалби/(загуби) от продажба на имоти, машини и съоръжения	(1)	15 240

16. Разходи за персонал

В хиляди лева

	2023	2022
Възнаграждения и работна заплата	(145 595)	(132 038)
Социални осигуровки	(20 233)	(18 667)
Пенсионни и подобни разходи	(1 111)	(1 415)
Разходи за временно назначен персонал	(1 904)	(1 829)
Плащания, базирани на акции	(1 501)	(718)
Други	(7 659)	(4 939)
Разходи за персонала	(178 003)	(159 606)

Към 31 декември 2023 година общият брой на персонала на пълно работно време възлиза на 3 234 (към 31 декември 2022 година – 3 443).

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. 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. В следващата таблица е представен анализ на разходите и задължението на Банката по горепосочените инструменти:

В хиляди лева

	Стойност 31 декември, 2022	Разход (Приход) 2023	Платени 2023	Стойност 31 декември 2023
Отсрочени краткосрочни възнаграждения (обикновени акции)	2 918	1 501	(1 231)	3 188
ESOP и стимулиране на таланти	-	-	-	-
Опции и акции	2 918	1 501	(1 231)	3 188

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 служителите. Повече информация за плановете е представена в Приложение 40.

17. Общи административни разходи

В хиляди лева

	2023	2022
Реклама, маркетинг и комуникации	(7 064)	(6 046)
Кредитни проучвания и информация	(533)	(546)
Информационни, комуникационни и технологични разходи	(53 700)	(38 936)
Консултантски, одиторски и други професионални услуги	(2 027)	(1 923)
Поддръжка на сгради	(14 247)	(14 809)
Наеми	(3 959)	(4 954)
Разходи за командировки и наеми на автомобили	(3 241)	(2 816)
Застраховки	(1 468)	(1 423)
Доставки и други външни услуги	(17 068)	(14 751)
Други разходи	(9 122)	(8 994)
Общи административни разходи	(112 429)	(95 198)

Сумите, начислени през 2023 г. за услугите, предоставени от регистрираните одитори за задължителен съвместен независим финансов одит, са както следва: за КПМГ Одит ООД 289 хил. лева с ДДС, за Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД: 198 хил. лева с ДДС. През 2023 г. на банката са начислени суми за други услуги по незадължителен одит, предоставени от КПМГ Одит ООД на обща стойност 414 хил. лева с ДДС и от Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД: 25 хил. лева с ДДС. За 2022 разходите за одит услуги предоставени от одиторски компании са в размер на 687 хил. лева с ДДС.

18. Амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, инвестиционни имоти и активи за продажба

В хиляди лева

	2023	2022
Разходи за амортизация за периода	(53 411)	(48 392)
Брак и обезценка	(6 089)	-
Амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(59 500)	(48 392)

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. 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

	2023	2022
Начислени разходи за провизии		
Провизии за реструктуриране	(1 923)	-
Съдебни дела	(1 567)	(2 267)
Други провизии	(200)	(108)
	(3 690)	(2 375)
Възстановени разходи за провизии		
Съдебни дела	1 030	395
	1 030	395
Разходи за провизии	(2 660)	(1 980)

20. Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на финансови активи

В хиляди лева

	2023	2022
Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на кредити и аванси на клиенти	23 744	(57 536)
Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на дългови ценни книжа от клиенти по амортизирана стойност	(521)	662
Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на кредити и аванси на банки	33	(68)
Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на дългови ценни книжа от банки по амортизирана стойност	(64)	151
Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на салда в Централната банка	(30)	137
Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на финансови активи по справедлива стойност, отчитани в друг всеобхватен доход	6 341	(4 239)
Обезценка за загуби от договори за финансови гаранции и други ангажменти	(9 066)	(27 019)
Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на финансови активи	20 437	(87 912)

За подробно движение на обезценките, свързани с финансови инструменти, моля, вижте 4(д) 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 2023 година:

В хиляди лева

	2023	2022
Текущ данък	(77 242)	(36 960)
Приходи/(разходи) от отсрочени данъци, свързани с възникването или промяната на отсрочени данъчни активи и пасиви	403	(1 982)
Доначислен разход за текущ данък за предходни години	(260)	(589)
Разходи за данъци	(77 099)	(39 531)

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

	2023	2022
Счетоводна печалба преди данъчно облагане	883 794	505 416
Данък печалба при приложимата данъчна ставка (10% за 2023 и 2022)	(88 379)	(50 542)
Данъчен ефект от необлагаеми приходи	10 992	11 298
Данъчен ефект от данъчно непризнати разходи	(518)	(438)
Доначислен разход за данък за предходни години	806	151
Разходи за данъци	(77 099)	(39 531)
Ефективна данъчна ставка	8.72%	7.82%

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 се очаква да влезе в сила от 2024 (в България, разпоредбите на Директивата са въведени със Закон за изменение и допълнение на Закона за корпоративното подоходно облагане, публикуван в Държавен вестник бр. 106/2023, в сила от 1.1.2024 г.). Определени юрисдикции извън ЕС, в които Групата Уникредит оперира, са декларирали, че ще въведат мерките на Втори стълб от 2024 г. (напр. Великобритания), 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 счетоводни резултати и платените коригирани корпоративни данъци върху печалбите в тези юрисдикции) 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:

1. 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
2. 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
3. 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).

Въпреки, че правилата на Втори стълб не са в сила по отношение на 2023 финансова година, Групата Уникредит е направила оценка на потенциалното си задължение за допълнителен данък. На базата на тази оценка, повечето юрисдикции биха се възползвали от TSH режима. Този облекчен режим, обаче, не би могъл да се приложи за България, тъй като нито един от споменатите тестове не е изпълнен. В тази връзка Групата Уникредит прави предварителни изчисления на потенциално дължимия допълнителен данък на базата на Втори стълб, при което ЕДС за България е под минималния праг от 15%, с потенциално дължим допълнителен данък в размер не по-голям от 6 милиона евро.

Този анализ следва да се разглежда като предварителна оценка. Тази оценка е базирана на сложни правила, които станали 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 ще 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.

22. Парични средства и парични салда при Централната Банка

В хиляди лева

	2023	2022
Пари в каса и в банкомати	285 554	280 640
Пари на път	177 785	167 707
Салда по сметки при Централната Банка	5 606 418	6 622 056
Парични средства и парични салда при Централната Банка	6 069 757	7 070 403

23. Недеривативни финансови активи, държани за търгуване

В хиляди лева

	2023	2022
Правителствени облигации	4 381	-
Акции	-	2 828
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	4 381	2 828

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

	2023	2022
Лихвени суапове	44 632	66 731
Срочни валутни сделки	2 524	5 568
Валутни опции	60	50
Други опции	503	197
Валутни суапове	37 182	13 565
Стокови суапове	15 802	29 986
Деривати, държани за търгуване	100 703	116 097

Деривативните финансови инструменти представляват търгуеми инструменти с положителна пазарна стойност към 31 декември 2023 и към 31 декември 2022. 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

	2023		2022	
	Активи	Пасиви	Активи	Пасиви
Експозиция за риск				
Лихвен риск				
Определени за хеджиране на справедлива стойност	73 561	41 689	101 009	16 424
Определени за хеджиране на парични потоци	3 604	87 167	30 459	115 736
Деривати държани за хеджиране	77 165	128 856	131 468	132 160

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Хеджиране на справедлива стойност

В хиляди лева

	Матуритет 2023			Матуритет 2022		
	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	95 875	350 242	608 273	154 511	336 051	546 607
Среден фиксиран лихвен процент	0.89%	0.71%	1.74%	0.19%	0.73%	0.72%
Микро FV хеджиране на ценни книжа по амортизирана стойност						
Номинална стойност	-	5 867	460 500	-	-	-
Среден фиксиран лихвен процент	-	3.02%	3.07%	-	-	-
Макро FV хеджиране на депозити						
Номинална стойност	-	381 387	364 643	80 950	-	306 874
Среден фиксиран лихвен процент	-	3.33%	2.46%	0.07%	-	2.33%

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 печалбата или загубата	Позиция в печалбата или загубата, която включва неефективност на хеджирането
	Условна стойност	Активи				
Микро FV хеджиране на FVOCI към 31.12.2023	1 054 390	60 157	13 680	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 FVOCI към 31.12.2022	1 037 169	100 992	-	101 955	574	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	(22 299)	(617)	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 31.12.2022	-	-	-	-	-	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	4 752	238	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка
Макро FV хеджиране на депозити към 31.12.2022	387 824	17	16 424	(16 298)	(217)	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 31.12.2023	1 040 750	-	(685)	-	Инвестиционни ценни книжа	(46 951)	-
Дългови ценни книжа FVOCI към 31.12.2022	973 011	-	(1 139)	-	Инвестиционни ценни книжа	(102 268)	-
Дългови ценни книжа по АС към 31.12.2023	493 844	-	22 126	-	Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	22 126	-
Дългови ценни книжа по АС към 31.12.2022	-	-	-	-	Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	-	-
Депозити към 31.12.2023	-	746 030	-	4 203	Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана	(4 203)	-
Депозити към 31.12.2022	-	387 824	-	(16 331)	Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана	16 331	-

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Хеджиране на парични потоци

В хиляди лева

	Матуритет 2023			Матуритет 2022		
	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	20 536	180 914	574 036	156 466	58 675	625 866
Среден фиксиран лихвен процент на макро CFH хеджиране на депозити	3.15%	1.97%	2.53%	1.99%	0.70%	2.49%
Номинална стойност на макро CFH хеджиране на кредити	97 141	388 563	291 422	16 190	388 563	388 563
Среден фиксиран лихвен процент на макро CFH хеджиране на кредити	(0.27%)	0.34%	(0.02%)	1.78%	(0.11%)	1.52%

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Сумите, свързани с позиции, определени като хеджиращи инструменти, и неефективността на хеджирането са, както следва:

В хиляди лева

Макро СФН	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 всеобщ. доход	Неефективност на хеджирането, призната в печалбата или загубата	Позиция в печалбата или загубата, която включва неефективност на хеджирането	Сума, рекламирана от резерва за хеджиране в печалбата или загубата	Позиция от печалбата или загубата, засегната от рекласификацията
	Notional	Assets	Liabilities							
Депозити към 31.12.2023	775 487	3 604	10 023	Деривативни активи(пасиви), държани за хеджиране	-			Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преценка	-	Други приходи (разходи) от лихви
Депозити към 31.12.2022	841 007	30 459	-	Деривативни активи(пасиви), държани за хеджиране	-	59 205		Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преценка	-	Други приходи (разходи) от лихви
Кредити към 31.12.2023	777 126	-	77 143	Деривативни активи(пасиви), държани за хеджиране	-	41 044		Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преценка	-	Други приходи (разходи) от лихви
Кредити към 31.12.2022	793 316	-	115 737	Деривативни активи(пасиви), държани за хеджиране	-	(105 195)		Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преценка	-	Други приходи (разходи) от лихви

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

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
Депозити от клиенти в Евро				
Към 31.12.2023	-	(2 062)	-	Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана
Към 31.12.2022	-	30 487	-	Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана
Кредити към клиенти в Евро				
Към 31.12.2023	-	(65 236)	-	Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа
Към 31.12.2022	-	(102 176)	-	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

	2023	2022
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност:		
Кредити и аванси на банки	2 247 564	1 099 729
Разплащателни сметки в банки	126 418	84 763
Дългови книжа	413 833	97 821
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	2 787 815	1 282 313
Минус загуби от обезценка на кредити и аванси на банки	(134)	(178)
Минус загуби от обезценка на дългови книжа	(68)	(4)
Минус загуби от обезценка на кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	(202)	(182)
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	2 787 613	1 282 131

27. Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа

В хиляди лева

	2023	2022
Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност:		
Предприятия	13 693 495	12 016 502
Физически лица		
Жилищни кредити	4 032 518	3 300 749
Потребителски кредити	136 378	161 110
Други кредити	71 736	53 197
Централни и местни правителства	282 849	354 181
Дългови книжа по амортизирана стойност		
Незаложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	1 789 676	1 962 072
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	1 073 374	180 384
	21 080 026	18 028 195
Минус загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти	(681 415)	(761 820)
Минус загуби от обезценка на дългови книжа	(815)	(294)
Минус загуби от обезценка	(682 230)	(762 114)
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	20 397 796	17 266 081
Кредити и аванси на клиенти отчитани задължително по справедлива стойност	138	1 744
в т.ч. Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции	(1 688)	(1 638)
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	20 397 934	17 267 825

28. Инвестиционни ценни книжа

В хиляди лева

	2023		2022	
	Незаложени инвестиционни ценни книжа	Заложени инвестиционни ценни книжа	Незаложени инвестиционни ценни книжа	Заложени инвестиционни ценни книжа
Ценни книжа по FVTOCI				
Правителствени облигации	1 452 036	645 643	1 328 462	1 062 591
Облигации на банки и други финансови институции	21 552	-	73 485	-
Корпоративни облигации	43 427	-	40 744	-
Акции	20 301	-	11 981	-
Ценни книжа задължително оценявани по справедлива стойност				
Акции	6 320	-	16 994	-
Инвестиционни ценни книжа	1 543 636	645 643	1 471 666	1 062 591

Държавните и корпоративните дългови ценни книжа, класифицирани като FVTOCI към 31 декември 2023 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 2023 г. е в размер на 1 056 346 хил. лева, а към

31 декември 2022 г. е в размер на 1 037 169 хил. лева.

Към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г. заложените инвестиции са в размер съответно на 645 643 хил. лева и 1 062 591 хил. лева (виж още Приложение 44).

29. Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

Дружество	Основна дейност	Участие в капитала Декември 2023	Участие в капитала Декември 2022	Салдо в хиляди лева 2023	Салдо в хиляди лева 2022
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 2021 г. УниКредит Булбанк АД притежава 100% от акционерния капитал на УниКредит Факторинг ЕАД. На 18 януари 2022 г. в Търговския регистър е официално вписано вливането на УниКредит Факторинг ЕАД в УниКредит Булбанк АД. Счетоводната дата на сливането е 1 януари 2022 г.

Сделката няма ефект върху акционерната структура на Банката.

Сливането на УниКредит Факторинг ЕАД е извършено по данъчно неутрален начин, при което всички активи и пасиви на УниКредит Факторинг ЕАД са прехвърлени на Банката без промяна (счетоводни и данъчни стойности). Всички облагаеми/подлежащи на приспадане временни данъчни разлики, съществуващи в УниКредит Факторинг ЕАД, също бяха прехвърлени към УниКредит Булбанк АД.

След сливането УниКредит Булбанк АД предлага факторинг сделки с или без регрес, приложими за вземания от клиенти на вътрешния и международния пазар. Базира се на прехвърляне на собственост (цесия) на вземания от доставчик към УниКредит Булбанк АД и не изисква допълнително обезпечение.

Към 31 декември 2023 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.

30. Имоти, съоръжения, оборудване, активи с право на ползване и инвестиционни имоти

В хиляди лева

	Земя	Сгради	Сгради - Активи с право на ползване	Обзавеждане	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

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

	Земя	Сгради	Сгради - Активи с право на ползване	Обзавеждане	Електронно оборудване	Други	Общо
Цена на придобиване или преоценена стойност							
Към 31 декември, 2021	11 398	227 065	59 673	11 426	92 878	55 852	458 292
Ефект от сливането	-	110	1 282	89	152	79	1 712
Постъпили	-	3 148	12 618	496	8 527	6 110	30 899
Прехвърлени	(114)	(2 475)	-	-	-	-	(2 589)
Изписани	-	(841)	(336)	(866)	(5 793)	(1 879)	(9 715)
Продадени	(353)	(901)	-	-	(1 405)	(4 150)	(6 809)
Към 31 декември, 2022 преди преоценка	10 931	226 106	73 237	11 145	94 359	56 012	471 790
Увеличение на преоценъчния резерв след новата преоценка	382	4 094	-	-	-	-	4 476
Намаление на преоценъчния резерв след новата преоценка	(133)	(2 170)	-	-	-	-	(2 303)
Обезценка призната в отчета за доходите след новата преоценка	-	(283)	-	-	-	-	(283)
Общо корекции от преоценка	249	1 641	-	-	-	-	1 890
Към 31 декември, 2022 след преоценка	11 180	227 747	73 237	11 145	94 359	56 012	473 680
Амортизация							
Към 31 декември, 2021	-	95 978	17 089	8 815	62 549	37 540	221 971
Ефект от сливането	-	97	317	78	136	79	707
Разход за амортизация	-	5 743	8 437	697	9 576	4 225	28 678
Изписани	-	(841)	(336)	(866)	(5 793)	(1 879)	(9 715)
Продадени	-	(338)	-	-	(1 366)	(4 150)	(5 854)
Прехвърлени	-	(888)	-	-	-	-	(888)
Към 31 декември, 2022	-	99 751	25 507	8 724	65 102	35 815	234 899
Балансова стойност към 31 декември, 2022	11 180	127 996	47 730	2 421	29 257	20 197	238 781
Балансова стойност към 31 декември, 2021	11 398	131 087	42 584	2 611	30 329	18 312	236 321

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Инвестиционни имоти	
Балансова стойност към 31 декември, 2021	595
Постъпили	-
Прехвърлени	-
Изписани	(700)
Продадени	-
Увеличение на справедлива стойност	105
Балансова стойност към 31 декември, 2022	-
Постъпили	-
Прехвърлени	-
Изписани	-
Продадени	-
Увеличение на справедлива стойност	-
Балансова стойност към 31 декември, 2023	-

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 31.12.2023	Входящи данни	Средно претеглена цена в лева за 2023	Средно претеглена цена в лева за 2022
Земи	11 784	цена на кв. метър	176.25 - 4461.55 (282.32)	163.13 - 428.15 (267.79)
Сгради	76 699	наем на кв. метър	9.45 - 14.35 (11.49)	6.35 - 14.37 (9.08)
Сгради	50 227	наем на кв. метър	9.05 - 19.75 (13.65)	11.64 - 17.60 (14.52)
Сгради	723	цена на кв. метър	792 - 1161 (964.94)	847 - 1 049 (963.77)
Общо земи и сгради, оценени по справедлива стойност	139 433			

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 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
Брак	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

В хиляди лева

Цена на придобиване	
Към 31 декември, 2021	172 793
Ефект от сливането	947
Постъпили	26 739
Изписани	(5 001)
Към 31 декември, 2022	195 478
-	
Амортизация	
Към 31 декември, 2021	84 655
Ефект от сливането	541
Разход за амортизация	20 153
Изписани	(5 001)
Към 31 декември, 2022	100 348
Балансова стойност към 31 декември, 2022	95 130
Балансова стойност към 31 декември, 2021	88 138

32. Текущи данъчни активи/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 законите 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 2023 г. текущите данъчни пасиви са в размер на 17 034 хил.лв. Към 31 декември 2022 г. текущите данъчни активи са в размер на 1 679 хил. лв.

33. Отсрочени данъчни пасиви

Информация за видовете отсрочени данъчни активи и пасиви към 31 декември 2023 година и към 31 декември 2022 година е посочена в следващата таблица:

В хиляди лева

	2023	2022
Дълготрайни материални активи, инвестиционни имоти и нематериални активи	15 718	15 250
Провизии	(4 037)	(4 125)
Актуерски загуби	(581)	(178)
Други пасиви/ Други активи	(2 508)	(2 488)
Отсрочени данъчни (активи)/ пасиви	8 592	8 459

Промените в размера на отсрочените данъчни активи и пасиви през 2023 година са, както следва:

	Салдо 31.12.2022	Признати в печалбата или загубата	Признати в капитала	Салдо 31.12.2023
Дълготрайни материални активи, инвестиционни имоти и нематериални активи	15 250	(471)	939	15 718
Провизии	(4 125)	88	-	(4 037)
Актуерски загуби	(178)	-	(403)	(581)
Други пасиви	(2 488)	(20)	-	(2 508)
Отсрочени данъчни (активи) пасиви	8 459	(403)	536	8 592

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

	2023	2022
Земи	-	-
Сгради	1 130	-
Нетекущи активи и групи, класифицирани като държани за продажба	1 130	-

35. Други активи

В хиляди лева

	2023	2022
Вземания и предоставени аванси	92 026	65 227
Вземания от държавния бюджет	76	-
Материали, резервни части и консумативи	1 528	756
Други активи	8 599	8 934
Активи, придобити от обезпечение	12 800	21 115
Други активи	115 029	96 032

36. Финансови пасиви, държани за търгуване

В хиляди лева

	2023	2022
Лихвени суапове	46 514	74 191
Срочни валутни сделки	13 663	1 562
Други опции	541	94
Валутни опции	58	50
Валутни суапове	35 241	53 650
Стокови суапове	15 630	29 759
Финансови пасиви, държани за търгуване	111 647	159 306

37. Депозити от банки

В хиляди лева

	2023	2022
Разплащателни сметки и овърнайт депозити		
Местни банки	381 120	51 993
Чуждестранни банки	1 013 920	1 283 024
	1 395 040	1 335 017
Депозити		
Местни банки	153 727	174 729
Чуждестранни банки	12 310	14 300
	166 037	189 029
Други	22 235	53 653
Депозити от банки	1 583 312	1 577 699

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 2023 година и към 31 декември 2022 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.

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

	2023	2022
Разплащателни сметки		
Физически лица	8 062 937	7 007 051
Частни предприятия	10 399 524	10 072 485
Държавен бюджет и държавни предприятия	617 875	740 287
	19 080 336	17 819 823
Депозити		
Физически лица	3 350 319	3 214 244
Частни предприятия	387 849	237 629
Държавен бюджет и държавни предприятия	19 474	19 572
	3 757 642	3 471 445
Спестовни сметки	1 712 388	1 732 276
Задължения по лизингови договори	45 735	49 893
Задължения по договори за факторинг	45 995	26 717
Преводи в процес на изпълнение	221 569	131 096
Общо депозити от клиенти и други финансови пасиви по амортизирана стойност	24 863 665	23 231 250

По-долната таблица представлява задължения по лизингови договори към 31 декември 2023, докато активите представляващи право на ползване са представени в Приложение 30:

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

В хиляди лева

Задължения по лизингови договори	
Към 1 януари 2022	44 266
Постъпили	12 177
Ефект от сливането	993
Плащания	(7 543)
Начислени лихви	442
Платени лихви	(442)
Към 31 декември 2022	49 893
До една година	9 139
От 1 до 2 години	9 242
От 2 до 3 години	8 428
От 3 до 4 години	6 308
От 4 до 5 години	5 578
Над пет години	13 165
Общо задължения по договори за лизинг	51 860
Нереализирани финансови разходи (дисконтиращ ефект)	(1 967)
Балансова стойност към 31 декември 2022	49 893
Балансова стойност към 31 декември 2021	44 266

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 05.06.2023 г. УниКредит Булбанк получи решение на Единния съвет за реструктуриране (SRB) относно минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения. То определя, считано от 1 януари 2024 г., достигане на пълно изискване от 18.79% от общата рискова експозиция (iMREL RWAs), включително комбинираното изискване за буфер (CBR) и 5.90% от мярката за обща експозиция (LRE). Съгласно писмото на SRB, УниКредит Булбанк ще постигне тези изисквания по отношение на собствения капитал и приемливите задължения.

В резултат от силния растеж на бизнеса, съответното увеличение на рисково претеглените активи, линейното достигане на изискванията на SRB и увеличението на контрацикличния капиталов буфер считано от 01 октомври 2023, през 2023 г. УниКредит Булбанк издаде общо 450 милиона евро непривилегирован първостепенен дълг (SNP), от които - 250 млн. евро през януари, 100 млн. евро през юли и 100 млн. евро през декември. Така общата сума на непривилегирования първостепенен, отговарящ на изискванията за iMREL дълг достигна 610 млн. евро

(160 млн. евро през 2021г. и 450 млн. евро през 2023г.). Лихвеният процент е плаващ, свързан с 3-месечен Euribor, падежът е след 6 години, с кол опция, която може да се изпълни на 5-тата година. Кол опцията е за емитента, който може да изкупи облигациите изцяло, в случай че определи, че облигацията вече не е приемливо задължение за MREL (т.е. поради причината, че оставащият падеж е по-малък от регулаторния предписан период). Изкупуването може да стане и на база данъчни или MREL основания за дисквалифициране.

През последното тримесечие на 2023г., Банката издаде собствена iMREL облигация, с цел допълнително квалифициране като Капитал от втори ред (Tier 2). Параметрите на облигацията са както следва: номинал 100 млн. евро, плаващ лихвен процент базиран на 3-месечен Euribor, 10 годишен падеж и кол опция, която може да се изпълни на 5-тата година. Кол опцията е за емитента, който може да изкупи облигациите изцяло. Изкупуването може да стане и на база данъчни или регулаторни основания. Съгласно чл. 33“г“, ал. 1 от Наредба No. 2 от 22 декември 2006 за лицензите, одобренията и разрешенията, издавани от Българската народна банка по Закона за кредитните институции, включването на капиталов инструмент в капитала от втори ред подлежи на одобрение от БНБ. През декември 2023 г. Банката изпрати до БНБ съответната апликация по отношение на гореспоменатата облигация. Тъй като процедурата все още не е приключила, към 31 декември 2023 инструментът не е включен в капитала от втори ред за регулаторни цели.

40. Провизии

Движението на провизиите за 2023 г. и 2022 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 декември, 2021	58 883	31 501	13 145	302	609	7 524	111 964
Новозаделени	61 058	2 267	1 415	-	108	-	64 848
Възстановени	(34 039)	(395)	-	-	-	-	(34 434)
Увеличение от валутни разлики	6 556	3 649	-	-	-	-	10 205
Намаление от валутни разлики	(6 754)	(3 320)	-	-	-	-	(10 074)
Актюерски печалби признати в друг всеобхватен доход	-	-	(4 259)	-	-	-	(4 259)
Ефект от сливането	(3 178)	-	-	-	-	-	(3 178)
Използвани	-	(123)	(1 121)	-	(560)	(3 585)	(5 389)
Салдо към 31 декември, 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 друг всеобхватен доход	-	-	4 028	-	-	-	4 028
Използвани	-	(818)	(1 362)	-	(159)	(2 108)	(4 447)
Салдо към 31 декември, 2023	91 454	33 092	12 957	302	198	3 754	141 757

(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 2023 провизиите са в размер на 91 454 хил. лева (към 31 декември 2022 г. - 82 526 хил. лева).

(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 2023 Банката извърши оценка на заведените срещу нея съдебни дела и оцени необходимите провизии по тях в размер на 33 092 хил. лева (към 31 декември 2022 - 33 579 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

трудоу 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 2023 година са:

- Дисконтов процент – 4.90%;
- Увеличение на възнагражденията – 5.00% годишно;
- Пенсионна възраст: мъже 64 г. и 3 месеца, жени 61 г. и 6 месеца за 2021 увеличение с по 2 месеца всяка година за жените и с по 1 месец всяка година за мъжете, докато не се достигне 65 г. за мъжете и за жените.

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 служителят 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 служителят 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 служителят е работил в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България за последните 30 или повече години;
- 2 + (0,4 x N), където N е броят на пълните години, но не по-малко от брутното трудово възнаграждение за период от два месеца, в случаите когато служителят 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 2023 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, 2022	9 180
Текущ разход за прослужване за 2023 г.	632
Разходи за лихви за 2023 г.	479
Разходи за трудов стаж	-
Актюерски загуби, признати в Отчета за всеобхватен доход през 2023	4 028
Изплатени доходи	(1 362)
Задължения по планове с дефинирани доходи към 31 декември, 2023	12 957
Лихвен процент в началото на годината	5.75%
Лихвен процент в края на годината	4.9%
Бъдещо увеличение на възнагражденията	5.00%
Очакван разход за прослужване за 2024 г.	828
Очакван разход за лихви за 2024 г.	597
Очаквани плащания за 2024 г.	(1 551)

Текущият разход за прослужено време и разходите за лихви са представени в Приложение „Разходи за персонала” (вж 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

	2023	2022
Чувствителност - Дисконтов процент +/- %	0.25%	0.25%
Задължение - Дисконтов процент -	13 186	9 332
Задължение - Дисконтов процент +	12 736	9 033
Чувствителност - промяна в нарастването на възнаграждението +/- %	0.25%	0.25%
Задължение - нарастване на възнаграждението -	12 735	9 030
Задължение - нарастване на възнаграждението +	13 185	9 335

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. Сумите оповестени към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г. в размер на 302 хил. лева, представляват неизползваната част от заделените провизии към отчетните дати.

(е) Други провизии

Други провизии в размер на 198 хил. лева към 31 декември 2023 (157 хил. лева към 31 декември 2022 г.) се отнасят за покриване на искове по издадени от Банката кредитни карти, както и за покриване на други искове.

(ф) Провизии зареструктуриране

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.

Общото усвояване на провизиите за преструктуриране през 2023 г. е в размер на 2 108 хил. лева, от които 1 997 хил. лева са за инициативи, свързани със служителите, а 111 хил. лева – за оптимизация на клонова мрежа.

41. Други пасиви

В хиляди лева

	2023	2022
Задължения към държавния бюджет	2 503	2 485
Задължения към персонала	20 728	20 274
Задължения за неизползван платен отпуск	7 802	6 297
Дивиденди	1 436	1 161
Задължения по специфични договори на мениджмънта	3 188	2 918
Други пасиви	166 361	68 055
Други пасиви	202 018	101 190

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 2023 и 2022 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 (р) © 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.

Увеличението в други задължения се дължи основно на средства на „нежелани клиенти“ (клиенти с които Банката е прекратила взаимоотношения, на база регулативни изисквания). Към 31 декември 2023 г. те са в размер на 89 056 хил.лв.

42. Капитал

а) Акционерен капитал

Към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 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, както и актюерските печалби/загуби, свързани със задълженията на Банката по планове с дефинирани доходи съгласно МСС 19 „Доходи на наети лица“.

Преоценъчните резерви по финансови активи FVTOCI и дериватите за хеджиране на парични потоци подлежат на рекласифициране в печалбата или загубата при определени условия (отписване, преустановяване на хеджинговото взаимоотношение и др. През 2023 г. и 2022 г. са рекласифицирани поради отписване през печалбата или загубата единствено резерви, свързани с FVTOCI инвестиции. За 2023 г. е отчетена загуба в размер на 4 621 хил. лева, а за 2022 г. – печалба в размер на 5 197 хил. лева

43. Условни задължения

В хиляди лева

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	Фаза 1		Фаза 2		Фаза 3		Общо	
Акредитиви и гаранции	1 920 228	1 647 345	346 987	450 672	16 302	18 097	2 283 517	2 116 114
Кредитни ангажименти	6 471 048	5 483 038	1 368 163	863 658	33 715	25 412	7 872 926	6 372 108
Други ангажименти	68 353	67 496					68 353	67 496
Условни задължения	8 459 629	7 197 879	1 715 150	1 314 330	50 017	43 509	10 224 796	8 555 718

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 2023 година и към 31 декември 2022 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. Към 31 декември 2023 година сумата на тези провизии възлиза на 33 092 хил. лева (33 579 хил. лева през 2022 г.), (виж също 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 2023 година и към 31 декември 2022 година Банката представя неусвоените суми по кредитните ангажименти като част от задбалансовите си позиции.

44. Заложени активи

В хиляди лева

	2023	2022
Заложени ценни книжа във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	723 841	538 685
Заложени ценни книжа по договори за обратно изкупуване на ценни книжа	975 188	1 242 975
Заложени ценни книжа по други договори	19 677	-
Блокирани кредити във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	98 041	254 864
Блокирани кредити по други договори	10 369	11 714
Общо активи и получени обезпечения обременени с тежести	1 827 116	2 048 238
Заложени активи включват:		
Ценни книжа по амортизирана стойност	1 073 063	719 069
Инвестиционни ценни книжа	645 643	1 062 591
Кредити и аванси	108 410	266 578
	1 827 116	2 048 238

Ценните книжа, заложени по други договори, включват тези, които обезпечават договори за дългосрочно финансиране на Банката от страна на местни и чужди институции.

45. Сделки със 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 2023 г. и 31 декември 2022 г., както и в Отчета за доходите за годините, приключващи на тези дати са както следва:

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

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
Гаранции получени от групата	53 293	-	122 967	176 260

В хиляди лева

Към 31 декември, 2022	Предприятие майка	Дъщерни предприятия	Други свързани лица	Общо
АКТИВИ				
Деривати, държани за търгуване	26 473	-	80 709	107 182
Деривати, държани за хеджиране	31 203	-	100 265	131 468
Разплащателни сметки и предоставени депозити	945 172	-	16 322	961 494
Дългови книжа	97 817	-	-	97 817
Кредити	-	2 848 319	2 163	2 850 482
Други активи	1 728	17 043	1 613	20 384
ПАСИВИ				
Финансови пасиви, държани за търгуване	1 549	-	43 797	45 346
Деривати, държани за хеджиране	-	-	132 160	132 160
Разплащателни сметки и получени депозити	1 176 256	34 044	25 594	1 235 894
Издадени облигации	313 701	-	-	313 701
Други пасиви	3 934	49	3 023	7 006
Гаранции получени от групата	9 562	-	107 740	117 302

НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

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 (загуби) 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

В хиляди лева

Към 31 декември, 2022	Предприятие майка	Дъщерни предприятия	Асоциирани предприятия	Други свързани лица	Приходи (Разходи)
Приходи от лихви	12 874	18 817	-	216	31 907
Разходи за лихви	(18 774)	(3)	-	(6 009)	(24 786)
Дивиденди	-	112 187	-	-	112 187
Приходи от такси и комисиони	992	17 361	-	922	19 275
Разходи за такси и комисиони	(3)	-	-	(140)	(143)
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	24 342	-	-	180 957	205 299
Други оперативни приходи	-	570	-	79	649
Административни разходи и разходи за персонала	(3 057)	(1 715)	(1 228)	(15 161)	(21 161)
Общо	16 374	147 217	(1 228)	160 864	323 227

Възнагражденията, изплатени на ключовия управленски персонал, са както следва:

В хиляди лева

Платени обезщетения	2023	2022
Краткосрочни доходи на служителите	2 969	2 532
Други дългосрочни доходи	48	108
Плащания на базата на акции	421	440
Други	254	111
Общо изплатени обезщетения	3 692	3 191

46. Парични средства и парични еквиваленти

В хиляди лева

	2023	2022
Пари в каса и в банкомати	285 554	280 640
Пари на път	177 785	167 707
Разплащателна сметка при Централната Банка	5 606 418	6 622 056
Разплащателни сметки при банки	126 418	84 763
Депозити при банки с оригинален срок до 3 месеца	695 304	917 535
Парични средства и парични еквиваленти	6 891 479	8 072 701

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, по които Банката е лизингодател

Обобщение на неотменяеми минимални лизингови плащания към 31 декември 2023 г. и

31 декември 2022 г. е дадено в таблиците по-долу:

В хиляди лева

Остатъчен матуритет	Обща сума на бъдещите минимални лизингови плащания	
	2023	2022
До една година	14	28
Общо	14	28

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 2023 г. и 2022 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

	2023	2022	Препратки към други Приложения и доклади
Брутен оперативен доход (оборот)	1 215 950	883 264	Индивидуален отчет за доходите и детайлна информация в приложения 8,9,10,11,12,13 и 14
Печалба преди данъци	883 794	505 416	Индивидуален отчет за доходите
Разходи за данъци	(77 099)	(39 531)	Индивидуален отчет за доходите и детайлна информация в приложение 21
Доходност на активите (%)	2.6%	1.7%	2023 Годишен доклад за дейността
Годишен размер на оборота	1 245 616	911 021	Индивидуален отчет за доходите
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	3 234	3 443	Приложение 16

УниКредит Булбанк АД никога не е искала или получавала държавно подпомагане или субсидии.

49. IBOR реформа

Опитите за манипулиране на пазара и случаите на невярно отчитане на използваните в световен мащаб референтни проценти, заедно с намаляването след финансовата криза на ликвидността на междубанковите необезпечени пазари на финансиране, подкопаха доверието в надеждността и устойчивостта на съществуващите междубанкови референтни лихвени проценти. Несигурността по отношение на честността в определянето на тези референтни проценти представлява потенциално сериозен източник на уязвимост и системен риск.

На този фон, през 2013 г. G-20 поиска от СФСДа направи обстоен преглед на основните референтни лихвени проценти и планове за реформа, за да се гарантира, че тези планове са последователни и координирани, както и че референтните лихвени проценти са стабилни и използвани от участниците на пазара по подобаващ начин.

В случая с LIBOR, Органът за финансово поведение на Обединеното кралство (FCA) обяви, че няма да застави или убеди банките от панела на LIBOR да предоставят котировки за целите на LIBOR след края на 2021 г. Бяха определени дати за прекратяване на LIBOR: 31 декември 2021 за всички срокове в EUR, CHF, GBP, JPY, както и за 1-седмичен и 2-месечен срок в USD, и 30 юни 2023 за всички други котировки в USD. В случая на УниКредит Булбанк, засегнатите валути бяха USD и CHF. С цел плавно преминаване към новите индекси, считано от 2022 г.

Банката надлежно замени съответните индекси LIBOR, прилагани по клиентски бизнес, както следва:

- В USD, чрез срочни SOFR референтни проценти на ЧТБ (котирани за бъдещ период);
- В CHF, чрез съставен SARON (изчислен за предхождания лихвен период), в съответствие с Регламент (ЕС) 2021/1847.

Промяната беше отразена в Плана на Банката за прекратяване на бенчмарк. Общите условия бяха надлежно актуализирани и клиентите бяха уведомени за промяната.

Тъй като крайните лихвени проценти останаха непроменени, не се очаква финансов ефект за клиентите на Банката:

- В USD, всички трансакции, обвързани с LIBOR и непогасени към 01.01.2023, базирани на срокове 1, 3, 6 месеца, наброяват общо 37 сделки, с балансова стойност от приблизително 88 млн. лева, което е несъществена сума на фона на общия баланс на Банката. Считано от 01.07.2023, съгласно план одобрен от Управителния съвет на Банката, за всички непадежирани заемни трансакции, базирани на LIBOR, започнаха да се прилагат срочни референтни лихвени нива на SOFR, администриран от CME Group Benchmark Administration Limited. Сделките бяха предоговорени и крайните лихвени проценти бяха запазени непроменени. От началото на 2022 г.,

всички нови трансакции с плаващ лихвен процент, деноминирани в USD, се сключват по пазарни цени, като за бенчмарк се използват SOFR и свързани със SOFR индекси.

- В CHF, по всички трансакции (непогасени ипотечни кредити към физически лица), в изпълнение на Регламент (ЕС) 2021/1847, в сила от началото на 2022 г., CHF LIBOR беше заместен с 3-месечен сложен лихвен процент на базата на SARON (вкл. установената с Регламента корекция на спреда). През 2023 г. не са отпуснати нови кредити в CHF, както и не се планира нов бизнес в CHF.

50. Събития след датата на отчетния период

Няма значителни събития след отчетния период с влияние върху финансовите отчети към 31 декември 2023.

Годишен отчет за 2023 г.

Unlocking transformation, together.

За нашите клиенти,
хора и общности.

Създаваме възможности
за растеж.

 UniCredit Bulbank



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. 105 консолидиран финансов отчет на „УниКредит Булбанк“ АД („Банката“) и нейните дъщерни дружества (заедно „Групата“), съдържащ консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2023 г. и консолидирания отчет за доходите, консолидирания отчет за всеобхватния доход, консолидирания отчет за промените в собствения капитал и консолидирания 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 2023 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 (ЗНФО), 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 ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.



Ключови одиторски въпроси

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

Ние определихме въпросите, описани по-долу, като ключови одиторски въпроси:

Очаквани кредитни загуби („ОКЗ“) по отношение на кредити и аванси от клиенти, отчитани по амортизирана стойност и финансов лизинг

Към 31 декември 2023 г. консолидираният финансов отчет включва:

- Брутна стойност на кредити и аванси от клиенти, отчитани по амортизирана стойност и финансов лизинг в размер на 18,609,302 хил. лева (31 декември 2022 г.: 16,363,669 хил. лева) и свързаната загуба от обезценка за ОКЗ в размер на 818,456 хил. лева (31 декември 2022 г.: 899,253 хил. лева), както е оповестено в приложение 26 и 26а към консолидирания финансов отчет;
- Разходи за обезценка на финансови активи, признати в консолидирания отчет за доходите, в размер на 18,882 хил. лева (2022 г.: 80,911 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
<p>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.</p> <p>Както е описано в приложение 3 (j), очакваните кредитни загуби са били определени в съответствие със счетоводните политики на Групата в съответствие с изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти („МСФО 9“). Съгласно изискванията на МСФО 9, Групата изготвя приблизителна оценка на очакваните кредитни загуби, като отчита класификацията по фази на кредитните експозиции.</p> <p>За редовни експозиции (Фаза 1 и Фаза 2 кредити в йерархията на МСФО 9), както и за индивидуално незначими експозиции във Фаза 3 (в неизпълнение), очакваните кредитни загуби се определят на база на</p>	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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 приблизително оценяване на ОКЗ,



статистически модели, в които са заложени 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 длъжника в случай на неизпълнение („загуба при неизпълнение“) и размерът на експозицията при неизпълнение („експозиция при неизпълнение“). В резултат на икономическата нестабилност, причинена от продължаващото нормализиране на глобалната търговия след пандемията, повишеното геополитическо напрежение и слабата икономическа активност в еврозоната, оценката на ОКЗ на колективна база беше свързано 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 сметохме, 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.

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 2023 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 отразена в оригиналните модели за ОКЗ. Като



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ



	<p>част от процедурата, ние оценихме данните, допусканията и методите, използвани при изчисляването на корекциите:</p> <p>— Преизчисляване на очакваните кредитни загуби към 31 декември 2023 г. за избрани портфейли на Групата на база на модела за ОКЗ на Групата.</p> <p>За ОКЗ, оценени на индивидуална база:</p> <p>— За тези кредити, за които са идентифицирани обстоятелства, които да изискат класификация във Фаза 3, критичен анализ на основните допускания, използвани от Управителния съвет при изготвяне на приблизителната оценка на бъдещите парични потоци, използвани при изчисление на обезценките, включително време за продажба и реализируема стойност на обезпечението, чрез позоваване на основните споразумения за обезпечение и оценки, чиято уместност и надеждност оценихме независимо.</p> <p>Общо за кредитни експозиции:</p> <p>— 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.</p>
--	---

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, в т.ч. консолидирана нефинансова декларация 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 стелента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на консолидирания финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с консолидирания финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт. Нямаме какво да докладваме в това отношение.



Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на консолидирания годишен доклад, декларацията за корпоративно управление и консолидирания нефинансова декларация, 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.
- Консолидиранията нефинансова декларация за финансовата година, за която е изготвен консолидирания финансов отчет, е предоставена и изготвена в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

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 консолидираният 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

Независим одиторски отчет (продължение)



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ



неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този консолидиран финансов отчет.

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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в консолидирания финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Групата.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- 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.
- получаваме достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на предприятията или стопанските дейности 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.

Независим одиторски отчет (продължение)



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ



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

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, 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

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит 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 2023 г. на Групата от общото събрание на акционерите на Банката, проведено на 30 март 2023 г., за период от една година. Одиторският ангажимент е поет с Писмо за поемане на съвместен одиторски ангажимент от 15 ноември 2023 г.
- Одитът на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. на Групата представлява втори пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на консолидирания финансов отчет на Групата, извършен от КПМГ Одит ООД и седми 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.

Независим одиторски отчет (продължение)



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ



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

София, 6 март 2024 г.

За КПМГ Одит ООД

Севдалина Димова
Управител и регистриран одитор,
отговорен за одита



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

За Бейкър Тили Клиту и
Партньори ЕООД

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	В хиляди лева	
		2023	2022
Приходи от лихви, изчислени по метода на ефективния лихвен процент		988 685	625 487
Други приходи от лихви		46	6
Разходи за лихви		(97 927)	(41 165)
Нетен лихвен доход	8	890 804	584 328
Приходи от дивиденди		838	1 023
Приходи от такси и комисиони		375 646	333 796
Разходи за такси и комисиони		(89 741)	(68 314)
Нетен доход от такси и комисиони	9	285 905	265 482
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	10	137 111	104 920
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	11	3 223	(159)
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	12	(4 169)	5 664
Други оперативни приходи	13а	42 083	34 287
Други оперативни разходи	13б	(47 194)	(30 737)
ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ДОХОД		1 308 601	964 808
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	14	22	15 196
Разходи за персонал	15	(201 299)	(181 793)
Общи административни разходи	16	(120 687)	(102 960)
Амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	17	(85 661)	(71 841)
Разходи за провизии	18	(1 071)	243
Разходи за обезценка на финансови активи	19	(22 243)	(112 465)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		877 662	511 188
Разходи за данъци	20	(87 778)	(50 757)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		789 884	460 431

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 29 февруари 2024 г.


Цветанка Минчева
Председател на УС и Главен изпълнителен директор


Далибор Чубела
Зам. Председател на УС и Зам. Главен изпълнителен директор


Сандра Войновиц
Член на УС и Главен финансов директор


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



Приложенията от 1 до 49 са неделима част от настоящия консолидиран финансов отчет.

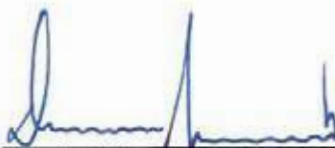
КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)


Консолидиран отчет за всеобхватния доход

	Приложения	В хиляди лева	
		2023	2022
Печалба за годината		789 884	460 431
Друг всеобхватен доход - позиции, неподлежащи на последваща рекласификация през печалби и загуби			
Акционерски печалби/(загуби)	39	(4 470)	4 261
Преоценъчен резерв на дълготрайни активи	29	8 920	2 173
Преоценъчен резерв върху капиталови инвестиции, рециклирани в собствения капитал		8 870	206
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата		(1 333)	(664)
		11 987	5 976
Друг всеобхватен доход - позиции, подлежащи на последваща рекласификация през печалби и загуби			
Инвестиционни ценни книжа		58 965	(274 213)
Хеджиране на парични потоци		4 879	(45 990)
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата		(7 019)	32 445
		56 825	(287 758)
Общо друг всеобхватен доход след данъци за годината		68 812	(281 782)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		858 696	178 649

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 29 февруари 2024 г.


 Цветанка Минчева
 Председател на УС и Главен изпълнителен директор


 Делибор Чубела
 Зам. Председател на УС и Зам. Главен изпълнителен директор


 Сандра Войнович
 Член на УС и Главен финансов директор


 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

Приложенията от 1 до 49 са неделима част от настоящия консолидиран финансов отчет.




КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Консолидиран отчет за финансовото състояние

	Приложения	В хиляди лева	
		31.12.2023	31.12.2022
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	21	6 069 757	7 070 405
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	22	4 381	2 828
Деривати, държани за търгуване	23	100 703	116 097
Деривати, държани за хеджиране	24	77 165	131 468
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	25	2 787 613	1 282 131
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	26	18 440 431	16 494 168
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	26	1 073 063	180 384
Финансов лизинг	26a	1 139 725	933 770
Инвестиционни ценни книжа	27	1 543 636	1 471 666
Заложени инвестиционни ценни книжа	27	645 643	1 062 591
Инвестиции в асоциирани предприятия	28	4 303	3 885
Имоти, съоръжения, оборудване, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	29	349 994	339 770
Нематериални активи	30	98 502	98 671
Текущи данъчни активи	31	-	1 687
Отсрочени данъчни активи	32	4 506	3 686
Нетекущи активи и групи, класифицирани като държани за продажба	33	1 130	-
Други активи	34	119 460	108 793
ОБЩО АКТИВИ		32 460 012	29 302 000
ПАСИВИ			
Финансови пасиви, държани за търгуване	35	111 647	159 306
Деривати, държани за хеджиране	24	128 856	132 160
Депозити от банки	36	1 595 495	1 613 792
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчетани по амортизирана стойност	37	24 827 068	23 239 194
Издадени облигации	38	1 401 400	313 701
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	24	4 203	(16 331)
Провизии	39	150 933	140 010
Текущи данъчни пасиви	31	18 439	618
Отсрочени данъчни пасиви	32	9 681	9 420
Други пасиви	40	242 873	133 524
ОБЩО ПАСИВИ		28 490 595	25 725 394
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал		285 777	285 777
Преоценъчни и други резерви		(80 152)	(146 957)
Неразпределена печалба		2 973 908	2 977 355
Печалба за годината		789 884	460 431
ОБЩО КАПИТАЛ	41	3 969 417	3 676 606
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		32 460 012	29 302 000

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 29 февруари 2024 г.


 Цветанка Минчева
 Председател на УС и Главен изпълнителен директор


 Далибор Чубела
 Зам. Председател на УС и Зам. Главен изпълнителен директор


 Сандра Войнович
 Член на УС и Главен финансов директор


 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 К्लиту и Партньори ЕООД



Приложенията от 1 до 49 са неделима част от настоящия консолидиран финансов отчет.

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

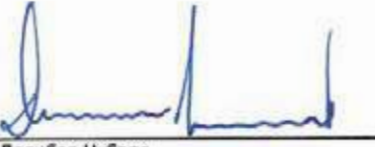
Консолидиран отчет за промените в собствения капитал

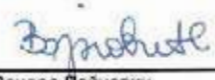
В хиляди лева

	Акционерен капитал	Фонд „Резерви“	Неразделена печалба	Процентен резерв на финансови активи, отчитани в друг всеобхватен доход	Резерв от хеджиране на паричен поток	Резерв МСС 19	Процентен резерв на дълготрайни материални активи	Общо
Салдо към 1 януари, 2022	285 777	342 378	2 944 421	108 008	(30 298)	(5 476)	66 973	3 711 783
Печалба за годината	-	-	460 431	-	-	-	-	460 431
Акционерски печалби	-	-	-	-	-	4 261	-	4 261
Изменение на процентен резерв на инвестиционни ценни книжа	-	-	-	(274 007)	-	-	-	(274 007)
Изменение на процентен резерв от хеджиране на паричен поток	-	-	-	-	(45 990)	-	-	(45 990)
Изменение на процентен резерв на дълготрайни материални активи	-	-	-	-	-	-	2 173	2 173
Прехвърляне на процентен резерв на дълготрайни материални активи в неразделена печалба	-	-	4 868	-	-	-	(4 868)	-
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	(486)	27 825	4 599	(426)	269	31 781
Общ друг всеобхватен доход за годината след данъци	-	-	4 382	(246 182)	(41 391)	3 835	(2 428)	(281 782)
Общ всеобхватен доход за годината след данъци	-	-	464 813	(246 182)	(41 391)	3 835	(2 428)	178 649
Изплатени дивиденди	-	-	(313 826)	-	-	-	-	(313 826)
Салдо към 31 декември, 2022	285 777	342 378	3 095 408	(138 174)	(71 689)	(1 641)	64 547	3 576 606
Салдо към 1 януари, 2023	285 777	342 378	3 095 408	(138 174)	(71 689)	(1 641)	64 547	3 576 606
Печалба за годината	-	-	789 884	-	-	-	-	789 884
Акционерски загуби	-	-	-	-	-	(4 470)	-	(4 470)
Изменение на процентен резерв на инвестиционни ценни книжа	-	-	-	67 835	-	-	-	67 835
Изменение на процентен резерв от хеджиране на паричен поток	-	-	-	-	4 879	-	-	4 879
Изменение на процентен резерв на дълготрайни материални активи	-	-	-	-	-	-	8 920	8 920
Прехвърляне на процентен резерв на дълготрайни материални активи в неразделена печалба	-	-	1 747	-	-	-	(1 747)	-
Прехвърляне на процентен резерв в неразделена печалба от продажба на участия	-	-	483	(483)	-	-	-	-
Данъци, свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	(223)	(7 370)	(488)	445	(716)	(8 352)
Общ друг всеобхватен доход за годината след данъци	-	-	2 007	59 982	4 391	(4 025)	6 457	68 912
Общ всеобхватен доход за годината след данъци	-	-	791 891	59 982	4 391	(4 025)	6 457	858 696
Изплатени дивиденди	-	-	(465 885)	-	-	-	-	(465 885)
Салдо към 31 декември, 2023	285 777	342 378	3 421 414	(78 192)	(67 298)	(5 666)	71 004	3 969 417

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 29 февруари 2024 г.


Цветанка Минчева
Председател на УС и Главен изпълнителен директор


Далибор Чубела
Зам. Председател на УС и Зам. Главен изпълнителен директор


Сандра Войнович
Член на УС и Главен финансов директор


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



Приложенията от 1 до 49 са неделима част от настоящия консолидиран финансов отчет.

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Консолидиран отчет за паричните потоци

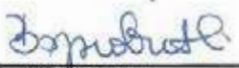

	Приложения	В хиляди лева	
		2023	2022
Нетна печалба		789 884	460 431
Текущи и отсрочени данъчни разходи, признати в отчета за доходите	20	87 778	50 757
<i>Корекция за непарични позиции</i>			
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	17	85 661	71 841
Разходи за обезценка на финансови активи	19	13 112	101 646
Обезценка на имоти, придобити от обезпечение	13	21	-
Нетно изменение на провизиите	39	11 363	29 369
Нетни нереализирани (печалби)/загуби от промяна в справедливата стойност в печалбата или загубата		(9 705)	23 289
Нетни нереализирани (печалби)/загуби от промяна във валутните курсове		(60 704)	152 636
Нетни печалби от асоциирани предприятия, отчитани по капиталовия метод		(418)	(459)
Нетни печалби от продажба на дълготрайни материални активи		(7 411)	(15 196)
Нетен лихвен доход	8	(890 804)	(584 328)
Приходи от дивиденди		(838)	(1 023)
Увеличение на текущите начисления		27 812	16 350
Паричен поток от оперативни печалби преди промените в оперативните активи и пасиви		45 751	305 313
Паричен поток от основна дейност			
Изменение на оперативните активи			
Увеличение на кредитите и аванси, предоставени на банки		(1 655 429)	(18 852)
Увеличение на кредитите и аванси, предоставени на клиенти		(3 051 831)	(3 738 478)
(Увеличение)/намаление на финансовите активи, държани за търгуване и на дериватите за хеджиране		57 592	(97 095)
Намаление на нетекущи активи, държани за продажба		-	12 292
Увеличение на други активи		(2 291)	(19 302)
Увеличение на нетекущи активи от оперативен лизинг		(28 359)	(26 241)
Изменение на оперативните пасиви			
Увеличение/(Намаление) на депозитите от банки		(10 778)	391 910
Увеличение на депозитите от клиенти		1 647 251	3 335 090
Усвояване на провизии		(4 566)	(5 937)
Увеличение/(Намаление) на други пасиви		90 215	(50 940)
Получени лихви		940 432	610 348
Платени лихви		(81 635)	(41 287)
Получени дивиденди		838	1 023
Платени данъци		(77 764)	(15 801)
Нетен паричен поток от/(използван за) оперативна дейност		(2 130 674)	642 043

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Консолидиран отчет за паричните потоци (продължение)

	Приложения	В хиляди лева	
		2023	2022
Паричен поток от инвестиционна дейност			
Плащания за придобиване на дълготрайни материални активи		(35 554)	(31 422)
Постъпления от продажба на дълготрайни материални активи		7 411	15 196
Плащания за придобиване на нематериални активи	30	(30 876)	(28 222)
Постъпления от продажба на активи, отчетени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		663 340	821 168
Плащания за придобиване на активи, отчетени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		(257 830)	(137 756)
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		346 491	638 964
Паричен поток от финансова дейност			
Изплатени дивиденди		(465 885)	(313 826)
Плащания за задължения по лизингови договори		(10 535)	(8 422)
Увеличение на емитираните дългови ценни книжа		1 075 707	-
Нетен паричен поток от/(използван за) финансова дейност		599 287	(322 248)
Ефект от промените във валутния курс на паричните средства и паричните еквиваленти		3 602	(3 886)
Обезценка на паричните еквиваленти	19	(30)	137
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти		(1 181 224)	955 010
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	45	8 072 703	7 117 693
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	45	6 891 479	8 072 703

Настоящият консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 29 февруари 2024 г.

 Цветанка Минчева Председател на УС и Главен изпълнителен директор	 Далибор Чубела Зам. Председател на УС и Зам. Главен изпълнителен директор	 Сандра Войнович Член на УС и Главен финансов директор
 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

Приложенията от 1 до 49 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 включват УниКредит Булбанк АД и всички нейни дъщерни и асоциирани предприятия (тук общо наричани УниКредит Булбанк АД, 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 2023 година Банката извършва дейността си посредством клонова мрежа, включваща 130 клона и офиса.

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 29 февруари 2024 година.

(b) База на 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.

(c) Функционална валута и валута на представяне

Настоящият консолидиран финансов отчет е представен в хиляди български лева. Българският лев е функционалната валута и валутата на представяне на Групата.

(d) 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 консолидиран 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 (преки) 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 2023 г. и 31 декември 2022 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 2023 г. и 31 декември 2022 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 2023 г. обхваща следните дружества:

Компания	Участие в капитала към 31.12.2023	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 ефективният доход/ефективният лихвен процент на съответния актив или пасив във всички съществени аспекти. Приходите и разходите за лихви включват амортизацията на дисконтови, премиини 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), 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 печалбата или загубата;
- 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 (свърхликвидност), 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 печалбата или загубата.

(f) Нетни печалби/(загуби) от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Нетните печалби/(загуби) от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, 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).
- 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 с 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 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 с 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, компенсирал 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) Признание

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 печалбата или загубата 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 печалбата или загубата) 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 печалбата или загубата) транзакционните разходи и други 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 печалбата или загубата.

Печалба или загуба, възникваща от продажба или изкупуване или промяна в справедливата стойност на финансов актив, държан за търгуване, се признава в печалбата или загубата. 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 печалбата или загубата

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 печалбата или загубата.

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 печалбата или загубата, са представени в отчета за финансовото състояние по справедлива стойност.

д) Финансови активи задължително оценявани по справедлива стойност (MFV)

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 „Финансови активи задължително по справедлива стойност“.

е) Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVTOCI)

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 превалутирание.

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 продажба (покупка) на финансови инструменти по силата на споразумения за обратна покупка (продажба) 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, 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 (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 активи в неизпълнение).

Във връзка с определянето на Очакваната кредитна загуба (ECL), 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 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;
- Въвеждане 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 тестовите, така и във връзка с рамката за Вътрешния анализ на адекватността на капитала), 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, заложен 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 печалбата или загубата. 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 печалбата или загубата.

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 документираща 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 трансакции, доколкото тези бъдещи трансакции 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 печалбата или загубата. 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 печалбата или загубата 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 печалбата или загубата.

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 трансакции 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 печалбата или загубата.

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 печалбата или загубата 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 печалбата или загубата.

(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 Групата е приела политика за отчитане на имотите си по преоценена стойност съгласно разрешени 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/освобождение 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 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 печалбата или загубата.

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 2023 и 31 декември 2022 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 2023 г. и 31 декември 2022 г. Ръководството на Групата 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 заложиени 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 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.

(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 2023 г. и 31 декември 2022 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 е УниКредит СпА.

През 2023 г. и 2022 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 преценка на финансови инструменти, отчетани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, преценка 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 2023 година и 31 декември 2022 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 действителната данъчна ставка към отчетната дата, както и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

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 активът 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 2023 г. и 31 декември 2022 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 годишни периоди започващи на или след 1 януари 2023 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

а) Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети:

- Класификация на задълженията като текущи или нетекущи (издаден на 23 януари 2020 г.);
- Класификация на задълженията като текущи или нетекущи – отсрочване на датата на влизане в сила (издаден на 15 юли 2020 г.); и
- Нетекущи задължения с ковенанти (издаден на 31 октомври 2022 г.)

Съгласно съществуващите изисквания на МСС 1 дружествата класифицират даден пасив като текущ, когато нямат безусловно право да отсрочат уреждането за най-малко 12 месеца след датата на баланса. Съветът по международни счетоводни стандарти (СМСС) премахна изискването правото да бъде безусловно и вместо това изисква правото на отлагане на уреждането да съществува към датата на баланса и да има съдържание.

Подобно на съществуващите изисквания в МСС 1, класификацията на пасивите не се влияе от намеренията или очакванията на ръководството относно това дали предприятието ще упражни правото си да отложи уреждането или ще избере да

уреди предсрочно.

Предприятието ще класифицира даден пасив като нетекущ, ако има право да отложи уреждането за най-малко 12 месеца след датата на баланса. Това право може да бъде предмет на това дружеството да спазва условията (ковенантите), посочени в споразумението за заем.

След като преразгледа някои аспекти на измененията от 2020 г., СМСС отново потвърди, че само ковенантите, които дадено дружество трябва да спазва на или преди датата на баланса влияят върху класифицирането на пасива като текущ или нетекущ.

Ковенанти, които дружеството трябва да спазва след датата на баланса (т.е. бъдещи ковенанти), не засягат класификацията на пасива към тази дата. Когато обаче нетекущите задължения са предмет на бъдещи ковенанти, дружествата вече ще трябва да оповестяват информация, за да помогнат на потребителите да разберат риска тези задължения да станат платими в рамките на 12 месеца след датата на баланса.

Измененията също така изясняват как дадено дружество класифицира задължение, което може да бъде уредено със собствените му акции – например конвертируем дълг.

Когато задължението включва опция за конвертиране от контрагента, която включва прехвърляне на инструменти на собствения капитал на дружеството, опцията за конвертиране се признава или като собствен капитал, или като пасив отделно от основния пасив съгласно МСС 32 Финансови инструменти: представяне. СМСС пояснява, че когато дадено дружество класифицира основното задължение като текущо или нетекущо, то може да пренебрегне само тези опции за преобразуване, които са признати като собствен капитал.

Измененията се прилагат със задна дата за годишните отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г., като се допуска ранно прилагане.

Групата не очаква изменението да има съществено въздействие върху нейния консолидиран финансов отчет, когато се прилага първоначално.

б) Изменения на МСФО 16 Лизинг: пасив по лизинг при продажба с обратен лизинг (издаден на 22 септември 2022 г.)

Измененията потвърждават следното: При първоначалното признаване продавачът-лизингополучател включва променливи лизингови плащания, когато оценява пасив по лизинг, произтичащ от сделка за продажба с обратен

лизинг.

След първоначалното признаване продавачът-лизингополучател прилага общите изисквания за последващо отчитане на пасив по лизинг, така че да не признава печалба или загуба, свързана с правото на ползване, което запазва.

Продавачът-лизингополучател може да възприеме различни подходи, които удовлетворяват новите изисквания за последващо измерване.

Измененията влизат в сила за годишните отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г., като се разрешава по-ранно прилагане.

Групата не очаква изменението да има съществено въздействие върху нейния консолидиран финансов отчет, когато се прилага първоначално.

с) Изменения на МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване – финансови споразумения с доставчик

Измененията въвеждат две нови цели за оповестяване – една в МСС 7 и друга в МСФО 7 – за едно дружество да предоставя информация относно финансовите споразумения със своите доставчици, които биха позволили на потребителите (инвеститорите) да оценят ефектите от тези споразумения върху задълженията и паричните потоци на дружеството и излагането на дружеството на ликвиден риск.

Съществуващите МСФО® счетоводни стандарти също изискват прозрачност. Въпреки това, измененията въвеждат специфични изисквания към дружествата, с цел предоставяне на информацията необходима на потребителите (инвеститорите).

Съгласно измененията дружествата също трябва да оповестят вида и ефекта от непаричните промени в балансовите стойности на финансовите пасиви, които са част от финансовите споразумения с доставчик.

Измененията също така добавят финансовите споразумения с доставчици като пример към съществуващите изисквания за оповестяване в МСФО 7 относно факторите, които едно дружество може да вземе предвид, когато предоставя специфични количествени оповестявания за ликвиден риск, свързан със своите финансови пасиви.

Измененията са в сила за периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г., като се разрешава ранно прилагане.

Групата не очаква изменението да има съществено въздействие върху нейния консолидиран финансов отчет, когато се прилага първоначално.

(д) Липса на заменимост – Изменения на МСС 21.

Целта на дружеството, когато оценява спот курса, е само той да отразява курса, при който би се осъществила редовна обменна сделка към датата на измерване между участниците на пазара при преобладаващите икономически условия. Промените не съдържат специфични изисквания за оценка на спот курса.

Следователно, когато оценява спот курса, дружеството може да използва:

- наблюдаван обменен курс без корекция; или
- друга техника за оценка.

Съгласно измененията дружествата ще трябва да предоставят нови оповестявания, за да помогнат на потребителите да оценят въздействието от използването на прогнозен обменен курс върху финансовите отчети.

Измененията се прилагат за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2025 г. Разрешава се по-ранно прилагане.

Групата не очаква изменението да има съществено въздействие върху нейния консолидиран финансов отчет, когато се прилага първоначално.

(е) Продажби на внесен непаричен актив между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие – Изменения на МСФО 10 и МСС 28.

Изменението е достъпно за прилагане по желание. Датата на влизане в сила се отлага за неопределено време.

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), все още не са били одобрени за прилагане от ЕК и съответно не са взети предвид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на ЕК.

Следните изменения и подобрения на стандарти не се очаква да имат съществен ефект върху консолидирания финансов отчет на Групата.

- Изменения на МСС 21 Ефектите от промените в обменните курсове: Липса на заменимост (издаден на 15 август 2023 г.); и
- Изменения на МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване – финансови споразумения с доставчик (издаден на 25 май 2023 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 на банковия портфейл, трансферно ценообразуване на средства, съответно определяне на лимити (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, включващи риска. Политиките по управление на риска и одобрените от Банката лимити са изчерпателно регламентирани в “Правилата за стратегията на Пазарен риск на УниКредит Булбанк”, които подлежат 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, 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 функция включва и непрекъснат мониторинг и отчетност на рисковите позиции, изпълнението на заложените лимити, както и ежедневно отчитане на резултата 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 пазарния риск. Тяхното приложение резултира в информация за основните рискови параметри на различните търговски операции в Банката, най-малко веднъж дневно. Освен лимитите за стойност под риск (Value at Risk) се наблюдават и стрес-ориентирани лимити за чувствителност за FX, лихвени проценти, кредитни спредове, собствен 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 различните 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 IMOD. Моделът е базиран на историческа симулация и обхваща 250 дневен период при генерирането на всеки

сценарий, 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 отговорното звено за поемане на риск.

В допълнение към резултатите от вътрешния модел, ежедневната отчетност включва и информация за резултата на наблюдаваните звена, 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, когато това е в съответствие с основните цели на оценяването 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 2023 г., стойността под риск (VaR) на FVTOCI позиции (за едnodневен период при 99% едностранен доверителен интервал) се движеше в границите между 4.92 млн. лева и 20.06 млн. лева, или средно 14.73 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 0.21 млн. лева и 0.58 млн. лева, или средно около 0.36 млн. лева.

Стойността под риск (VaR) на УниКредит Булбанк АД за 2023 г. на самостоятелна основа по портфейли, в млн. лева е както следва:

Портфейл (млн. лв.)	Минимум	Максимум	Средно	31.12.2023
FVPL	0.21	0.58	0.36	0.53
FVOCI	4.92	20.06	14.73	4.92

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

По отношение на различните рискови фактори, допринасящи за общия VaR както на портфейлите FVTPL, така и на FVOCI, до края на 2023 г. разпределението на спредове е както следва:

31.12.2023 (лв.)	FVOCI	FVPL
Общо	(4 922 556)	(526 135)
Стойност под риск, дължаща се на кредитен спред	(7 619 772)	(9 080)
Стойност под риск, дължаща се на лихвена компонента	2 747 761	(494 590)
Стойност под риск, дължаща се на валутни курсове	-	(22 284)
Стойност под риск, дължаща се на експозиции в акции	-	-
Стойност под риск, дължаща се на пазарна волатилност	-	-

Освен стойността под риск (VaR), рисковите позиции в Банката се ограничават чрез лимити за чувствителност. Един от важните ежедневни отчети включва: 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 гранична стойност за промяна в стойността при паралелно движение на лихвените криви с 0.01% (1 базисна точка).

Таблиците за чувствителност дават агрегирана информация за лихвената чувствителност на Банката на консолидирана база към 31 декември 2023 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-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y-	Общо
EUR	(45 782)	(36 993)	1 701	282 311	24 858	226 095
BGN	(1 688)	(85 964)	(188 858)	(238 680)	(166 893)	(682 083)
USD	520	6 607	491	(38)	-	7 580
CHF	130	460	56	(4)	-	642
GBP	187	541	25	-	-	753
Други	-	-	-	-	-	-
Общо	(46 633)	(115 349)	(186 585)	43 589	(142 035)	(447 013)

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Търговски портфейл (лв.)

Валута	0-3М	3М-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y-	Общо
EUR	23 066	20 825	47 111	(2 302)	(1 750)	86 950
BGN	(2 265)	(27 871)	(23 853)	-	-	(53 989)
USD	(18 874)	(16 363)	-	-	-	(35 237)
CHF	(70)	-	-	-	-	(70)
GBP	(271)	(2 177)	-	-	-	(2 448)
Други	3	29	-	-	-	32
Общо	1 589	(25 557)	23 258	(2 302)	(1 750)	(4 762)

По отношение на въздействието на чувствителността на лихвения процент върху отчета за доходите и капитала, разпределението на чувствителността на BP01 между позициите на FVTPL и FVTOCI в края на 2023 г. е следното:

BP01 (лв.)	FVOCI	FVPL
BP01, общо валута	(314 570)	(4 478)
BP01 EUR	(51 106)	137 982
BP01 BGN	(263 464)	(104 738)
BP01 USD	-	(35 237)
Други	-	(2 485)

Чувствителността по-горе е показателна за ефекта, който банката ще отбележи в Отчета за доходите (FVTPL) и собствен капитал (FVTOCI) при промени с един базисен пункт в съответните лихвени нива.

Групата измерва чувствителността на лихвените нива спрямо предписаните от регулаторните органи шокови сценарии (насоките на ЕБО относно лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл, оказват влияние върху финансовия риск по стълб 2) по отношение на промяната в икономическата стойност на собствения капитал (ССК). Стойности с референтна дата 31.12.2023 г.:

Сценарии	200*	-200*	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.)	(128 375 189)	(1 278 276)	(40 819 934)	301 656	(161 041 567)	38 152 139	(95 829 455)	14 999 287
Като процент от Tier 1*	(4.00%)	(0.04%)	(1.29%)	0.01%	(5.10%)	1.21%	(3.03%)	0.47%

*Чувствителност в диапазона +/- 200 базисни точки шокови сценарии е калкулирана като процент от Собствени средства.

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

По отношение чувствителността спрямо промени в Нетния лихвен доход на консолидирана база, към 31.12.2023 г.:

Сценарии	Паралелен шок на понижение	Паралелен шок на повишение
Нетен лихвен доход (лв.)	(81 393 563)	39 405 166
Като процент от Tier 1	(2.58%)	1.25%

Изразена като обща стойност на базисна точка (total absolute basis-point), чувствителността спрямо промени в кредитни спредове за УниКредит Булбанк към 31 декември 2023 г. възлиза на 2 180 902 лв., при основен дял на инструментите в държавен дълг.

Увеличение с една точка на кредитния спред (лв.)

Емитент	0-3М	3М-1У	1У-3У	3У-10У	10У-	Общо
Централно правителство	-	(50 239)	(266 617)	(1 576 402)	(280 725)	(2 173 983)
Регионална власт	-	(33)	-	-	-	(33)
Корпоративни. клиенти	(581)	-	(6 305)	-	-	(6 886)
Общо ABS	581	50 272	272 922	1 576 402	280 725	2 180 902

През 2023 г., подготвяйки се за имплементиране на насоките на ЕБО относно “управление на лихвения риск и риска от кредитния спред, произтичащи от дейности извън търговския портфейл” - ЕВА/GL/2022/14, Банката изготви принципи и правила за управление, измерване и контролиране на риска от кредитния спред на банковия портфейл. Новите правила ще бъдат приложени от 2024.

УниКредит Булбанк АД оперира и в чуждестранна валута, поради което е изложена и на валутен риск. Нетната валутна позиция в търговски и банков портфейл се наблюдава на дневна база и е ограничена от отделни 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 процент на FX с 1%.

Валутната чувствителност на Групата към 31 декември 2023 г. е, както следва:

Валута	FX delta, лв.
BGN	(73 993 293)
EUR	72 083 907
USD	3 096 181
CZK	(1 131 063)
JPY	248 353
RON	(243 457)
Други	(60 627)

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-тестовете по основни класове активи и портфейли (кредитен спред, лихвени проценти и валутни курсове), 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, а през 2023 г. бяха въведени нови стрес сценарии, свързани с климатичния риск, на база насоките на ЕБО.

Ефектът от руско-украинския конфликт върху ликвидността на Банката се оценява като малък, заради силния ѝ ликвиден профил, с финансиране до голяма степен независимо от пазарите. УниКредит Булбанк продължи да следи внимателно позициите си по отношение на ликвиден и пазарен риск, за да осигури редовно изпълнение на дейностите в областта на финансовите пазари, стриктно спазване на заложения риск апетит и адекватна информация предоставяна на ръководството и на Надзорната институция.

Поведенческият модел и моделът за финансов риск, в съответствие с насоките на ЕБО, продължават да са изключително важни в областта на управлението на IRRBB и ликвидния риск. Банката продължи да разработва поведенчески модел на безсрочните депозити, а в края на 2023 въведе модел за подновяване на срочни депозити. Банката използва практики за определяне на рисковия профил по отношение на лихвения риск чрез базирани на статистика експозиции към кредитен индекс, вземайки предвид индивидуалната чувствителност на индексния компонент.

Моделирането продължи да играе ключова роля в управлението на риска и стрес тестовете, навлизайки още по-дълбоко в регулярните дейности.

Банката продължи да се подготвя за въвеждане на промените в насоките на ЕБО за IRRBB рипортинга и за ново-въведените ограничения по отношение волатилността на Нетния лихвен доход.

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

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 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
Задбалансова спот и форуърд позиция	(1 803 155)	1 718 122	(85 033)
Нетна позиция	(112 306)	27 273	(85 033)

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Към 31 декември 2022 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	7 050 662	19 743	7 070 405
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	2 828	-	2 828
Деривати, държани за търгуване	85 550	30 547	116 097
Деривати, държани за хеджиране	131 468	-	131 468
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	1 071 678	210 453	1 282 131
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	16 347 943	146 225	16 494 168
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	180 384	-	180 384
Финансов лизинг	933 770	-	933 770
Инвестиционни ценни книжа	1 455 762	15 904	1 471 666
Заложени инвестиционни ценни книжа	1 062 591	-	1 062 591
Инвестиции в асоциирани предприятия	3 885	-	3 885
Имоти, съоръжения, оборудване, активи с право на ползване и инвестиционни имоти	339 770	-	339 770
Нематериални активи	98 671	-	98 671
Текущи данъчни активи	1 687	-	1 687
Отсрочени данъчни активи	3 686	-	3 686
Други активи	108 206	587	108 793
ОБЩО АКТИВИ	28 878 541	423 459	29 302 000
ПАСИВИ			
Финансови пасиви, държани за търгуване	129 168	30 138	159 306
Деривати, държани за хеджиране	132 160	-	132 160
Депозити от банки	1 444 738	169 054	1 613 792
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	21 544 724	1 694 470	23 239 194
Издадени облигации	313 701	-	313 701
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	(16 331)	-	(16 331)
Провизии	125 815	14 195	140 010
Текущи данъчни пасиви	618	-	618
Отсрочени данъчни пасиви	9 420	-	9 420
Други пасиви	128 137	5 387	133 524
ОБЩО ПАСИВИ	23 812 150	1 913 244	25 725 394
КАПИТАЛ	3 576 606	-	3 576 606
Задбалансова спот и форуърд позиция	(1 589 361)	1 496 405	(92 956)
Нетна позиция	(99 576)	6 620	(92 956)

(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, съответните 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 насочва ликвидния риск чрез набор от показатели и системи за мониторинг (управленски и регулаторни) в рамките на лимити и/или нива на предупреждение за задействане.

За целите на управление, ежедневно се наблюдават утвърдени лимити за краткосрочна ликвидност, които са функция на основния привлечен ресурс и на 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, показва добро покритие през 2023 г., което означава, че при заложените екстремни параметри Банката би била в състояние да посрещне ликвиден шок със собствени средства.

Следващите таблици представят анализ на очакваната реализация на финансовите активи както и финансовите пасиви на Групата, 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 31.12.2023	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, дългови ценни книжа и финансов лизинг на клиенти	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

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Падевна таблица към 31.12.2022	До 1 година	Над 1 година	Общо
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната банка	7 070 405	-	7 070 405
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	2 828	-	2 828
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	1 247 132	34 999	1 282 131
Кредити и аванси, дългови ценни книжа и финансов лизинг на клиенти	5 344 969	12 082 969	17 427 938
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	-	180 384	180 384
Инвестиционни ценни книжа	70 082	1 401 584	1 471 666
Заложени инвестиционни ценни книжа	536 756	525 835	1 062 591
Други активи	87 674	21 119	108 793
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	14 359 846	14 246 890	28 606 736

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
Недеривативни 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 дългови ценни книжа	1 401 400	(1 949 688)	(19 428)	(16 987)	(69 990)	(1 843 283)
Неуשוени 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)

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Падежна таблица към 31.12.2022	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
Недеривативни задължения						
Депозити от банки	1 613 792	(1 623 644)	(1 578 784)	(6 260)	(20 907)	(17 693)
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	23 239 194	(23 239 196)	(21 382 828)	(670 713)	(1 079 981)	(105 674)
Издадени дългови ценни книжа	313 701	(370 339)	(937)	(2 688)	(8 594)	(358 120)
Неусвоени кредитни ангажименти и финансови гаранции	-	(7 901 486)	(5 827 081)	(288 221)	(688 149)	(1 098 035)
Общо недеривативни задължения	25 166 687	(33 134 665)	(28 789 630)	(967 882)	(1 797 631)	(1 579 522)
Деривати за търгуване, нетно						
изходящ поток		(5 724 105)	(4 797 493)	(481 108)	(237 545)	(207 959)
входящ поток		5 667 398	4 764 463	472 323	236 490	194 122
Деривати за хеджиране, нетно	(692)					
изходящ поток		(359 044)	(1 464)	(9 102)	(50 016)	(298 462)
входящ поток		358 533	35	11 389	48 059	299 050
Общо деривативни задължения	(43 901)	(57 218)	(34 459)	(6 498)	(3 012)	(13 249)
Общо задължения	25 122 786	(33 191 883)	(28 824 089)	(974 380)	(1 800 643)	(1 592 771)

(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.

(ii) 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 2023 г. и 31 декември 2022 г., базиран на външни рейтинги (там където такива съществуват) е представен в следващата таблица:

В хиляди лева

	31.12.2023	31.12.2022
Държавни ценни книжа		
С рейтинг ВВВ-	4 381	-
Акции		
Без рейтинг	-	2 828
Деривати (нетно)		
Банки и други финансови институции	(8 117)	50 633
Корпоративни клиенти	(54 518)	(94 534)
Общо финансови активи и пасиви държани за търгуване	(58 254)	(41 073)

Държавните ценни книжа, оповестени към 31 декември 2023 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 банков 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.

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 статут 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“.

Звено „Модели и системи за кредитен риск“ извърши прецизна оценка на въздействието върху очакваната кредитна загуба, свързана с прилагането на нов PD-модел за физически лица през 2023 г. Общият отчетен ефект върху очакваната кредитна загуба бе допълнително начисление в редовния портфейл в размер на 3.2 млн. лв, за което Банката бе приложила управленски наслагващ фактор. Реалният ефект след имплементацията на новия PD-модел бе малко по-висок, най-вече поради увеличението през годината брутен обем на портфейла с кредити на физически лица.

Нововъведената методология за оценка на експозиции с еднократно или по-голямо от обичайното плащане при падеж (Bullet payment и Balloon payment) доведе до общ ефект в размер на 1.8 млн. лв. допълнително начисление. Тъй като Банката вече бе направила в тази връзка допълнителна корекция в размер на 1.2 млн. лв. към декември 2022 г., реалният ефект във финансовия отчет за 2023 г. е в размер на (0.6) млн. лв. нетно.

Във връзка с предстояща през 2024 г. имплементация на регулаторен LGD модел, се въвежда допълнителна корекция към края на годината в размер на 26.6 млн. лв.

Беше одобрен нов EAD модел на ниво Група (Group Wide), целящ оценка на EAD за сегментите GW клиенти, дефинирани основно на база техния кредитен сегмент. Ефектът върху очакваната кредитна загуба се изразява в допълнително

начисление в размер на (2.7) млн. лв.

Друга методологична промяна, която се очаква да се въведе през 2024 г., е нова логика за трансфер – нов подход при имплементирането на количествените критерии за определяне на критерий за трансфер между Фаза 1 и Фаза 2. Моделът за трансферна логика на УниКредит се състои от набор от прагове, диференцирани на база остатъчния матуритет на транзакцията и рейтинг класа в началото на транзакцията. 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.

Интегриране на прогнозна информация в модела ОКЗ

УниКредит Булбанк използва моделите на стрес тестовете за включване на макроикономическите ефекти в очакваните кредитни загуби. Решението за използване на сателитни модели (разработени от Групата) има за цел да осигури подходящо приваждане в съответствие между различните процеси, които в рамките на Групата предвиждат използването на макроикономически прогнози¹

(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)². В по-широката рамка

управлението и отчитането в рамките на кредитната институция. „МСФО 9 в дълбочина обезценка: как да се включат множество прогнозни сценарии“, август 2017 г., Рмс: „По-специално, част или цялата от следната информация може да бъде налична без неоправдани разходи и усилия и може да се използва за подпомагане на предприятието при определянето на подходящи тегла:

- История на неизпълнението и загубите на предприятието;
- Партньорски или отраслови данни за исторически неизпълнения и загуби; и

- Собственото моделиране на предприятието на възможните въздействия на бъдещия сценарий върху кредитния риск, например моделиране на регулаторния стрес тест.”

И както е докладвано в „МСФО 9 Обезценка, МСФО бюлетин“, декември 2015 г., КРМГ: „Важно е сценариите, използвани за оценка на ОКЗ, да са в съответствие с информацията, използвана от предприятието за други цели – например капиталови модели, бюджетирание [...]”.

¹ *Като се изисква в параграф 39 от ЕВА/GL/2017/06: “Въпреки че не е необходимо кредитната институция да идентифицира или моделира всеки възможен сценарий чрез симулации на сценарии, тя следва да вземе предвид цялата разумна и приемлива информация, която е от значение за продукта, кредитополучателя, бизнес модела или икономическата и регулаторната среда, когато разработва оценки на ОКЗ. При разработването на такива оценки за целите на финансовото отчитане кредитните институции следва да вземат предвид опита и поуки от подобни упражнения, които са провели за регулаторни цели (въпреки че стресовите сценарии не са предназначени да се използват пряко за счетоводни цели). Прогнозната информация, включително икономическите прогнози и свързаните с тях фактори на кредитния риск, използвани за оценките на ОКЗ, следва да бъде в съответствие с входящите данни за други съответни приблизителни оценки в рамките на финансовите отчети, бюджетите, стратегическите и капиталовите планове и друга информация, използвана при*

на стрес тестовите моделите служат като основа за изчисляване на стресираните PD/LGD при неблагоприятните сценарии, приети за целите на стрес теста, и се използват както за регулаторни (EBA, ICAAP), така и за управленски стрес тестове.³

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, 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 измереният 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 рейтинговите 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

² Важно е да се подчертае, че не е необходимо да се извършва съгласуване между PD IFRS и PD, използвани от функцията за стрес тест, тъй като интегрирането на прогнозна информация се извършва чрез мултипликативен фактор, който поддържа една и съща вариация, независимо от точката на прилагане

³ Базовият макроикономически сценарий, който ще се използва за МСФО 9, доколкото за регулаторни и управленски упражнения, се предоставя от УниКредит Рисърч, която представлява независима изследователска фирма, предоставяща анализи и прогнози за макроикономическото развитие и тенденции както на външни клиенти, така и на вътрешни функции. За повече подробности, моля посетете: <https://www.unicreditresearch.eu/>

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 три⁴ 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:

	Тегла (вероятности)		
Сценарий	юни 22	декември 22	декември 23
Базов	60%	60%	60%
Позитивен	0%	0%	0%
Негативен	40%	40%	40%

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 ИТГ, „един финансов инструмент не може да съществува едновременно във фаза 1 и фаза 2“.

⁴ Стандарт МСФО 9 не определя изрично броя на макроикономическите сценарии, които трябва да се използват за изчисляване на обезценката, но оставя на банките това определение.

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 дискусиата 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, наслагващият 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:

$$Overlay\ factor = \frac{\sum_k ECL_k^{Weighted|avg}}{\sum_k ECL_k^{bl|bl}}$$

(1)

Където:

- ij = i е сценарият, използван за калкулиране на ECL, а j е сценарият, използван за определяне на фазата (например $ECL^{bl|avg}$ означава, че базовият сценарий се използва за пресмятане на ECL, а средният е сценария, 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.

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Макроикономически сценарий	Базов IFRS 23Q4 (60%)						Негативен IFRS 23Q4 (40%)			
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2023	2024	2025	2026
Реален БВП, промяна на годишна база в %	7.6	3.4	1.9	2.8	3.6	3.3	1.9	(1.5)	2.2	4.0
Инфлация (ИПЦ), промяна на годишна база, края на периода	7.8	16.9	5.9	3.4	3.2	3.1	5.9	5.0	2.6	3.1
Инфлация (ИПЦ), промяна на годишна база, средно	3.3	15.3	9.8	4.0	3.3	3.1	9.8	5.4	3.8	2.9
Месечна заплата, номинална, в евро	792.8	900.2	1 008.4	1 092.3	1 182.3	1 280.2	1 008.4	1 024.1	1 103.0	1 198.4
Процент на безработица, %	5.3	4.3	4.5	4.2	4.0	3.9	4.5	5.5	5.4	5.3
Обменен курс/ евро, края на периода	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0
Обменен курс/ евро, средно	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0
Краткосрочен процент, края на периода	(0.5)	2.1	4.0	3.3	2.6	2.6	4.0	2.0	2.0	2.0
Краткосрочен процент, средно	(0.6)	0.4	3.4	3.8	3.0	2.6	3.4	3.4	2.0	2.0
Дългосрочни лихвени проценти 10 г. (%)	0.6	5.7	4.0	3.8	3.6	3.4	4.0	4.1	3.7	3.6
Индекс на цените на жилища, промяна на годишна база в %	8.7	13.8	10.0	6.5	6.0	6.0	10.0	0.1	3.2	4.0

Според анализ, извършен от отделът за ICAAP 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 2023

Анализът по-долу показва, че при спад на БВП с 1 пункт (натрупан за 3 години), очакваните кредитни загуби се очаква да се увеличат с около +0.68% или 2.78 млн. евро:

(млн. евро)

Сценарий	Тегло	Макроикономическа променлива	2024	2025	2026	Зг. натруп	Непретеглени ECL	Претеглени ECL
Позитивен	0%	Нарастване на БВП в %	-	-	-	-	-	-
Базов	40%	Нарастване на БВП в %	2.80	3.60	3.30	10.01	407	415
Негативен	60%	Нарастване на БВП в %	(1.50)	2.16	4.01	4.68	421	
						Делта	(5.33)	14.79
						Абсолютна ECL чувствителност спрямо 3-годишен БВП		2.78
						% ECL чувствителност срещу 3-годишен БВП		0.68%

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Таблицата по-долу съдържа локалните стойности по всеки сценарий към декември 2023 г.:

Стойност на провизиите (млн. евро)

Портфейл	Базов				Негативен				Окончателен			
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Корп. клиенти	24	24	127	175	25	26	127	178	25	29	132	186
Малък бизнес	3	13	40	56	4	14	40	58	3	16	42	61
Домакинства - Ипотеки	2	21	23	46	2	22	23	47	2	21	24	47
Домакинства - Други	9	17	32	58	10	17	32	59	9	17	33	59

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).
3. Като последна стъпка, очакваните кредитни загуби трябва да се изчислят за i сценарий (i=1,...,3) и вероятно претеглените 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:

$$ECL_k^{Final} = ECL_k^{bl} \times Overlay\ factor$$

(3) Таблицата по-долу съдържа изчислените стойности на наслагващия фактор към декември 2023 (предоставени на ниво холдинг):

Рейтингова система ⁵	Фактор на допълнителни корекции към декември 2023
CRP	1.0295
FI	1.0145
IND	1.0220
MNC	1.0970
PFR	1.0295
SME	1.0373
SOV	1.1589

5 (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)

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 вероятно 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

С цел да се вземат предвид рисковете, свързани с рязкото покачване на разходите за енергия, инфлацията и лихвените проценти за юридическите и физическите лица, през 2022 г. беше приет геополитически наслагващ фактор, който беше актуализиран през 2023 г. Макроикономическият контекст, който доведе до въвеждането на геополитически наслагващ фактор, към края на 2023 г. претърпя развитие и съответните риск детерминанти намаляха в сравнение с края на 2022 г. Въпреки това, настоящата макроикономическа ситуация все още се характеризира с високо ниво на несигурност главно поради нарасналото геополитическо напрежение в Средния Изток, но също и поради продължаващия руско-украински конфликт. Предвид ситуацията описана по-горе, характеризираща се с все още високо ниво на несигурност по отношение

развитието на геополитическото напрежение, засилено от избухналата през октомври криза в Средния изток, както и свързания с нея ефект върху веригите за доставка на енергия, в съчетание с лихвените проценти, запазващи високи нива, позицията на УниКредит за 2023 г. е да се запази геополитическият наслагващ фактор във всичките му компоненти (Корпоративни енергоемки промишлени сектори, Клиенти на дребно с неплатена вноска и Клиенти на дребно с плаваща лихва), поддържайки стандартния процес по отношение абсорбирането на входящите потоци от експозиции в неизпълнение и променяйки наслагващата сума в зависимост от промените в съответния портфейл.

В допълнение, за да се направи прилагането на наслагващия фактор по-чувствително на риска и базирано на модели, следвайки логика стъпваща на модели съгласно очакванията на ЕЦБ, изложени в последващото писмо на ЕЦБ относно рамката за провизиране по МСФО 9, подходът по прилагане на наслагващ фактор бе променен, с цел наслагващият фактор да се прилага в по-голяма степен върху портфейла на Фаза 2 (определен на база вътрешни модели като носещ по-висок риск) и пропорционално на по-високото средно ниво на PD при Фаза 2 в сравнение с Фаза 1, по този начин обвързвайки количественото определяне на прилагането с нивото на PD, определено на база вътрешни модели за портфейлите от Фаза 2 и Фаза 1.

Следователно приемането на този наслагващ фактор е допълнителна мярка към моделите на МСФО 9, които отразяват ефектите от геополитическите кризи. В този контекст, докато моделите на МСФО 9, по-специално сателитните модели, са способни да уловят ефектите от макроикономическите сценарии на ниво портфейл, геополитическите наслагвания оказват влияние върху специфични подпортфейли, считани за особено уязвими в случай, че ситуация може да достигне тежко стресово състояние.

Към 31 декември 2023 геополитическият наслагващ фактор, след калибриране, възлиза на 167.6 млн. лева и е съставен от следните компоненти:

- Корпоративните енергоемки промишлени сектори са склонни да бъдат по-засегнати от странични ефекти, свързани с кризата Русия-Украйна, засягащи по-специално енергийните доставки и свързания с това скок на цените;
- Клиенти на дребно, (i) ипотечи с плаващ лихвен процент (които нямат просрочени вноски), предвид чувствителността в този контекст увеличаване на лихвения процент/инфлацията, и (ii) най-малко 1 неплатена вноска по експозициите си, считани за периметър с вече затруднения при плащанията, и като такива особено уязвими при тези специфични извънредни ситуации;
- допълнителен стрес за коефициентите на неизпълнение до ниво от 150% за корпоративни клиенти, 170% за

малкия бизнес и 85% за физически лица, което се дължи на продължаващата нестабилна икономическа ситуация, повлияна от малко по-високата от средната зависимост на българския енергиен сектор от Русия, изострена от продължаващата политическа криза в страната;

През четвъртото тримесечие на 2023 г. бе актуализиран подходът по прилагането на геополитическия наслагващ фактор при енергоемките сектори. По-специално, новият подход, в сравнение с първоначалния, цели да обвърже разпределянето на провизиите с нивото на риска, определящо попадането в съответната фаза, като по този начин се стъпва върху способността на SICR („Значително увеличение на кредитния риск“) рамката да постигне чувствителност към всички налични към момента сигнали за риск (както е споменато по-горе). Така, PD резултатът получен от модела и различното ниво на риск от неизпълнение, заложено в рамката за определяне на фазите, се използват при разпределяне на провизиите - резултат от геополитическия наслагващ фактор.

По отношение на изчислението, кредитните експозиции, принадлежащи към горепосочените категории, се идентифицират според техните специфични характеристики. Започвайки от това, сателитните модели се извършват чрез прилагане - като макроикономически условия - на Рецесивния сценарий на многогодишния план, за да се определи корекцията, която да се приложи към коефициента на неизпълнение. В следствие този коригиран коефициент се прилага за съответните категории, с цел да се оценят очакваните нови входящи потоци от експозиции в неизпълнение, чиито ECL след това се изчисляват според средния процент на покритие, прилаган към малко вероятно да плати (UTP).

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.

В светлината на устойчиво високите нива на лихвените

проценти и намаляващите стойности на недвижимите имоти, нараства рискът свързан с недвижими имоти, в резултат на което финансирането на Търговски недвижими имоти (CREF) става особено уязвимо в случай на негативен сценарий, по отношение на:

- риска от неизпълнение - в резултат от повлияния капацитет за изплащане на дълг като следствие на по-високите лихвени нива, оказващи влияние и върху рефинансирането на кредити за недвижими имоти;
- риска при възстановяване/събиране на дълг, произтичащ от по-ниските стойности на недвижимите имоти.

За да отчете в процеса на определяне на провизиите горе-споменатите рискове, засягащи силно периметъра на финансирането на Търговски недвижими имоти и Строителството, от началото на 2023 г. се въведе нов наслагващ фактор. По отношение на геополитическия наслагващ фактор, неговото въвеждане е допълнителна мярка към моделите на МСФО 9, които са способни да уловят ефектите от повишаването на инфлацията и лихвените нива. Също така, Груповата МСФО 9 Методологична рамка беше допълнена, за да отчете по-високия риск при финансирането с еднократно или по-голямо от обичайното плащане на падеж (Bullet / Balloon payment), като промяната се отрази върху изчислението на провизиите още към края на 2022г., а върху определянето на фазите – към края на 2023г. В това отношение, целта на CREF наслагващия фактор е подготвяне за случай, в който ситуацията би достигнала тежко стресово състояние, предвид по-високата уязвимост на съответния периметър/портфейл.

Процесът по прилагане на CREF наслагващия фактор цели да обвърже разпределянето на провизиите с нивото на риска, определящо попадането в съответната фаза, като по този начин се стъпва върху способността на SICR рамката да постигне чувствителност към всички налични към момента сигнали за риск. Така, PD резултатът получен от модела и различното ниво на риск от неизпълнение, заложено в рамката за определяне на фазите, се използват при разпределяне на провизиите - резултат от CREF наслагващия фактор.

Реално към 31 декември 2023 CREF наслагващият фактор е на стойност 11.5 млн. лева.

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Таблицата показва съотношението към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Най-голяма кредитна експозиция към група клиенти	329 523	546 647	8 306	246 896	0.3%	7.9%
Кредитна експозиция на петте най-големи групи клиенти	1 325 093	1 590 518	692 095	1 009 208	21.8%	32.4%

Разпределението по различни класове на провизиите за загуба от обезценка към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г. е представено в следващата таблица:

В хиляди лева

Кредитни загуби по класове	2023	2022
Салда при Централната Банка	60	30
Кредити и аванси на банки, отчитани по амортизирана стойност	134	178
Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	68	4
Кредити и аванси на клиенти	776 450	834 637
Финансов лизинг	42 006	64 616
Дългови ценни книжа от клиенти, отчитани по амортизирана стойност	815	294
Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	968	7 309
Неусвоени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти	92 199	83 206
Общо кредитни загуби по класове	912 700	990 274

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 31.12.2021	(167)	-	-	-	(167)
Промени в кредитни загуби					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(15)	-	-	-	(15)
Финансови активи, изплатени през годината	152	-	-	-	152
Кредитни загуби към 31.12.2022	(30)	-	-	-	(30)

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)

КОНСОЛИДИРАНИ 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 31.12.2021	(116)	-	-	-	(116)
Промени в кредитни загуби					
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	(5)	-	-	-	(5)
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(167)	-	-	-	(167)
Финансови активи, изплатени през годината	110	-	-	-	110
Кредитни загуби към 31.12.2022	(178)	-	-	-	(178)

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 - Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2021	(155)	-	-	-	(155)
Промени в кредитни загуби					
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	151	-	-	-	151
Кредитни загуби към 31.12.2022	(4)	-	-	-	(4)

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)

КОНСОЛИДИРАНИ 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 31.12.2021	(956)	-	-	-	(956)
Промени в кредитни загуби					
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	782	-	-	-	782
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(120)	-	-	-	(120)
Кредитни загуби към 31.12.2022	(294)	-	-	-	(294)

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 31.12.2022	(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)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2021	(3 070)	-	-	-	(3 070)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 2	5 894	(5 894)	-	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(6 490)	-	-	-	(6 490)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	2 165	-	-	-	2 165
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(16)	-	-	-	(16)
Финансови активи, изплатени през годината	102	-	-	-	102
Кредитни загуби към 31.12.2022	(1 415)	(5 894)	-	-	(7 309)

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)

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСИ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2021	(84 063)	(210 054)	(498 305)	(265)	(792 687)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(10 726)	6 895	3 831	-	-
Прехвърляния към фаза 2	101 313	(105 585)	4 272	-	-
Прехвърляния към фаза 3	8 459	81 971	(90 430)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(114 137)	(87 751)	(63 893)	-	(265 781)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	56 460	104 785	30 246	-	191 491
Отписвания	-	-	36 142	-	36 142
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(35 751)	(64 358)	(54 388)	-	(154 497)
Финансови активи, изплатени през годината	8 483	22 725	119 084	265	150 557
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика	-	-	-	-	-
Валутни разлики и други движения	-	-	138	-	138
Кредитни загуби към 31.12.2022	(69 962)	(251 372)	(513 303)	-	(834 637)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на корпоративни клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСИ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2021	(65 870)	(147 471)	(326 127)	(265)	(539 733)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(4 073)	2 602	1 471	-	-
Прехвърляния към фаза 2	77 550	(79 582)	2 032	-	-
Прехвърляния към фаза 3	2 359	58 890	(61 249)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(85 685)	(55 202)	(36 752)	-	(177 639)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	41 259	83 943	11 511	-	136 713
Отписвания	-	-	23 609	-	23 609
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(23 540)	(35 823)	(36 376)	-	(95 739)
Финансови активи, изплатени през годината	8 363	21 008	107 605	265	137 241
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика	(1 154)	(8 494)	(35 608)	-	(45 256)
Валутни разлики и други движения	-	-	138	-	138
Кредитни загуби към 31.12.2022	(50 791)	(160 129)	(349 746)	-	(560 666)

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 31.12.2021	(18 193)	(62 583)	(172 178)	-	(252 954)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(6 653)	4 293	2 360	-	-
Прехвърляния към фаза 2	23 763	(26 003)	2 240	-	-
Прехвърляния към фаза 3	6 100	23 081	(29 181)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(28 452)	(32 549)	(27 141)	-	(88 142)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	15 201	20 842	18 735	-	54 778
Отписвания	-	-	12 533	-	12 533
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(12 211)	(28 535)	(18 012)	-	(58 758)
Финансови активи, изплатени през годината	120	1 717	11 479	-	13 316
Промени, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика	1 154	8 494	35 608	-	45 256
Валутни разлики и други движения	-	-	-	-	-
Кредитни загуби към 31.12.2022	(19 171)	(91 243)	(163 557)	-	(273 971)

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, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика	-	-	-	-	-
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	РОСИ	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, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика	(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	РОСИ	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, дължащи се на актуализиране на оценъчната методика	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 - Финансов лизинг	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2021	(1 506)	(18 919)	(48 920)	-	(69 345)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(2 630)	1 399	1 231	-	-
Прехвърляния към фаза 2	592	(5 251)	4 659	-	-
Прехвърляния към фаза 3	1	56	(57)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(472)	(11 783)	(2 491)	-	(14 746)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	2 673	7 654	4 253	-	14 580
Отписвания	-	-	3 968	-	3 968
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(1 276)	(5 933)	(2 510)	-	(9 719)
Финансови активи, изплатени през годината	54	2 290	8 302	-	10 646
Кредитни загуби към 31.12.2022	(2 564)	(30 487)	(31 565)	-	(64 616)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Финансов лизинг на корпоративни клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2021	(1 190)	(16 042)	(23 948)	-	(41 180)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(1 862)	1 138	724	-	-
Прехвърляния към фаза 2	414	(3 482)	3 068	-	-
Прехвърляния към фаза 3	-	17	(17)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(453)	(10 635)	(305)	-	(11 393)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	1 926	5 511	2 792	-	10 229
Отписвания	-	-	227	-	227
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(1 009)	(3 887)	(1 539)	-	(6 435)
Финансови активи, изплатени през годината	41	2 087	6 492	-	8 620
Кредитни загуби към 31.12.2022	(2 133)	(25 293)	(12 506)	-	(39 932)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Финансов лизинг на клиенти на дребно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2021	(316)	(2 877)	(24 972)	-	(28 165)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(768)	261	507	-	-
Прехвърляния към фаза 2	178	(1 769)	1 591	-	-
Прехвърляния към фаза 3	1	39	(40)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(19)	(1 148)	(2 186)	-	(3 353)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	747	2 143	1 461	-	4 351
Отписвания	-	-	3 741	-	3 741
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(267)	(2 046)	(971)	-	(3 284)
Финансови активи, изплатени през годината	13	203	1 810	-	2 026
Кредитни загуби към 31.12.2022	(431)	(5 194)	(19 059)	-	(24 684)

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

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 на 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)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Финансов лизинг на клиенти на дребно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2022	(431)	(5 194)	(19 059)	-	(24 684)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(1 291)	1 138	153	-	-
Прехвърляния към фаза 2	117	(392)	275	-	-
Прехвърляния към фаза 3	5	91	(96)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(76)	(1 118)	(1 786)	-	(2 980)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	1 186	2 005	1 042	-	4 233
Отписвания	-	-	8 124	-	8 124
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(567)	(2 843)	(1 841)	-	(5 251)
Финансови активи, изплатени през годината	25	413	1 592	-	2 030
Кредитни загуби към 31.12.2023	(1 032)	(5 900)	(11 596)	-	(18 528)

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Неусвоени кредитни ангажменти, финансови гаранции и други ангажменти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Кредитни загуби към 31.12.2021	(18 231)	(6 118)	(30 858)	-	(55 207)
Промени в кредитни загуби					
Прехвърляния към фаза 1	(506)	500	6	-	-
Прехвърляния към фаза 2	15 368	(15 393)	25	-	-
Прехвърляния към фаза 3	2 258	1 514	(3 772)	-	-
Увеличения, дължащи се на промяна в кредитния риск	(21 835)	(3 084)	(2 886)	-	(27 805)
Намаления, дължащи се на промяна в кредитния риск	8 685	3 195	10 133	-	22 013
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	(13 513)	(6 244)	(13 182)	-	(32 939)
Финансови активи, изплатени през годината	4 074	1 738	4 920	-	10 732
Кредитни загуби към 31.12.2022	(23 700)	(23 892)	(35 614)	-	(83 206)

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)

КОНСОЛИДИРАНИ 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 2023 г., съгласно изискванията на МСФО 9:

В хиляди лева

Салда при Централната Банка	31.12.2023					31.12.2022				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	5 606 478	-	-	-	5 606 478	6 622 086	-	-	-	6 622 086
Общо брутна балансова стойност	5 606 478	-	-	-	5 606 478	6 622 086	-	-	-	6 622 086
Кредитни загуби	(60)	-	-	-	(60)	(30)	-	-	-	(30)
Балансова стойност	5 606 418	-	-	-	5 606 418	6 622 056	-	-	-	6 622 056

В хиляди лева

Кредити и аванси на банки, отчитани по амортизирана стойност	31.12.2023					31.12.2022				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	2 373 788	-	-	-	2 373 788	1 118 011	-	-	-	1 118 011
Клас 4-6: Под наблюдение	194	-	-	-	194	66 326	-	-	-	66 326
Клас 7-8: Нередовни	-	-	-	-	-	155	-	-	-	155
Общо брутна балансова стойност	2 373 982	-	-	-	2 373 982	1 184 492	-	-	-	1 184 492
Кредитни загуби	(134)	-	-	-	(134)	(178)	-	-	-	(178)
Балансова стойност	2 373 848	-	-	-	2 373 848	1 184 314	-	-	-	1 184 314

В хиляди лева

Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	31.12.2023					31.12.2022				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	413 833	-	-	-	413 833	97 821	-	-	-	97 821
Общо брутна балансова стойност	413 833	-	-	-	413 833	97 821	-	-	-	97 821
Кредитни загуби	(68)	-	-	-	(68)	(4)	-	-	-	(4)
Балансова стойност	413 765	-	-	-	413 765	97 817	-	-	-	97 817

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Дългови ценни книжа от клиенти, отчитани по амортизирана стойност	31.12.2023					31.12.2022				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	2 862 326	-	-	-	2 862 326	2 141 024	-	-	-	2 141 024
Клас 4-6: Под наблюдение	724	-	-	-	724	1 432	-	-	-	1 432
Общо брутна балансова стойност	2 863 050	-	-	-	2 863 050	2 142 456	-	-	-	2 142 456
Кредитни загуби	(815)	-	-	-	(815)	(294)	-	-	-	(294)
Балансова стойност	2 862 235	-	-	-	2 862 235	2 142 162	-	-	-	2 142 162

В хиляди лева

Дългови инвестиционни ценни книжа FVTOCI	31.12.2023					31.12.2022				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	2 163 626	-	-	-	2 163 626	2 329 163	-	-	-	2 329 163
Клас 4-6: Под наблюдение	-	-	-	-	-	174 283	9 145	-	-	183 428
Общо брутна балансова стойност	2 163 626	-	-	-	2 163 626	2 503 446	9 145	-	-	2 512 591
Кредитни загуби	(968)	-	-	-	(968)	(1 415)	(5 894)	-	-	(7 309)
Балансова стойност	2 162 658	-	-	-	2 162 658	2 502 031	3 251	-	-	2 505 282

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на клиенти	31.12.2023					31.12.2022				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	4 296 616	662 991	-	-	4 959 607	3 135 842	597 743	-	-	3 733 585
Клас 4-6: Под наблюдение	8 599 522	2 524 741	-	-	11 124 263	8 630 905	1 531 610	-	-	10 162 515
Клас 7-8: Нередовни	187 221	546 197	41 902	-	775 320	168 422	660 345	38 949	-	867 716
Клас 9: Съмнителни	-	-	451 171	-	451 171	-	-	418 110	-	418 110
Клас 10: Обезценени	-	-	117 210	-	117 210	-	-	183 357	-	183 357
Общо брутна балансова стойност	13 083 359	3 733 929	610 283	-	17 427 571	11 935 169	2 789 698	640 416	-	15 365 283
Кредитни загуби	(76 492)	(245 663)	(454 295)	-	(776 450)	(69 962)	(251 372)	(513 303)	-	(834 637)
Балансова стойност	13 006 867	3 488 266	155 988	-	16 651 121	11 865 207	2 538 326	127 113	-	14 530 646

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на корпоративни клиенти	31.12.2023					31.12.2022				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	918 896	46 010	-	-	964 906	375 326	30 841	-	-	406 167
Клас 4-6: Под наблюдение	5 949 051	1 607 206	-	-	7 556 257	6 726 460	790 886	-	-	7 517 346
Клас 7-8: Нередовни	128 779	357 487	-	-	486 266	123 901	362 839	-	-	486 740
Клас 9: Съмнителни	-	-	369 575	-	369 575	-	-	319 969	-	319 969
Клас 10: Обезценени	-	-	53 476	-	53 476	-	-	98 573	-	98 573
Общо брутна балансова стойност	6 996 726	2 010 703	423 051	-	9 430 480	7 225 687	1 184 566	418 542	-	8 828 795
Кредитни загуби	(51 126)	(132 719)	(319 183)	-	(503 028)	(50 791)	(160 129)	(349 746)	-	(560 666)
Балансова стойност	6 945 600	1 877 984	103 868	-	8 927 452	7 174 896	1 024 437	68 796	-	8 268 129

В хиляди лева

Кредитни загуби - Кредити и аванси на клиенти на дребно	31.12.2023					31.12.2022				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	3 377 720	616 981	-	-	3 994 701	2 760 516	566 902	-	-	3 327 418
Клас 4-6: Под наблюдение	2 650 471	917 535	-	-	3 568 006	1 904 445	740 724	-	-	2 645 169
Клас 7-8: Нередовни	58 442	188 710	41 902	-	289 054	44 521	297 506	38 949	-	380 976
Клас 9: Съмнителни	-	-	81 596	-	81 596	-	-	98 141	-	98 141
Клас 10: Обезценени	-	-	63 734	-	63 734	-	-	84 784	-	84 784
Общо брутна балансова стойност	6 086 633	1 723 226	187 232	-	7 997 091	4 709 482	1 605 132	221 874	-	6 536 488
Кредитни загуби	(25 366)	(112 944)	(135 112)	-	(273 422)	(19 171)	(91 243)	(163 557)	-	(273 971)
Балансова стойност	6 061 267	1 610 282	52 120	-	7 723 669	4 690 311	1 513 889	58 317	-	6 262 517

В хиляди лева

Финансов лизинг	31.12.2023					31.12.2022				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	POCI	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	66 174	12 913	-	-	79 087	42 842	36 065	-	-	78 907
Клас 4-6: Под наблюдение	632 990	288 772	-	-	921 762	458 917	225 312	-	-	684 229
Клас 7-8: Нередовни	2 383	148 146	-	-	150 529	2 081	197 786	-	-	199 867
Клас 9: Съмнителни	-	-	7 741	-	7 741	-	-	5 382	-	5 382
Клас 10: Обезценени	-	-	22 612	-	22 612	-	-	30 001	-	30 001
Общо брутна балансова стойност	701 547	449 831	30 353	-	1 181 731	503 840	459 163	35 383	-	998 386
Кредитни загуби	(3 318)	(17 746)	(20 942)	-	(42 006)	(2 564)	(30 487)	(31 565)	-	(64 616)
Балансова стойност	698 229	432 085	9 411	-	1 139 725	501 276	428 676	3 818	-	933 770

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Финансов лизинг на корпоративни клиенти	31.12.2023					31.12.2022				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	51 034	12 330	-	-	63 364	36 861	35 774	-	-	72 635
Клас 4-6: Под наблюдение	386 891	202 455	-	-	589 346	319 256	147 593	-	-	466 849
Клас 7-8: Нередовни	418	60 517	-	-	60 935	665	86 051	-	-	86 716
Клас 9: Съмнителни	-	-	4 522	-	4 522	-	-	2 426	-	2 426
Клас 10: Обезценени	-	-	9 205	-	9 205	-	-	12 147	-	12 147
Общо брутна балансова стойност	438 343	275 302	13 727	-	727 372	356 782	269 418	14 573	-	640 773
Кредитни загуби	(2 286)	(11 846)	(9 346)	-	(23 478)	(2 133)	(25 293)	(12 506)	-	(39 932)
Балансова стойност	436 057	263 456	4 381	-	703 894	354 649	244 125	2 067	-	600 841

В хиляди лева

Финансов лизинг на клиенти на дребно	31.12.2023					31.12.2022				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	15 140	583	-	-	15 723	5 981	291	-	-	6 272
Клас 4-6: Под наблюдение	246 099	86 317	-	-	332 416	139 661	77 719	-	-	217 380
Клас 7-8: Нередовни	1 965	87 629	-	-	89 594	1 416	111 735	-	-	113 151
Клас 9: Съмнителни	-	-	3 219	-	3 219	-	-	2 956	-	2 956
Клас 10: Обезценени	-	-	13 407	-	13 407	-	-	17 854	-	17 854
Общо брутна балансова стойност	263 204	174 529	16 626	-	454 359	147 058	189 745	20 810	-	357 613
Кредитни загуби	(1 032)	(5 900)	(11 596)	-	(18 528)	(431)	(5 194)	(19 059)	-	(24 684)
Балансова стойност	262 172	168 629	5 030	-	435 831	146 627	184 551	1 751	-	332 929

В хиляди лева

Неувоени кредитни ангажменти, финансови гаранции и други ангажменти	31.12.2023					31.12.2022				
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Клас 1-3: Нисък до умерен риск	3 027 532	255 756	-	-	3 283 288	1 968 541	206 191	-	-	2 174 732
Клас 4-6: Под наблюдение	4 234 200	1 045 444	-	-	5 279 644	4 532 934	506 172	-	-	5 039 106
Клас 7-8: Нередовни	124 046	429 153	91	-	553 290	119 741	617 129	49	-	736 919
Клас 9: Съмнителни	-	-	47 060	-	47 060	-	-	34 892	-	34 892
Клас 10: Обезценени	-	-	2 565	-	2 565	-	-	8 056	-	8 056
Общо брутна балансова стойност	7 385 778	1 730 353	49 716	-	9 165 847	6 621 216	1 329 492	42 997	-	7 993 705
Кредитни загуби	(19 892)	(30 281)	(42 026)	-	(92 199)	(23 700)	(23 892)	(35 614)	-	(83 206)
Балансова стойност	7 365 886	1 700 072	7 690	-	9 073 648	6 597 516	1 305 600	7 383	-	7 910 499

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Кредити и аванси на банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	600 188	-	-	-	600 188
Промени в брутната балансова стойност					
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	2 808	-	-	-	2 808
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	1 086 472	-	-	-	1 086 472
Финансови активи, изплатени през годината	(504 976)	-	-	-	(504 976)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	1 184 492	-	-	-	1 184 492

В хиляди лева

Кредити и аванси на банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	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

Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	98 068	-	-	-	98 068
Промени в брутната балансова стойност					
Финансови активи, изплатени през годината	(247)	-	-	-	(247)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	97 821	-	-	-	97 821

В хиляди лева

Дългови ценни книжа от банки, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	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 клиенти, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	1 074 206	-	-	-	1 074 206
Промени в брутната балансова стойност					
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	1 069 106	-	-	-	1 069 106
Финансови активи, изплатени през годината	(856)	-	-	-	(856)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	2 142 456	-	-	-	2 142 456

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Дългови ценни книжа от клиенти, отчитани по амортизирана стойност	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	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

В хиляди лева

Дългови инвестиционни ценни книжа FVТOCI	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	3 450 145	-	-	-	3 450 145
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 2	(9 145)	9 145	-	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	139 131	-	-	-	139 131
Финансови активи, изплатени през годината	(1 076 685)	-	-	-	(1 076 685)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	2 503 446	9 145	-	-	2 512 591

В хиляди лева

Дългови инвестиционни ценни книжа FVТOCI	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	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

Кредити и аванси на клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	9 954 322	2 214 035	652 128	265	12 820 750
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	779 816	(762 310)	(17 506)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(1 387 056)	1 409 371	(22 315)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(24 800)	(154 751)	179 551	-	-
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	6 680 707	740 916	71 067	-	7 492 690
Финансови активи, изплатени през годината	(4 067 820)	(657 326)	(158 477)	(265)	(4 883 888)
Отписвания	-	(237)	(64 032)	-	(64 269)
Други промени	-	-	-	-	-
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	11 935 169	2 789 698	640 416	-	15 365 283

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 31.12.2021	5 806 249	906 857	423 364	265	7 136 735
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	334 049	(328 128)	(5 921)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(562 907)	575 655	(12 748)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(5 112)	(78 117)	83 229	-	-
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	4 175 553	313 729	50 471	-	4 539 753
Финансови активи, изплатени през годината	(2 577 794)	(252 284)	(96 130)	(265)	(2 926 473)
Отписвания	-	-	(25 019)	-	(25 019)
Други промени	55 649	46 854	1 296	-	103 799
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	7 225 687	1 184 566	418 542	-	8 828 795

В хиляди лева

Кредити и аванси на клиенти на дребно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	4 148 073	1 307 178	228 764	-	5 684 015
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	445 767	(434 182)	(11 585)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(824 149)	833 716	(9 567)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(19 688)	(76 634)	96 322	-	-
Промени, дължащи се на модифициране без отписване	-	-	-	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	2 505 154	427 187	20 596	-	2 952 937
Финансови активи, изплатени през годината	(1 490 026)	(405 042)	(62 347)	-	(1 957 415)
Отписвания	-	(237)	(39 013)	-	(39 250)
Други промени	(55 649)	(46 854)	(1 296)	-	(103 799)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	4 709 482	1 605 132	221 874	-	6 536 488

В хиляди лева

Кредити и аванси на клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	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 брутната 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 брутната 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

Финансов лизинг	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСІ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	402 350	455 442	54 172	-	911 964
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	104 684	(103 158)	(1 526)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(157 959)	162 963	(5 004)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(370)	(4 512)	4 882	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	268 875	146 968	3 515	-	419 358
Финансови активи, изплатени през годината	(113 740)	(198 540)	(16 688)	-	(328 968)
Отписвания	-	-	(3 968)	-	(3 968)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	503 840	459 163	35 383	-	998 386

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Финансов лизинг на корпоративни клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСИ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	302 914	277 828	27 284	-	608 026
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	83 680	(82 806)	(874)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(115 680)	118 766	(3 086)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	-	(814)	814	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	175 182	77 916	1 914	-	255 012
Финансови активи, изплатени през годината	(89 314)	(121 472)	(11 252)	-	(222 038)
Отписвания	-	-	(227)	-	(227)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	356 782	269 418	14 573	-	640 773

В хиляди лева

Финансов лизинг на клиенти на дребно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСИ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	99 436	177 614	26 888	-	303 938
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	21 004	(20 352)	(652)	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(42 279)	44 197	(1 918)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(370)	(3 698)	4 068	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	93 693	69 052	1 601	-	164 346
Финансови активи, изплатени през годината	(24 426)	(77 068)	(5 436)	-	(106 930)
Отписвания	-	-	(3 741)	-	(3 741)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	147 058	189 745	20 810	-	357 613

В хиляди лева

Финансов лизинг	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСИ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	503 840	459 163	35 383	-	998 386
Промени в брутната 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

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Финансов лизинг на корпоративни клиенти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСИ	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 на клиенти на дребно	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСИ	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

Неувоени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	РОСИ	Общо
Брутна балансова стойност към 31.12.2021	6 396 122	462 395	58 892	-	6 917 409
Промени в брутната балансова стойност					
Прехвърляния към фаза 1	233 669	(233 728)	59	-	-
Прехвърляния към фаза 2	(770 332)	771 821	(1 489)	-	-
Прехвърляния към фаза 3	(3 095)	(1 544)	4 639	-	-
Нови активи в резултат на възникване и придобиване	3 807 850	500 952	21 449	-	4 330 251
Финансови активи, изплатени през годината	(3 038 578)	(168 620)	(40 496)	-	(3 247 694)
Други промени	(4 420)	(1 784)	(57)	-	(6 261)
Брутна балансова стойност към 31.12.2022	6 621 216	1 329 492	42 997	-	7 993 705

КОНСОЛИДИРАНИ 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 31.12.2022	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

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

	2023	2022
Централни банки	5 606 418	6 622 056
Централни правителства	185 771	312 299
Кредитни институции	2 333 258	1 118 012
Други финансови корпорации	39 564	70
Нефинансови корпорации	261 080	151 827
От които: малки и средни предприятия	119 121	51 995
Домакинства	2 273 453	6 734
Общо кредити и аванси по амортизирана стойност	10 699 544	8 210 998

Разпределението на справедливите стойности на материалните и паричните обезпечения, заложен 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	
	2023	2022
Експозиции в неизпълнение		
Парични депозити	5 319	5 032
Ипотеки	516 420	827 327
Дългови ценни книжа	432	432
Други обезпечения	80 636	612 794
Обслужвани експозиции		
Парични депозити	675 847	115 093
Ипотеки	12 730 370	13 873 066
Дългови ценни книжа	15 263	16 468
Други обезпечения	2 201 921	9 919 322
Общо	16 226 208	25 369 534

КОНСОЛИДИРАНИ 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)	2023	2022
По-малко от 50 %	624 225	197 515
51-70%	1 105 947	636 826
71-90%	2 080 498	2 198 693
91-100%	215 269	187 551
Повече от 100%	23 277	92 938
Общо кредити и аванси, отчитани по амортизирана стойност	4 049 216	3 313 523

В хиляди лева

Портфейл в неизпълнение - LTV коефициент	2023	2022
По-малко от 50 %	15 647	5 031
51-70%	19 948	19 377
Повече от 70%	18 471	50 654
Общо кредити и аванси, отчитани по амортизирана стойност	54 066	75 062

В хиляди лева

Балансова стойност и стойност на обезпечението, държани срещу кредити за корпоративни клиенти, оценявани по амортизирана стойност	2023		2022	
	Балансова стойност	Обезпечение	Балансова стойност	Обезпечение
Финансови залози	305 591	94 027	308 271	100 312
Получени гаранции	1 914 573	1 462 907	2 349 101	1 773 489
Недвижими имоти	5 123 083	3 995 472	3 901 934	2 465 910
Застраховки	77 600	73 751	100 288	92 405

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Концентрацията на рисковите експозиции в различни сектори на икономиката, както и тяхното географско разпределение към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г. е както следва:

В хиляди лева

	Кредити и аванси и финансов лизинг на клиенти		Кредити и аванси на банки		Инвестиционни ценни книжа	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Концентрация по сектори						
Суверенен дълг	3 145 899	2 496 637	-	-	2 097 679	2 391 053
Производство	3 185 874	2 914 224	-	-	43 427	40 743
Търговия	3 107 749	2 931 359	-	-	-	-
Строителство и операции с недвижими имоти	1 880 192	1 743 062	-	-	-	67
Земеделие и горско стопанство	720 923	655 844	-	-	-	-
Транспорт и комуникации	910 919	862 832	-	-	334	313
Туризм	380 780	294 807	-	-	-	-
Услуги	535 838	403 220	-	-	-	655
Финансови услуги	387 927	313 834	2 787 815	1 282 313	52 142	105 311
Банкиране на дребно	-	-	-	-	-	-
Жилищни кредити	4 032 518	3 300 749	-	-	-	-
Потребителски кредити	2 900 412	2 373 054	-	-	-	-
Други кредити	285 147	219 885	-	-	-	-
	21 474 178	18 509 507	2 787 815	1 282 313	2 193 582	2 538 142
Загуби от обезценка	(819 271)	(899 547)	(202)	(182)	-	-
Общо	20 654 907	17 609 960	2 787 613	1 282 131	2 193 582	2 538 142
Концентрация по географско разположение						
Европа	21 013 508	18 411 284	2 709 281	1 170 738	2 188 670	2 522 238
Северна Америка	26 093	32 699	40 956	25 432	4 912	15 904
Азия	434 532	65 410	37 522	40 202	-	-
Африка	10	1	-	45 761	-	-
Южна Америка	7	7	-	-	-	-
Австралия	28	106	56	180	-	-
	21 474 178	18 509 507	2 787 815	1 282 313	2 193 582	2 538 142
Загуби от обезценка	(819 271)	(899 547)	(202)	(182)	-	-
Общо	20 654 907	17 609 960	2 787 613	1 282 131	2 193 582	2 538 142

(iii) Значително увеличение на кредитния риск

През 2022 г. беше разработен и интегриран нов PD модел и логика за трансфер на експозициите между фазите (Transfer Logic), като същият бе използван и през 2023 г.:

- Количественият праг (съгласно Подход 3, който включва вероятност за неизпълнение за целия срок на инструмента) за трансфер на експозициите между фазите се използва в новия модел (както и преди) и е актуализиран с най-новите данни. Процентът във Фаза 2 за Корпоративни клиенти е 10%, за Малки клиенти 12,5% и за Физически лица 10%.
- Всички други индикатори за качествен трансфер между отделните фази (списък за наблюдение, реструктуриране и повече от 30 дни просрочие в плащанията) остават непроменени.

(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 АМА (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 2023 г. и 2022 г. от 1%. В допълнение, от началото на 2019 г. е въведен и контрациклически капиталов буфер с нива за 2023 г. и 2022 г. от 2% и 1% съответно. Наложените допълнителни буфери акумулират комбинирано изискване от 8.5% за 2023 г. и 7.5% за 2022 г. 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 2023 са 13%, 14.5%, 16.5% (към 31 декември 2022 - 12%, 13.5%, 15.5%).

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 на Банката към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г. са както следва:

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

	31.12.2023	31.12.2022
Капиталова база		
Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ 1)	3 170 326	3 111 187
Капитал от първи ред	3 170 326	3 111 187
Капитал от втори ред	54 103	47 692
Общо капиталова база	3 224 429	3 158 879
Рисково-претеглени активи		
Рисково-претеглени активи за кредитен риск	12 917 490	11 078 308
Рисково-претеглени активи за пазарен риск	5 913	8 376
Рисково-претеглени активи за операционен риск	1 168 538	1 116 163
Рисково-претеглени активи за корекция на кредитната оценка	9 300	33 600
Общо рисково-претеглени активи	14 101 241	12 236 447
Съотношение на базов собствен капитал от първи ред	22.48%	25.43%
Съотношение на капитал от първи ред	22.48%	25.43%
Съотношение на обща капиталова адекватност	22.87%	25.82%
Минимални изисквания за базисен капитал от първи ред (4.5%)	634 556	550 640
Минимални изисквания за капитал от първи ред (6%)	846 074	734 187
Минимални общи капиталови изисквания (8%)	1 128 099	978 916
Допълнителни капиталови изисквания за предпазен капиталов буфер (2.5%)	352 531	305 911
Допълнителни капиталови изисквания за буфер за системен риск (3%)	390 963	336 208
Допълнителни капиталови изисквания за ДСЗИ (1%)	141 012	122 364
Допълнителни капиталови изисквания за антицикличен буфер (2023-2%; 2022-1%)	277 794	117 470
Комбинирано допълнително капиталово изискване за буфери (2023-8.5%; 2022-7.5%)	1 162 300	881 953
Коригирани минимални изисквания за базисен капитал от първи ред след капиталови буфери (13%-2023; 12%-2022)	1 796 856	1 432 593
Коригирани минимални изисквания за капитал от първи ред след капиталови буфери (14.5%-2023; 13.5%-2022)	2 008 374	1 616 140
Коригирани минимални общи капиталови изисквания след капиталови буфери (16.5% - 2023; 15.5% - 2022)	2 290 399	1 860 869
Допълнителни буфери за Стълб II:		
Буфери по изискването за Стълб II – P2R (1.65%-2023; 1.75%- 2022)	232 670	214 138
Буфери по насоките за Стълб II – P2G (1.25%)	176 266	152 956
Свободен капитал след буфери	525 094	930 917

(f) Секюритизации

i. Сделка за синтетична секюритизация - Silver

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") 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, секюритизираните 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 2023 г. са следните:

- Непогасена секюритизирана сума (номинална стойност на Референтния портфейл) BGN 1 048 802 900;
- Рисково-претеглени активи без секюритизация: BGN 647 405 832 (61.73% от секюритизирания портфейл);
- Очаквана загуба без секюритизация: BGN 7 714 602 (0.74% от секюритизирания портфейл);
- Рисково-претеглени активи след прилагане на секюритизационната рамка: BGN 95 447 175 (9.1% от секюритизирания портфейл);
- Очаквана загуба след прилагане на секюритизационната рамка: BGN 0;
- Среднопретеглена вероятност за неизпълнение от 1.61%;
- Среднопретеглена загуба при неизпълнение от 46.50%.

Към 31.12.2023							
Транш	Номинална сума в лева	Дял	Начало	Край	Гаранция	Запазен %	Тип амортизация
Първостепенен	954 471 7555	91.01%	8.99%	100%	0%	100%	Пропорционална
Подчинен (ангажимент)	94 331 145	8.99%	0%	100%	100%	0%	Пропорционална

ii. Други сделки за секюритизация

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. Обобщени данни за споразумението към 31 декември 2023 г. са представени в следващата таблица:

Наименование	EIF JEREMIE
Вид на секюритизацията:	Гаранция за покриване на първа загуба
Инициатор:	УниКредит Булбанк АД
Издател:	Европейски Инвестиционен Фонд (ЕИФ)
Цел на транзакцията :	Капиталови облекчения и риск трансфер
Видове активи:	Новоотпуснати кредити на МСП
Качество на активите към 31.12.2023	Редовни кредити
Макс. размер на договорения портфейл:	85,000 хил. евро
Номинална стойност на портфейла:	691 хил.лв.
Издадени гаранции от трети страни:	Парично покритие на първа загуба от ЕИФ
Суми и условия на траншовете:	
Референтна позиция подчинения транш към 31.12.2023	129 хил.лв.

(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 разпоредбите на „Ръководството за свързаните с климата и околната среда рискове“, издадено от ЕЦБ, и изискванията, посочени в „Насоки на ЕБО относно иницирането и мониторинга на заеми“, изискващи от институциите да вземат предвид свързаните с климата и околната среда рискове на всички съответни етапи от процеса на отпускане на кредити и

да наблюдават рисковете в портфейлите си, 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. Регулаторните промени във връзка с климатичните, социални и управленски (ESG) рискови практики продължиха с ускорени темпове след подписването на Парижкото споразумение на ООН и Целите на ООН за устойчиво развитие през 2015 г. Други ключови събития в регулаторната среда включват най-новия Регламент за таксономия на ЕС, който изисква спазване на минимални социални и управленски гаранции. Подкрепяйки устойчивия икономически растеж и прехода към ниско-емисионна икономика, Банката разви своя подход за управление на кредитния риск чрез интегриране на фактори, свързани с климата и околната среда в стратегиите за кредитен риск, в съответствие с Груповата Рамка за Кредитен Риск. Считано от 2023 г., сигналите по икономически дейности отчитат и допълнителни фактори свързани с влиянието върху климата, дефинирани в прилаганата Групова методология, базираща се на оценки за риска свързан с прехода, изчислени на ниво NACE код, като в допълнение се използват и насоките на ЕБО, таксономията на ЕС, секторните проучвания на CERVED.

УниКредит определя рисковете, свързани с климата и околната среда като източници на структурни промени, които могат да засегнат икономическите дейности, като водещите са:

- Рискът, свързан с прехода - отнася се до финансовите загуби, които могат да бъдат резултат, пряко или косвено, от процеса на приспособяване към по-ниско въглеродна и по-екологично устойчива икономика;
- Физическият риск - отнася се до финансовото въздействие от екстремни метеорологични явления и постепенни промени в климата, както и от влошаване на околната среда (например замърсяване на водата и земята, воден недостиг, обедняване на биологичното разнообразие и обезлесяване). Физическият риск е категоризиран като „остър“, когато е резултат от екстремни събития като суша, наводнения и бури и като „хроничен“, когато е свързан с прогресиращи промени като нарастващи температури, покачване на морското равнище, воден недостиг, загуба на биологично разнообразие и недостиг на ресурси.

Банката продължава с интегрирането на рисковете, свързани с климата и околната среда, в рамките на управлението на риска чрез няколко конкретни действия и в съответствие с дефинираната Рамка за ESG управление на УниКредит Булбанк. През 2023 г. продължихме да работим

върху постигането на трите основни цели:

- Съответствие с регулаторните очаквания относно бизнес стратегията на банките и процесите за управление на риска;
- смекчаване на рисковете, свързани с климата и околната среда;
- идентифициране на потенциални възможности за финансиране на прехода в областта на климата и околната среда.

Внимателно управляваме риска свързан с прехода, осигурявайки адекватно генериране, наблюдаване и управление на портфейлите, като следваме холистичен подход, включващ:

- Управление на портфейлите чрез Рамката за рисков апетит, каскадиране на Кредитните стратегии и издаване на Секторни политики;
- Анализ и мониторинг на портфейлите;
- Оценка на риска от един контрагент (започвайки с големите корпоративни дружества).

По отношение на физическия риск, ние сме фокусирани върху развитието на методологията за оценка на уязвимите портфейли и смекчаването на съответните рискове, и най-вече при портфейла с обезпечения от недвижими имоти. Звеното по Управление на обезпеченията, в съответствие с Груповата методология, направи предварителна оценка на портфейла с обезпечения по отношение физическия риск, свързан с повишаване на морското равнище и наводненията. През 2024 г. планираме събирането на данни по отношение портфейла с обезпечения от недвижими имоти, свързани със следните рискове и тяхната тежест: речни наводнения, внезапни наводнения, бури, повишаване на морското равнище, пожари.

Продължаваме да рационализираме събирането и анализа на данни, за да идентифицираме допълнително източниците на рискове, свързани с климата. Стартира инициатива за съхраняване на информацията за енергийната ефективност на обезпеченията - новото изискване за предоставяне на издаден сертификат за енергийна ефективност на недвижими имоти предложени за обезпечения, се реализира през 2022 г., със съответното маркиране в банковата система на енергийния клас на недвижимите имоти. Въпреки че това се прилага за новия бизнес, обезпечен с недвижими имоти, Банката работи в тясно сътрудничество с трети страни по извършване на оценка и за наличните обезпечения. В резултат бяха извлечени определени представителни данни за индивидуални сертификати за енергийна ефективност, необходима първична енергия и въглеродни емисии, посредством обработване/съпоставяне на информация от бази данни и използвайки алгоритми за машинно обучение. В съответствие с влезлите в сила Насоки на ЕБО за отпускане и мониторинг на кредити, банката използва ESG

информацията (за екологични, социални и управленски фактори) в процеса на отпускане на кредити. Приехме въпросник, валиден за цялата Група, за оценка на климатичните рискове и го прилагаме старателно за трансакции с икономически групи над предварително определени прагове за експозиция.

Въпросникът за оценка на риска в областта на климата и околната среда цели да определи позицията на клиента по пътя на прехода. Подходът включва:

- попълване на гореспоменатия въпросник, адресираш както клиенти с високи, така и клиенти с ниски емисии, в съответствие с регулаторните очаквания ;
- генериране на точкова карта за оценка на риска, свързан с климата и околната среда, обобщаваща основните показатели и позиционираща контрагента в една от четирите рискови области (ниско, средно ниско, средно високо, високо) от матрицата за оценка на прехода;
- включване на екологичната оценка в процеса на кредитна оценка.

Методологията за оценка на риска в областта на климата и околната среда (C&E) се основава на 3 основни точки:

- експозицията към C&E риска отчита действителното ниво на емисиите на парникови газове на корпоративни клиенти, както и други екологични показатели, като потребление на вода и енергия, производство на отпадъци и рециклиране;
- уязвимостта към C&E риска оценява нивото на управление на промените в климата при корпоративните клиенти, вземайки предвид плана на компанията да премине към бизнес модел с по-ниско ниво на емисии, инвестиционния план за преход, целите за намаляване на емисиите на парникови газове, както и продуктите и услугите, свързани с положително въздействие върху климата. Този аспект отчита целите за между-отраслови емисии и ESG рейтингите, заедно с мениджмънта и специфичната за индустрията стратегия за околната среда;
- икономическото въздействие върху финансовите и бизнес резултати на корпоративните клиенти взема предвид ефектите върху блокирани активи, намаляването на пазарни дялове или приходи поради промяна на пазара, увеличаването на инвестиционните разходи, ограниченията в достъпа до финансиране и косвените ефекти, свързани с веригата на доставки или бизнесите на партньорите им.

Възнамеряваме да доразвием оценъчния подход, за да разберем по-добре въздействието върху секторите, както и да покрием позициите под определените прагове.

УниКредит Булбанк одобри, имплементира и следва

няколко Групови политики по отношение на чувствителни сектори, които могат да имат значително въздействие върху околната среда и обществото. Стриктен мониторинг и оценка се извършват на клиенти и сделки, които оперират във въглищния сектор, отбранителната и оръжейната индустрия, минната индустрия, водна инфраструктура и язовири, ядрена енергетика, както и неконвенционален добив на газ и петрол и добив на газ и петрол от района на Арктика. Анализът се извършва съобразно критериите на ESG (рискове, свързани с екологични, социални и управленски фактори), наложените добри практики и стандарти, и следи дали съответните местни и международни регулации в изброените сфери са спазени.

През 2021 г. УниКредит се присъедини към Банковия съюз за нулеви емисии (NZBA). В съответствие с ангажимента на Групата за бъдеще без вреди върху климата, УниКредит Булбанк постави основите на своята Програма за намаляване на въглеродния отпечатък и през 2023 г. Групата зададе цели за трите най-свързани с въглеродния отпечатък сектора: добив на газ и петрол, производство на електроенергия и автомобилна промишленост. Постигнато до момента: (i) Изготвяне на списък с клиенти на база NACE кодовете, които са в обхвата на целите за нулеви емисии; (ii) Прогнозни цели за балансови експозиции за годините Y2024, Y2027, Y2030.

През 2024 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. Банката има за цел да продължи да напредва в усилията си по отношение на свързаните с климата рискове и възможности, чрез усъвършенстване на своите методологии, работейки за задаване на стандарти и разширяване на обхвата. Банката започна да интегрира С&Е рисковите фактори в процеса на управление на кредитния риск, разширявайки обхвата на С&Е риск оценката при оценката на корпоративни кредити и интегрирайки данните от Energy Performance Certificate (EPC) в оценката на обезпеченията-недвижими имоти за новия бизнес.

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 сринове 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 експонираността на Банката към 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 2023 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; 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).

Второ ниво контрол върху процесите на ИКТ и ИС беше въведено и редовно извършвано през 2023 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 Процеси за управление на ИКТ инциденти.

ИКТ рискът е дефиниран като риск от финансови/пазарни загуби и репутационни щети, в резултат от злоупотреба с информационни и комуникационни технологии, а Кибер/ИС рискът – като риск от загуби в резултат от нарушаване на конфиденциалността, нарушаване целостта на системите и данните, прекъсване или неналичност на системи и данни. Тук се включва и рискът за сигурността, произлизащ от неадекватни вътрешни процедури или от външни събития, включително кибер атаки.

Следните съществуващи процеси бяха усъвършенствани с цел прилагане на критериите за разширяване през 2023 г.:

- Процесът по Самооценка на риска и контролите (RCSA) беше допълнително развит и разширен. През първата фаза от RCSA се извършва оценка на рисковете за съответните процеси. През тази фаза 45 процеса преминаха оценка за идентифициране на рискове, които да бъдат адресирани във втората фаза от RCSA. През втората фаза 15 E2E (end-to end) процеса бяха детайлно оценени. Всяка оценка съдържа приблизително 40 риска, по които съответният процес бива оценен.
- Бяха създадени нови рискови индикатори (KRI) в няколко области:
 - 1 KRI свързан с оперативния контрол в клонова мрежа, с цел засилване на второто ниво на контрол при някои оперативни процеси в клоновете;
 - 3 KRI (липсващи или непълни кредитни досиета (хартиени копия); обезпечения/застраховки по ипотечи) целящи подобрене на второто ниво на контрол и хармонизация с Уникредит Груп.

Всички дейности, свързани с управлението на операционния и репутационен риск, включени в определения от Групата годишен план, се извършваха своевременно, по методологията на Групата.

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 (NFRC-GS). Заседанията на Комитета се провеждат на всяко тримесечие и на тях присъства висшият мениджмънт на Банката.

Постоянната работна група за Операционен риск заседава на тримесечна база. На заседанията се адресират своевременно въпроси свързани с подобрения в процесите и смекчаване на рисковете. Обсъдените теми и взети решения се докладват и на местния Комитет за нефинансов риск – Обща сесия (NFRC-GS).

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 NFRC);
- Управлява необходимите процеси за ескалация/ вземане на решения (напр. Процес на ескалация на съществени събития).

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, от функциите за поемане на риск;
- Ефективна система от контроли по отношение на ролите и отговорностите за различните нива на контрол (първо, второ и трето ниво).

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 финансови 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 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“, 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 2023 и 2022 виж Приложение 10).

Кредити, аванси и финансов лизинг 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. При кредити с отчетено събитие на неизпълнение, оценката на обезценката

изисква по-задълбочен анализ на очакваните парични потоци, поради което в съответствие с методологията на Групата УниКредит, Ръководството на Групата разумно приема, че справедливата стойност на тези инструменти е равна на тяхната балансова стойност и всички те се отнасят към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

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 методология на Групата УниКредит, приложена и от Групата през 2023 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 инструмента 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 2023 г., така и към 31 декември 2022 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. В допълнение, съгласно актуализираната методология на Групата УниКредит, към 31 декември 2023 г. и към 31 декември 2022 г. всички депозити на виждане са отнесени към Трето ниво по йерархията за определяне на справедливи стойности.

Следващата таблица дава информация за нивата на йерархичност при определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти към 31 декември 2023 и 31 декември 2022.

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Инструмент	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо	
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022
Парични средства и парични салда при Централната Банка	-	-	6 069 757	6 069 757	7 070 405
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	4 381	-	-	4 381	2 828
Деривати, държани за търгуване	-	98 016	2 687	100 703	116 097
Деривати, държани за хеджиране	-	77 165	-	77 165	131 468
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	25 364	2 738 334	2 446	2 766 144	1 280 786
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа и финансов лизинг	950 902	805 844	16 515 406	18 272 152	16 109 416
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	325 500	617 192	-	942 692	175 796
Инвестиционни ценни книжа	759 498	737 373	46 765	1 543 636	1 471 666
Заложени инвестиционни ценни книжа	577 860	67 783	-	645 643	1 062 591
	2 643 505	5 141 707	22 637 061	30 422 273	27 421 053
Финансови пасиви, държани за търгуване	-	101 997	9 650	111 647	159 306
Деривати, държани за хеджиране	-	128 856	-	128 856	132 160
Депозити от банки	-	-	1 606 926	1 606 926	1 620 632
Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	-	-	24 821 910	24 821 910	23 218 598
Издадени облигации	-	-	1 392 666	1 392 666	312 933
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	-	-	4 203	4 203	(16 331)
	-	230 853	27 835 355	28 066 208	25 427 298

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Движението на финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност и отнесени към Трето Ниво по йерархията за определяне на справедлива стойност 31 декември 2023 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 1 януари, 2023	362	189	15 955	24 704	132 714
Увеличения	2 687	-	9 808	849	12 614
Покупки	2 687	-	-	-	-
Приходи признати в отчета за доходите	-	-	864	-	-
Приходи признати в капитала	-	-	8 870	754	10 211
Прекласифициране от други нива	-	-	-	-	-
Други увеличения	-	-	74	95	2 403
Намаления	(362)	(51)	(550)	(4 001)	(5 895)
Продажби	-	-	(550)	-	-
Падеж	-	-	-	(4 001)	-
Загуби признати в отчета за доходите	-	(51)	-	-	(3 474)
Загуби признати в капитала	-	-	-	-	(1 291)
Прекласифициране в други нива	-	-	-	-	(1 130)
Други намаления	(362)	-	-	-	-
Крайно салдо 31 декември, 2023	2 687	138	25 213	21 552	139 433

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В таблицата по-долу е анализирана информация за значимите ненаблюдаеми входящи данни, използвани към 31 декември 2023 г. при оценяването на финансови инструменти, категоризирани като трето ниво.

Вид инструмент	Справедлива стойност към 31.12.2023	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	2 687	Дисконтирани парични потоци	Крива за лихвен риск на съответната валута използвана при дисконтиране	2023 от 0% до 5.4% (средно 3.7%) 2022 от -1% до 2% (средно 0%)	Значително увеличение на съответната лихвена крива, би довело до по-ниска справедлива стойност
Дългови ценни книжа	21 552	Дисконтирани парични потоци	Крива за лихвен риск и кредитен спред на сравними инструменти в съответната валута	2023 от 0% до 5.4% (средно 3.7%) 2022 от -1% до 2% (средно 0%) 2023 кредитен спред от 0.5% до 2% (средно 1.3%) 2022 кредитен спред от 2% до 20% (средно 12%)	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 2023 г. и 31 декември 2022 г. е както следва:

В хиляди лева

Декември 2023	Справедлива стойност в печалбата или загубата	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 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

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В хиляди лева

Декември 2022	Справедлива стойност в печалбата или загубата	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	-	-	-	-	7 070 405	7 070 405	7 070 405
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	2 828	-	-	-	-	2 828	2 828
Деривати, държани за търгуване	116 097	-	-	-	-	116 097	116 097
Деривати, държани за хеджиране	-	-	-	131 468	-	131 468	131 468
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	-	1 282 131	-	-	-	1 282 131	1 280 786
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа и финансов лизинг	-	17 427 938	-	-	-	17 427 938	16 109 416
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	-	180 384	-	-	-	180 384	175 796
Инвестиционни ценни книжа	-	-	1 471 666	-	-	1 471 666	1 471 666
Заложени инвестиционни ценни книжа	-	-	1 062 591	-	-	1 062 591	1 062 591
ОБЩО АКТИВИ	118 925	18 890 453	2 534 257	131 468	7 070 405	28 745 508	27 421 053
ПАСИВИ							
Финансови пасиви, държани за търгуване	159 306	-	-	-	-	159 306	159 306
Деривати, държани за хеджиране	-	-	-	132 160	-	132 160	132 160
Депозити от банки	-	-	-	-	1 613 792	1 613 792	1 620 632
Депозити от клиенти и други финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	-	-	-	-	23 239 194	23 239 194	23 218 598
Издадени облигации	-	-	-	-	313 701	313 701	312 933
Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск	-	-	-	-	(16 331)	(16 331)	(16 331)
ОБЩО ПАСИВИ	159 306	-	-	132 160	25 150 356	25 441 822	25 427 298

(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 2023 г. и 31 декември 2022 г. за всички инвестиционни имоти е извършена външна оценка (виж още Приложение 29).

(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.

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Групата валидира непрекъснато моделите прилагани за изчисляване на обезценката (поне веднъж годишно) и извършва калибриране при необходимост.

(d) Провизии

При остойносттаване 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.

7. Отчитане по сегменти

Бизнес сегментите плащат и получават лихва от Управление на Активите и Пасивите 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:

- Банкиране на дребно;
- Корпоративно и инвестиционно банкиране и частно банкиране;
- Управление на активите и пасивите (УАП) и други.

В хиляди лева

Декември 2023	Банкиране на дребно	Корпоративно и инвестиционно банкиране и частно банкиране	УАП 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/(загуби) от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	-	-	3 223	3 223
Нетни печалби/(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)
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 хиляди лева

Декември 2022	Банкиране на дребно	Корпоративно и инвестиционно банкиране и частно банкиране	УАП и други	Общо
Нетен лихвен доход	339 096	240 316	4 916	584 328
Приходи от дивиденди	-	-	1 023	1 023
Нетен доход от такси и комисиони	170 409	95 634	(561)	265 482
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	29 260	43 816	31 844	104 920
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	-	-	(159)	(159)
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	5 664	5 664
Други оперативни приходи	1 617	5 844	26 826	34 287
Други оперативни разходи	(25 460)	(4 444)	(833)	(30 737)
ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ДОХОД	514 922	381 166	68 720	964 808
Разходи за персонал	(80 932)	(32 448)	(68 413)	(181 793)
Общи административни разходи	(21 669)	(7 587)	(73 704)	(102 960)
Амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(1 359)	(21 962)	(48 520)	(71 841)
Общо преки разходи	(103 960)	(61 997)	(190 637)	(356 594)
Разпределяне на непреки разходи	(131 754)	(54 208)	185 962	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	(235 714)	(116 205)	(4 675)	(356 594)
Разходи за провизии	(1 942)	(1 169)	3 354	243
Разходи за обезценка на финансови активи	(61 879)	(55 115)	4 529	(112 465)
Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения	-	-	15 196	15 196
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	215 387	208 677	87 124	511 188
Разходи за данъци	(40 834)	(30 657)	20 734	(50 757)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	174 553	178 020	107 858	460 431
АКТИВИ	6 576 254	9 672 575	13 053 171	29 302 000
ПАСИВИ	14 079 929	9 222 344	2 423 121	25 725 394

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

В следващите таблици приходите от такси и комисиони по договори с клиенти, попадащи в обхвата на МСФО 15, са разбити по основни бизнес направления:

В хиляди лева

Декември 2023	Банкиране на дребно	Корпоративно и инвестиционно банкиране и частно банкиране	УАП 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 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

В хиляди лева

Декември 2022	Банкиране на дребно	Корпоративно и инвестиционно банкиране и частно банкиране	УАП и други	Общо
Приходи от такси и комисиони				
Преводи	96 228	67 530	(73)	163 685
Кредитен бизнес	27 251	23 309	(240)	50 320
Откриване и поддържане на сметки	26 927	5 488	-	32 415
Ценни книжа и попечителски услуги	13 209	4 807	126	18 142
Документарен бизнес	552	20 881	32	21 465
Пакетни сметки	23 882	1 778	-	25 660
Други	19 735	2 234	140	22 109
	207 784	126 027	(15)	333 796
Разходи за такси и комисиони				
Преводи	(35 614)	(25 687)	58	(61 243)
Ценни книжа, брокерски и попечителски услуги	(106)	(1 728)	(594)	(2 428)
Кредитен бизнес	(2)	(41)	-	(43)
Други	(1 654)	(2 937)	(9)	(4 600)
	(37 376)	(30 393)	(545)	(68 314)
Нетен доход от такси и комисиони	170 408	95 634	(560)	265 482

8. Нетен лихвен доход

В хиляди лева

	2023	2022
Приходи от лихви, изчислени по метода на ефективния лихвен процент		
Кредити и аванси на банки и ценни книжа по амортизирана стойност	159 502	17 699
Кредити и аванси на клиенти и ценни книжа	788 666	537 523
Инвестиционни ценни книжа	40 513	43 210
Приходи от лихви по пасивите	4	27 055
	988 685	625 487
Други приходи от лихви		
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	46	6
	46	6
Разходи за лихви		
Деривати за хеджиране	(1 352)	(12 508)
Депозити от банки	(33 317)	(6 624)
Депозити от клиенти	(9 767)	(3 101)
Емитирани дългови книжа	(53 207)	(5 231)
Лихвени разходи по активите	(284)	(13 701)
	(97 927)	(41 165)
Нетен лихвен доход	890 804	584 328

За 2023 г. и 2022 г. признатият лихвен приход от обезценени финансови инструменти (кредити и аванси на клиенти) възлиза съответно на 28 378 хил. лева и 21 636 хил. лева.

Приходи от лихви по пасивите и лихвени разходи по активите са представени на отделни позиции, поради същественост на сумите.

9. Нетен доход от такси и комисиони

В хиляди лева

	2023	2022
Приходи от такси и комисиони		
Преводи	183 820	163 685
Кредитен бизнес	58 859	50 320
Откриване и поддържане на сметки	31 425	32 415
Ценни книжа, брокерски и попечителски услуги	17 340	18 142
Документарен бизнес	23 156	21 465
Пакетни сметки	35 930	25 660
Други	25 116	22 109
	375 646	333 796
Разходи за такси и комисиони		
Преводи	(73 045)	(61 243)
Ценни книжа, брокерски и попечителски услуги	(2 074)	(2 428)
Кредитен бизнес	(31)	(43)
Други	(14 591)	(4 600)
	(89 741)	(68 314)
Нетен доход от такси и комисиони	285 905	265 482

10. Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка

В хиляди лева

	2023	2022
Нетен реализиран и нереализиран доход от валутни операции в чуждестранна валута	121 917	113 498
Нетен доход от дългови ценни книжа	1 359	639
Нетен доход от капиталови ценни книжа	-	195
Нетен доход/(загуба) от деривати държани за търгуване	15 329	(9 769)
Нетен доход/(загуба) от деривати за хеджиране	(1 494)	357
Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	137 111	104 920

Признатият разход от корекции за кредитен риск по деривати (CVA, нетно от DVA) за 2023 г. и 2022 г., включен

в позицията Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране, възлиза съответно на 1 749 хил. лева и 464 хил. лева.

11. Нетни печалби/(загуби) от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност

В хиляди лева

	2023	2022
Съучастия	3 328	367
Кредити и аванси на клиенти	(105)	(526)
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи, задължително отчитани по справедлива стойност	3 223	(159)

12. Нетни печалби/(загуби) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

В хиляди лева

	2023	2022
Реализирани печалби от продажба на дългови книжа	(4 621)	5 197
Други	452	467
Нетни печалби/(загуби) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(4 169)	5 664

13. Други оперативни приходи и разходи

13.a Други оперативни приходи

В хиляди лева

	2023	2022
Приходи от нефинансови услуги	9 807	7 808
Приходи от наеми	22 509	19 840
Други приходи	9 767	6 639
Други оперативни приходи	42 083	34 287

13.b Други оперативни разходи

В хиляди лева

	2023	2022
Вноска за Фонда за гарантиране на влоговете в банките и за Фонда за реструктуриране на банките	(28 992)	(26 797)
Обезценка на придобити от обезпечения активи	(21)	-
Разходи от преценка на дълготрайни активи отчитани по справедлива стойност	(205)	(178)
Други оперативни разходи	(17 976)	(3 762)
Други оперативни разходи	(47 194)	(30 737)

14. Нетни печалби от продажбата на имоти, машини и съоръжения

В хиляди лева

	2023	2022
Нетни печалби от продажба на имоти, машини и съоръжения	22	15 196
Нетни печалби от продажба на имоти, машини и съоръжения	22	15 196

15. Разходи за персонал

В хиляди лева

	2023	2022
Възнаграждения и работна заплата	(165 182)	(150 498)
Социални осигуровки	(23 037)	(21 459)
Пенсионни и подобни разходи	(1 161)	(1 441)
Разходи за временно назначен персонал	(569)	(1 219)
Плащания базирани на акции	(1 632)	(730)
Други	(9 718)	(6 446)
Разходи за персонала	(201 299)	(181 793)

Към 31 декември 2023 година общият брой на персонала на пълно работно време възлиза на

3 692 (към 31 декември 2022 година – 3 985).

Както е описано в Приложение 3 (p) (iii), крайната компания майка УниКредит СпА е предоставила на определена група мениджъри капиталови опции и акции, свързани с представяне. 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 Групата 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. В следващата таблица е представен анализ на разходите и задължението на Групата по горепосочените инструменти:

В хиляди лева

	Стойност 31 декември, 2022	Разход (Приход) 2023	Платени 2023	Стойност 31 декември 2023
Отсрочени краткосрочни възнаграждения (обикновени акции)	3 155	1 632	(1 374)	3 413
ESOP и стимулиране на таланти	-	-	-	-
Опции и акции	3 155	1 632	(1 374)	3 413

Позицията „Пенсионни и подобни разходи“ включва текущия разход за прослужване, разходите за лихви по плановете с дефинирани доходи във връзка със задълженията на Групата при пенсиониране на служителите. Повече информация за плановете е представена в Приложение 39.

16. Общи административни разходи

В хиляди лева

	2023	2022
Реклама, маркетинг и комуникации	(8 772)	(7 603)
Кредитни проучвания и информация	(1 002)	(1 023)
Информационни, комуникационни и технологични разходи	(56 152)	(41 090)
Консултантски, одиторски и други професионални услуги	(2 315)	(2 247)
Поддръжка на сгради	(14 519)	(15 115)
Наеми	(4 069)	(5 053)
Разходи за командировки и наеми на автомобили	(4 060)	(3 643)
Застраховки	(1 814)	(1 765)
Доставки и други външни услуги	(17 068)	(14 751)
Други разходи	(10 916)	(10 670)
Общи административни разходи	(120 687)	(102 960)

Сумите, начислени през 2023 г. за услугите, предоставени от регистрираните одитори за задължителен съвместен независим финансов одит, са както следва: за КПМГ Одит ООД: 435 хил. лева с ДДС, за Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД: 198 хил. лева с ДДС. През 2023 г. на Групата

са начислени суми за други услуги по незадължителен одит, предоставени от КПМГ Одит ООД на обща стойност 489 хил. лева с ДДС и от Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД: 25 хил. лева с ДДС.

За 2022 разходите за одит услуги предоставени от одиторски компании са в размер на 858 хил. лева с ДДС.

17. Амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, инвестиционни имоти и активи за продажба

В хиляди лева

	2023	2022
Разходи за амортизация за периода	(79 572)	(71 841)
Брак и обезценка	(6 089)	-
Амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	(85 661)	(71 841)

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. 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

	2023	2022
Начислени разходи за провизии		
Провизии за реструктуриране	(1 923)	-
Съдебни дела	(2 356)	(2 449)
Други провизии	(200)	(108)
	(4 479)	(2 557)
Възстановени разходи за провизии		
Съдебни дела	1 030	395
Други провизии	2 378	2 405
	3 408	2 800
Разходи за провизии	(1 071)	243

19. Разходи за обезценка на финансови активи

В хиляди лева

	2023	2022
Нетни разходи за обезценка на кредити и аванси на клиенти и финансов лизинг	(18 882)	(80 911)
Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на дългови ценни книжа от клиенти по амортизирана стойност	(521)	662
Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на кредити и аванси на банки	44	(68)
Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на дългови ценни книжа от банки по амортизирана стойност	(64)	151
Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на салда в Централната банка	(30)	137
Реинтегриране на/(разходи за) обезценка на финансови активи по справедлива стойност, отчитани в друг всеобхватен доход	6 341	(4 239)
Обезценка за загуби от договори за финансови гаранции и други ангажменти	(9 131)	(28 197)
Нетни разходи за обезценка на финансови активи	(22 243)	(112 465)

За подробно движение на разходите за обезценка, свързани с финансови инструменти, моля вижте приложение 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 2023 година.

В хиляди лева

	2023	2022
Текущ данък	(88 571)	(47 330)
Приходи/(разходи) от отсрочени данъци, свързани с възникването или промяната на отсрочени данъчни активи и пасиви	1 053	(2 838)
(Неначислен)/Доначислен разход за текущ данък за предходни години	(260)	(589)
Разходи за данъци	(87 778)	(50 757)

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 хиляди лева

	2023	2022
Счетоводна печалба преди данъчно облагане	877 662	511 188
Данък печалба при приложимата данъчна ставка (10% за 2023 и 2022)	(87 766)	(51 119)
Данъчен ефект от необлагаеми приходи	783	79
Данъчен ефект от данъчно непризнати разходи	(746)	(569)
Доначислен разход за данък за предходни години	(49)	852
Разходи за данъци	(87 778)	(50 757)
Ефективна данъчна ставка	10.00%	9.93%

От 2024 данъчна година, Групата Уникредит попада в обхвата на новите мерки на BEPS, Втори стълб (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 се очаква да влезе в сила от 2024 (в България, разпоредбите на Директивата са въведени със Закон за изменение и допълнение на Закона за корпоративното подоходно облагане, публикуван в Държавен вестник бр. 106/2023, в сила от 1.1.2024 г.). Определени юрисдикции извън ЕС, в които Групата Уникредит оперира, са декларирани, че ще въведат мерките на Втори стълб от 2024 г. (напр. Великобритания), 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 счетоводни резултати и платените коригирани корпоративни данъци върху печалбите в тези юрисдикции) 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:

1. 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
2. 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
3. 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).

Въпреки че правилата на Втори стълб не са в сила по отношение на 2023 финансова година, Групата Уникредит е направила оценка на потенциалното си задължение за допълнителен данък.

На базата на тази оценка, повечето юрисдикции биха се възползвали от TSH режима. Този облекчен режим, обаче не би могъл да се приложи за България, тъй като нито един от споменатите тестове не е изпълнен.

В тази връзка Групата Уникредит прави предварителни изчисления на потенциално дължимия допълнителен данък на базата на Втори стълб, при което ЕДС за България е под минималния праг от 15%, с потенциално дължим допълнителен данък в размер не по-голям от 6 милиона евро.

Този анализ следва да се разглежда като предварителна оценка. Тази оценка е 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 ще 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.

21. Парични средства и парични салда при Централната Банка

В хиляди лева

	2023	2022
Пари в каса и в банкомати	285 554	280 642
Пари на път	177 785	167 707
Салда по сметки при Централната Банка	5 606 418	6 622 056
Парични средства и парични салда при Централната Банка	6 069 757	7 070 405

22. Недеривативни финансови активи, държани за търгуване

В хиляди лева

	2023	2022
Правителствени облигации	4 381	-
Акции	-	2 828
Недеривативни финансови активи, държани за търгуване	4 381	2 828

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 хиляди лева

	2023	2022
Лихвени суапове	44 632	66 731
Срочни валутни сделки	2 524	5 568
Валутни опции	60	50
Други опции	503	197
Валутни суапове	37 182	13 565
Стокови суапове	15 802	29 986
Деривати, държани за търгуване	100 703	116 097

Деривативните финансови инструменти представляват търгуеми инструменти с положителна пазарна стойност към 31 декември 2023 и към 31 декември 2022. 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. 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

	2023		2022	
	Активи	Пасиви	Активи	Пасиви
Експозиция за риск				
Лихвен риск				
Определени за хеджиране на справедлива стойност	73 561	41 689	101 009	16 424
Определени за хеджиране на парични потоци	3 604	87 167	30 459	115 736
Деривати държани за хеджиране	77 165	128 856	131 468	132 160

Хеджиране на справедлива стойност

В хиляди лева

	Матуритет 2023			Матуритет 2022		
	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	95 875	350 242	608 273	154 511	336 051	546 607
Среден фиксиран лихвен процент	0.89%	0.71%	1.74%	0.19%	0.73%	0.72%
Микро FV хеджиране на ценни книжа по амортизирана стойност						
Номинална стойност	-	5 867	460 500	-	-	-
Среден фиксиран лихвен процент	-	3.02%	3.07%	-	-	-
Макро FV хеджиране на депозити						
Номинална стойност	-	381 387	364 643	80 950	-	306 874
Среден фиксиран лихвен процент	-	3.33%	2.46%	0.07%	-	2.33%

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 печалбата или загубата	Позиция в печалбата или загубата, която включва неефективност на хеджирането	
	Условна стойност	Активи					Пасиви
Микро FV хеджиране на FVOCI към 31.12.2023	1 054 390	60 157	13 680	Деривативни активи(пасиви), 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 FVOCI към 31.12.2022	1 037 169	100 992	-	Деривативни активи(пасиви), държани за хеджиране	101 955	574	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	Деривативни активи(пасиви), държани за хеджиране	(22 299)	(617)	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 31.12.2022	-	-	-	Деривативни активи(пасиви), държани за хеджиране	-	-	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	Деривативни активи(пасиви), държани за хеджиране	4 752	238	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка
Макро FV хеджиране на депозити към 31.12.2022	387 824	17	16 424	Деривативни активи(пасиви), държани за хеджиране	(16 298)	(217)	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 31.12.2023	1 040 750	-	(685)	-	Инвестиционни ценни книжа	(46 951)	-
Дългови ценни книжа FVOCI към 31.12.2022	973 011	-	(1 139)	-	Инвестиционни ценни книжа	(102 268)	-
Дългови ценни книжа по АС към 31.12.2023	493 844	-	22 126	-	Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	22 126	-
Дългови ценни книжа по АС към 31.12.2022	-	-	-	-	Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	-	-
Депозити към 31.12.2023	-	746 030	-	4 203	Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана	(4 203)	-
Депозити към 31.12.2022	-	387 824	-	(16 331)	Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана	16 331	-

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

Хеджиране на парични потоци

В хиляди лева

	Матуритет 2023			Матуритет 2022		
	Под 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Под 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
Лихвени суопове						
Номинална стойност на макро CFH на депозити	20 536	180 914	574 036	156 466	58 675	625 866
Среден фиксиран лихвен процент на макро CFH на депозити	3.15%	1.97%	2.53%	1.99%	0.70%	2.49%
Номинална стойност на макро CFH на кредити	97 141	388 563	291 422	16 190	388 563	388 563
Среден фиксиран лихвен процент на макро CFH на кредити	(0.27%)	0.34%	(0.02%)	1.78%	(0.11%)	1.52%

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 всеобщ доход	Неефективност на хеджирането, призната в печалбата или загубата	Позиция в печалбата или загубата, която включва неефективност на хеджирането	Сума, рекласифицирана от резерва за хеджиране в печалбата или загубата	Позиция от печалбата или загубата, засегната от рекласификацията
	Notional	Assets	Liabilities							
Депозити към 31.12.2023	775 487	3 604	10 023	Деривативни активи(пасиви), 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
Депозити към 31.12.2022	841 007	30 459	-	Деривативни активи(пасиви), държани за хеджиране	-	59 205	-	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	-	Други приходи (разходи) от лихви
Кредити към 31.12.2023	777 126	-	77 143	Деривативни активи(пасиви), 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
Кредити към 31.12.2022	793 316	-	115 737	Деривативни активи(пасиви), държани за хеджиране	-	(105 195)	-	Нетни печалби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и деривати за хеджиране, включително валутна преоценка	-	Други приходи (разходи) от лихви

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

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
Депозити от клиенти в Евро				
Към 31.12.2023	-	(2 062)	-	Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана
Към 31.12.2022	-	30 487	-	Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана
Кредити към клиенти в Евро				
Към 31.12.2023	-	(65 236)	-	Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана
Към 31.12.2022	-	(102 176)	-	Депозити от клиенти и други финансови пасиви, отчитани по амортизирана

25. Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност

В хиляди лева

	2023	2022
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност:		
Кредити и аванси на банки	2 247 564	1 099 729
Разплащателни сметки в банки	126 418	84 763
Дългови книжа	413 833	97 821
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	2 787 815	1 282 313
Минус загуби от обезценка на кредити и аванси на банки	(134)	(178)
Минус загуби от обезценка на дългови книжа	(68)	(4)
Минус загуби от обезценка на кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	(202)	(182)
Кредити и аванси на банки и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	2 787 613	1 282 131

26. Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа

В хиляди лева

	2023	2022
Кредити и аванси на клиенти по амортизирана стойност:		
Предприятия	10 099 927	9 273 084
Физически лица		
Жилищни кредити	4 032 518	3 300 749
Потребителски кредити	2 900 412	2 373 054
Други кредити	111 865	64 215
Централни и местни правителства	282 849	354 181
Дългови книжа по амортизирана стойност		
Незаложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	1 789 676	1 962 072
Заложени дългови ценни книжа по амортизирана стойност	1 073 374	180 384
	20 290 621	17 507 739
Минус загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти	(776 450)	(834 637)
Минус загуби от обезценка на дългови книжа по амортизирана стойност	(815)	(294)
Минус загуби от обезценка	(777 265)	(834 931)
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа по амортизирана стойност	19 513 356	16 672 808
Кредити и аванси на клиенти отчитани задължително по справедлива стойност	138	1 744
в т.ч. Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции	(1 688)	(1 638)
Кредити и аванси на клиенти и дългови ценни книжа	19 513 494	16 674 552

26.а Финансов лизинг

В хиляди лева

	2023	2022
Финансов лизинг:		
Предприятия	1 019 098	875 394
Физически лица	162 633	122 992
	1 181 731	998 386
Минус загуби от обезценка	(42 006)	(64 616)
Финансов лизинг	1 139 725	933 770

27. Инвестиционни ценни книжа

В хиляди лева

	2023		2022	
	Незаложени инвестиционни ценни книжа	Заложени инвестиционни ценни книжа	Незаложени инвестиционни ценни книжа	Заложени инвестиционни ценни книжа
Ценни книжа по FVTOCI				
Правителствени облигации	1 452 036	645 643	1 328 462	1 062 591
Облигации на банки и други финансови институции	21 552	-	73 485	-
Корпоративни облигации	43 427	-	40 744	-
Акции	20 301	-	11 981	-
Ценни книжа задължително оценявани по FV				
Акции	6 320	-	16 994	-
Инвестиционни ценни книжа	1 543 636	645 643	1 471 666	1 062 591

Държавните и корпоративните дългови ценни книжа, класифицирани като FVTOCI към 31 декември 2023, 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 2023 е в размер на 1 056 346 хил. лева, а към

31 декември 2022 е в размер на 1 037 169 хил. лева.

Към 31 декември 2023 и 31 декември 2022 заложените инвестиции са в размер съответно на 645 643 хил. лева и 1 062 591 хил. лева (виж още Приложение 43).

28. Инвестиции в асоциирани предприятия

Към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 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 настоящите отчети по метода на собствения капитал. Информацията за основните финансови показатели на асоциираното предприятие към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г. е както следва:

Дружество	Основна дейност	Участие в капитала	Салдо в хиляди лева към 31.12.2023	Салдо в хиляди лева към 31.12.2022
Дружество за касови услуги АД	Касови услуги на търговски банки и клиенти	25%	4 303	3 885
Total			4 303	3 885

	2023	2022
Дружество за касови услуги АД		
Общо активи	22 153	17 838
Общо пасиви	4 342	1 697
Приходи	17 674	9 170
Печалба за годината	1 788	1 869

29. Имоти, съоръжения, оборудване, активи с право на ползване и инвестиционни имоти

В хиляди лева

	Земя	Сгради	Сгради - Активи с право на ползване	Обзавеждане	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 преоценка	11 180	229 187	88 261	12 333	88 599	214 279	2 064	645 903
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	237 298	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

	Земя	Сгради	Сгради - Активи с право на ползване	Обзавеждане	Електронно оборудване	Други	Други – право на ползване	Общо
Цена на придобиване или преоценена стойност								
Към 31 декември, 2021	11 398	227 065	69 910	12 713	95 733	173 173	7 518	597 510
Постъпили	-	3 148	12 948	503	8 563	44 349	550	70 061
Прехвърлени	(114)	(2 475)	-	1	116	(117)	-	(2 589)
Изписани	-	(841)	(336)	(881)	(6 078)	(17 568)	(2 080)	(27 784)
Продадени	(353)	(901)	-	-	(1 405)	(4 150)	-	(6 809)
Към 31 декември, 2022 преди преоценка	10 931	225 996	82 522	12 336	96 929	195 687	5 988	630 389
Увеличение на преоценъчния резерв след новата преоценка	382	4 094	-	-	-	-	-	4 476
Намаление на преоценъчния резерв след новата преоценка	(133)	(2 170)	-	-	-	-	-	(2 303)
Обезценка призната в отчета за доходите след новата преоценка	-	(283)	-	-	-	-	-	(283)
Общо корекции от преоценка	249	1 641	-	-	-	-	-	1 890
Към 31 декември, 2022 след преоценка	11 180	227 637	82 522	12 336	96 929	195 687	5 988	632 279
Амортизация								
Към 31 декември, 2021	-	95 978	19 639	9 872	64 430	75 990	3 459	269 368
Разход за амортизация	-	5 743	9 315	798	10 045	30 155	1 611	57 667
Изписани	-	(841)	(336)	(881)	(6 078)	(17 568)	(2 080)	(27 784)
Продадени	-	(338)	-	-	(1 366)	(4 150)	-	(5 854)
Прехвърлени	-	(888)	-	-	-	-	-	(888)
Към 31 декември, 2022	-	99 654	28 618	9 789	67 031	84 427	2 990	292 509
Балансова стойност към 31 декември, 2022	11 180	127 983	53 904	2 547	29 898	111 260	2 998	339 770
Балансова стойност към 31 декември, 2021	11 398	131 087	50 271	2 841	31 303	97 183	4 059	328 142

В хиляди лева

Инвестиционни имоти	
Балансова стойност към 31 декември, 2021	595
Прехвърлени	(700)
Увеличение на справедлива стойност	105
Балансова стойност към 31 декември, 2022	-
Постъпили	-
Прехвърлени	-
Увеличение на справедлива стойност	-
Продадени	-
Балансова стойност към 31 декември, 2023	-

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 31.12.2023	Входящи данни	Средно претеглена цена в лева за 2023	Средно претеглена цена в лева за 2022
Земи	11 784	цена на кв. метър	176.25 - 461.55 (282.32)	163.13 - 428.15 (267.79)
Сгради	76 699	наем на кв. метър	9.45 - 14.35 (11.49)	6.35 - 14.37 (9.08)
Сгради	50 227	наем на кв. метър	9.05 - 19.75 (13.65)	11.64 - 17.60 (14.52)
Сгради	723	цена на кв. метър	792 - 1161 (964.94)	847 - 1 049 (963.77)
Общо земи и сгради, оценени по справедлива стойност	139 433			

Считано от 01 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 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
Брак	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

В хиляди лева

Цена на придобиване	
Към 31 декември, 2021	181 829
Постъпили	28 222
Изписани	(5 001)
Към 31 декември, 2022	205 050
Амортизация	
Към 31 декември, 2021	90 486
Разход за амортизация	20 894
Изписани	(5 001)
Прехвърлени	
Към 31 декември, 2022	106 379
Балансова стойност към 31 декември, 2022	98 671
Балансова стойност към 31 декември, 2021	91 343

31. Текущи данъчни активи/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 2023 г. няма начислени текущи данъчни активи (1 687 хил. към 31 декември 2022 г.). Към 31 декември 2023 г. текущите данъчни пасиви са в размер на 18 439 хил. лева (618 хил. лева към 31 декември 2022 г.).

32. Отсрочени данъчни активи/пасиви

Информация за видовете отсрочени данъчни активи и пасиви към 31 декември 2023 година и към 31 декември 2022 година е посочена в следващата таблица:

В хиляди лева

	2023	2022
Дълготрайни материални активи, инвестиционни имоти и нематериални активи	17 979	17 296
Провизии	(5 189)	(5 087)
Актюерски загуби	(624)	(179)
Други пасиви	(6 991)	(6 175)
Пренесени данъчни загуби	-	(121)
Отсрочени данъчни пасиви	5 175	5 734

Промените в размера на отсрочените данъчни активи и пасиви през 2023 година са, както следва:

В хиляди лева

	Салдо 31.12.2022	Признати в печалбата или загубата	Признати в капитала	Салдо 31.12.2023
Дълготрайни материални активи, инвестиционни имоти и нематериални активи	17 296	(256)	939	17 979
Провизии	(5 087)	(102)	-	(5 189)
Актюерски загуби	(179)	-	(445)	(624)
Други пасиви	(6 175)	(816)	-	(6 991)
Пренесени данъчни загуби	(121)	121	-	-
Отсрочени данъчни пасиви	5 734	(1 053)	494	5 175

33. Нетекущи активи и групи, класифицирани като държани за продажба

В настоящия консолидиран финансов отчет 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

	2023	2022
Земи	-	-
Сгради	1 130	-
Нетекущи активи и групи, класифицирани като държани за продажба	1 130	-

34. Други активи

В хиляди лева

	2023	2022
Вземания и предоставени аванси	85 673	66 019
Вземания от държавния бюджет	2 339	829
Материали, резервни части и консумативи	7 883	11 130
Други активи	10 765	9 700
Активи, придобити от обезпечение	12 800	21 115
Други активи	119 460	108 793

35. Финансови пасиви, държани за търгуване

В хиляди лева

	2023	2022
Лихвени суапове	46 514	74 191
Срочни валутни сделки	13 663	1 562
Други опции	541	94
Валутни опции	58	50
Валутни суапове	35 241	53 650
Стокови суапове	15 630	29 759
Финансови пасиви, държани за търгуване	111 647	159 306

36. Депозити от банки

В хиляди лева

	2023	2022
Разплащателни сметки и овърнайт депозити		
Местни банки	381 120	51 993
Чуждестранни банки	1 013 920	1 283 024
	1 395 040	1 335 017
Депозити		
Местни банки	153 727	174 729
Чуждестранни банки	24 493	50 393
	178 220	225 122
Други	22 235	53 653
Депозити от банки	1 595 495	1 613 792

37. 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 2023 година и към 31 декември 2022 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

	2023	2022
Разплащателни сметки		
Физически лица	8 062 937	7 007 051
Частни предприятия	10 325 843	10 038 466
Държавен бюджет и държавни предприятия	617 875	740 287
	19 006 655	17 785 804
Депозити		
Физически лица	3 350 319	3 214 244
Частни предприятия	387 849	237 629
Държавен бюджет и държавни предприятия	19 474	19 572
	3 757 642	3 471 445
Спестовни сметки	1 712 388	1 732 276
Задължения по лизингови договори	51 951	56 333
Задължения по договори за факторинг	45 995	26 717
Преводи в процес на изпълнение	221 569	131 096
Други	30 868	35 523
Общо депозити от клиенти и други финансови пасиви по амортизирана стойност	24 827 068	23 239 194

По-долната таблица представлява задължения по лизингови договори към 31 декември 2022, докато активите представляващи право на ползване са представени в Приложение 29:

В хиляди лева

Задължения по лизингови договори	2023	2022
Към 1 януари	56 333	52 130
Постъпили	6 153	12 485
Плащания	(10 535)	(8 422)
Начислени лихви	729	582
Платени лихви	(729)	(442)
Към 31 декември	51 951	56 333
До една година	11 670	10 020
От 1 до 2 години	10 468	10 087
От 2 до 3 години	7 908	9 283
От 3 до 4 години	7 165	7 174
От 4 до 5 години	5 985	6 449
Над пет години	11 034	15 844
Общо задължения по договори за лизинг	54 230	58 857
Нереализирани финансови разходи (дисконтиращ ефект)	(2 279)	(2 524)
Балансова стойност към 31 декември	51 951	56 333

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 05.06.2023 г. УниКредит Булбанк получи решение на Единния съвет за реструктуриране (SRB) относно минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения. То определя, считано от 1 януари 2024 г., достигане на пълно изискване от 18.79% от общата рискова експозиция (iMREL RWAs), включително комбинираното изискване за буфер (CBR) и 5.90% от мярката за обща експозиция (LRE). Съгласно писмото на SRB, УниКредит Булбанк ще постигне тези изисквания по отношение на собствения капитал и приемливите задължения.

В резултат от силния растеж на бизнеса, съответното увеличение на рисково претеглените активи, линейното достигане на изискванията на SRB и увеличението на контрацикличния капиталов буфер считано от 01 октомври 2023, през 2023 г. УниКредит Булбанк издаде общо

450 милиона евро непривилегиран първостепенен дълг (SNP), от които - 250 млн. евро през януари, 100 млн. евро през юли и 100 млн. евро през декември. Така общата сума на непривилегирания първостепенен, отговарящ на изискванията за iMREL дълг достигна 610 млн. евро (160 млн. евро през 2021г. и 450 млн. евро през 2023г.). Лихвеният процент е плаващ, свързан с 3-месечен Euribor, падежът е след 6 години, с кол опция, която може да се изпълни на 5-тата година. Кол опцията е за емитента, който може да изкупи облигациите изцяло, в случай че определи, че облигацията вече не е приемливо задължение за MREL (т.е. поради причината, че оставащият падеж е по-малък от регулаторния предписан период). Изкупуването може да стане и на база данъчни или MREL основания за дисквалифициране.

През последното тримесечие на 2023г., Банката издаде собствена iMREL облигация, с цел допълнително квалифициране като Капитал от втори ред (Tier 2). Параметрите на облигацията са както следва: номинал 100 млн. евро, плаващ лихвен процент базиран на 3-месечен Euribor, 10 годишен падеж и кол опция, която може да се изпълни на 5-тата година. Кол опцията е за емитента, който може да изкупи облигациите изцяло. Изкупуването може да стане и на база данъчни или регулаторни основания. Съгласно чл. 33“г“, ал. 1 от Наредба No. 2 от 22 декември 2006 за лицензите, одобренията и разрешенията, издавани от Българската народна банка по Закона за кредитните институции, включването на капиталов инструмент в капитала от втори ред подлежи на одобрение от БНБ. През декември 2023 г. Банката изпрати до БНБ съответната апликация по отношение на гореспоменатата облигация. Тъй като процедурата все още не е приключила, към 31 декември 2023 инструментът не е включен в капитала от втори ред за регулаторни цели.

39. Провизии

Движението на провизиите към 31 декември 2023 г. и към 31 декември 2022 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 декември, 2021	55 207	32 922	13 145	302	11 153	7 524	120 253
Новозаделени	62 332	2 449	1 441	-	108	-	66 330
Възстановени	(34 135)	(395)	-	-	(2 405)	-	(36 935)
Увеличение от валутни разлики	6 556	3 649	-	-	-	-	10 205
Намаление от валутни разлики	(6 754)	(3 320)	-	-	-	-	(10 074)
Актюерски печалби признати в друг всеобхватен доход	-	-	(4 261)	-	-	-	(4 261)
Използвани	-	(243)	(1 119)	-	(561)	(3 585)	(5 508)
Салдо към 31 декември, 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 декември, 2023	92 199	35 301	13 419	302	5 958	3 754	150 933

(a) 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 2023 провизиите са в размер на 92 199 хил. лева (83 206 хил. лева към 31 декември 2022).

(b) 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 2023 Групата извърши оценка на заведените срещу нея съдебни дела и оцени необходимите провизии по тях в размер на 35 301 хил. лева (35 062 хил. лева към 31 декември 2022).

(c) 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 2022 година са:

- Дисконтов процент – 4.90%;
- Увеличение на възнагражденията – 5.00% годишно;
- Пенсионна възраст: мъже 64 г. и 3 месеца, жени 61 г. и 6 месеца за 2021 увеличение с по 2 месеца всяка година за жените и с по 1 месец всяка година за мъжете, докато не се достигне 65 г. за мъжете и за жените.

Пенсионният план, уточнен и изискван съгласно Кодекс на труда в България, не се е променил от 2021 г. Банката одобри допълнителен план към този, съгласно Кодекс 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 служителят 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 служителят 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 служителят е работил в УниКредит Булбанк АД или нейните дъщерни дружества в България за последните 30 години или повече;
- 2 + (0,4 x 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 към 31 декември 2023 година и очакваните разходи за прослужване, за лихви и за амортизация на актюерски загуби за следващата година са представени в следващата таблица:

	Общо
Задължения по планове с дефинирани доходи към 31 декември, 2022	9 206
Текущ разход за прослужване за 2023 г.	663
Разходи за лихви за 2023 г.	498
Разходи за трудов стаж	-
Актюерски загуби, признати в Отчета за всеобхватен доход през 2023	4 470
Изплатени доходи	(1 418)
Задължения по планове с дефинирани доходи към 31 декември, 2023	13 419
Лихвен процент в началото на годината	5.75%
Лихвен процент в края на годината	4.9%
Бъдещо увеличение на възнагражденията	5.00%
Очакван разход за прослужване за 2024 г.	878
Очакван разход за лихви за 2024 г.	597
Очаквани плащания за 2024 г.	(1 551)

Текущият разход за прослужване и разходите за лихви са представени в Приложение „Разходи за персонала“ (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

	2023	2022
Чувствителност - Дисконтов процент +/- %	0.25%	0.25%
Задължение - Дисконтов процент -	13 186	9 332
Задължение - Дисконтов процент +	12 736	9 033
Чувствителност - промяна в нарастването на възнаграждението +/- %	0.25%	0.25%
Задължение - нарастване на възнаграждението -	12 735	9 030
Задължение - нарастване на възнаграждението +	13 185	9 335

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 удължи до края на 2016 г. Сумите оповестени към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г. в размер на 302 хил. лева, представляват неизползваната част от заделените провизии към отчетните дати, свързани с енергийната ефективност на собствените сгради.

(е) Други провизии

Другите провизии в размер на 5 958 хил. лева към 31 декември 2022 г. (8 295 хил. лева към 31 декември 2022 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 г. 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 реструктуриране, 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 реструктуриране с всички служители.

Общото усвояване на провизиите за реструктуриране през 2023 г. е в размер на 2 108 хил. лева, от които 1 997 хил. лева са за инициативи свързани със служителите, а 111 хил. лева – за оптимизация на клонова мрежа.

40. Други пасиви

В хилйди лева

	2023	2022
Задължения към държавния бюджет	2 522	2 503
Задължения към персонала	23 930	21 701
Задължения за неизползван платен отпуск	8 245	6 686
Дивиденди	1 436	1 161
Задължения по специфични договори на мениджмънта	3 413	3 155
Други пасиви	203 327	98 318
Други пасиви	242 873	133 524

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 на Банката за изпълнението на планираните задачи през 2023 и 2022 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 (p) (iii) на определена група мениджъри в Групата 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

по-горе. Увеличението в други задължения се дължи основно на средства на „нежелани клиенти“ (клиенти с които Банката е прекратила взаимоотношения, на база регулативни изисквания). Към 31 декември 2023 г. те са в размер на 89 056 хил.лв.

41. Капитал

а) Акционерен капитал

Към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 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.

с) 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 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, както и актюерските печалби/загуби свързани със задълженията на Банката по планове с дефинирани доходи съгласно МСС 19 „Доходи на наети лица“.

Преоценъчните резерви по финансови активи FVTOCI и дериватите за хеджиране на парични потоци подлежат на рекласифициране в печалбата или загубата при определени условия (отписване, преустановяване на хеджинговото взаимоотношение и др).

През 2023 г. и 2022 г. са рекласифицирани поради отписване през печалбата или загубата единствено резерви, свързани с FVTOCI инвестиции. За 2023 г. е отчетена загуба в размер на 4 169 хил. лева, а за 2022 г. – печалба в размер на 5 664 хил. лева.

42. Условни задължения

В хиляди лева

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	Фаза 1		Фаза 2		Фаза 3		Общо	
Акредитиви и гаранции	1 920 208	1 647 325	346 987	450 672	15 810	17 386	2 283 005	2 115 383
Кредитни ангажименти	5 397 217	4 906 395	1 383 366	878 820	33 906	25 611	6 814 489	5 810 826
Други ангажименти	68 353	67 496					68 353	67 496
Условни задължения	7 385 778	6 621 216	1 730 353	1 329 492	49 716	42 997	9 165 847	7 993 705

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 2023 година и към 31 декември 2022 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 2023 година сумата на тези провизии възлиза на 35 301 хил. лева (35 062 хил. лева през 2022 г.), (Приложение 39).

в) 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 2023 година и към 31 декември 2022 година Банката представя неувоените суми по кредитните ангажименти като част от задбалансовите си позиции.

43. Заложени активи

В хиляди лева

	2023	2022
Заложени ценни книжа във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	723 841	538 685
Заложени ценни книжа по договори за обратно изкупуване на ценни книжа	975 188	1 242 975
Заложени ценни книжа по други договори	19 677	-
Блокирани кредити във връзка с привлечени средства на държавния бюджет	98 041	254 864
Блокирани кредити по други договори	10 369	11 714
Общо активи и получени обезпечения обременени с тежести	1 827 116	2 048 238
Заложени активи включват:		
Ценни книжа по амортизирана стойност	1 073 063	719 069
Инвестиционни ценни книжа	645 643	1 062 591
Кредити и аванси	108 410	266 578
	1 827 116	2 048 238

Ценните книжа, заложени по други договори, включват тези, които обезпечават договори за дългосрочно финансиране на Банката от страна на местни и чужди институции.

44. Сделки със 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 своите асоциирани дружества (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 2023 г. и 31 декември 2022 г., както и в Отчета за доходите за годините, приключващи на тези дати са както следва:

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
Гаранции получени от групата	53 293	122 967	176 260

В хиляди лева

Към 31 декември, 2022	Предприятие майка	Други свързани лица	Общо
АКТИВИ			
Деривати, държани за търгуване	26 473	80 709	107 182
Деривати, държани за хеджиране	31 203	100 265	131 468
Разплащателни сметки и предоставени депозити	945 172	16 322	961 494
Дългови книжа	97 817	-	97 817
Кредити	-	2 904	2 904
Други активи	2 390	1 785	4 175
ПАСИВИ			
Финансови пасиви, държани за търгуване	1 549	43 797	45 346
Деривати, държани за хеджиране	-	132 160	132 160
Разплащателни сметки и получени депозити	1 176 256	62 843	1 239 099
Издадени облигации	313 701	-	313 701
Други пасиви	4 221	3 023	7 244
Гаранции получени от групата	9 562	107 740	117 302

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

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

В хиляди лева

Към 31 декември, 2022	Предприятие майка	Асоциирани предприятия	Други свързани лица	Общо
Приходи от лихви	12 874	-	224	13 098
Разходи за лихви	(18 774)	-	(7 221)	(25 995)
Дивиденди	-	-	-	-
Приходи от такси и комисиони	992	-	928	1 920
Разходи за такси и комисиони	(3)	-	(141)	(144)
Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване	24 342	-	180 957	205 299
Други оперативни приходи	789	-	-	789
Административни разходи и разходи за персонала	(3 511)	(1 227)	(16 782)	(21 520)
Общо	16 709	(1 227)	157 965	173 447

Възнагражденията, изплатени на ключовия управленски персонал, са както следва:

В хиляди лева

Платени обезщетения	2023	2022
Краткосрочни доходи на служителите	4 278	3 653
Други дългосрочни доходи	98	233
Плащания на базата на акции	91	50
Нематериални придобивки	421	440
Други	254	111
Общо платени обезщетения	5 142	4 487

45. Парични средства и парични еквиваленти

В хиляди лева

	2023	2022
Пари в каса и в банкомати	285 554	280 642
Пари на път	177 785	167 707
Разплащателна сметка при Централната Банка	5 606 418	6 622 056
Разплащателни сметки при банки	126 418	84 763
Депозити при банки с оригинален срок до 3 месеца	695 304	917 535
Парични средства и парични еквиваленти	6 891 479	8 072 703

46. Лизинг

В своята обичайна дейност, Групата е сключила 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.

Групата е признала активи представляващи право на ползване и задължения за бъдещи плащания по лизингови договори, както е посочено в Приложения **29** и **37**.

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (продължение)

(а) Договори за финансов лизинг, по които групата е лизингодател

В хиляди лева

Остатъчен матуритет	Обща сума на бъдещите минимални лизингови плащания		Нетна настояща стойност на обща сума на бъдещите минимални лизингови плащания	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
До една година	475 090	454 068	368 345	298 755
От една до пет години	675 580	653 058	677 988	624 261
Над пет години	89 037	10 980	93 391	14 133
Общо	1 239 707	1 118 106	1 139 724	937 149

(б) Договори за оперативен лизинг, по които групата е лизингодател

В хиляди лева

Остатъчен матуритет	Обща сума на бъдещите минимални лизингови плащания	
	2023	2022
До една година	20 466	21 711
От една до пет години	50 900	43 483
Общо	71 366	65 194

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. Към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 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

	2023	2022	Препратки към други Приложения и доклади
Брутен оперативен доход (оборот)	1 308 601	964 808	Консолидиран отчет за доходите и детайлна информация в приложения 8,9,10,11,12 и 13
Печалба преди данъци	877 662	511 188	Консолидиран отчет за доходите
Разходи за данъци	(87 778)	(50 757)	Консолидиран отчет за доходите и детайлна информация в приложение 20
Доходност на активите (%)	2.60%	1.68%	2023 Годишен доклад за дейността
Годишен размер на оборота	1 308 601	964 808	Консолидиран отчет за доходите
Приравнен брой служители на пълен работен ден към 31 декември	3 692	3 985	Приложение 15

УниКредит Булбанк АД никога не е искала или получавала държавно подпомагане или субсидии.

48. IBOR реформа

Опитите за манипулиране на пазара и случаите на невярно отчитане на използваните в световен мащаб референтни проценти, заедно с намаляването след финансовата криза на ликвидността на междубанковите необезпечени пазари на финансиране, подкопаха доверието в надеждността и устойчивостта на съществуващите междубанкови референтни лихвени проценти. Несигурността по отношение на честността в определянето на тези референтни проценти представлява потенциално сериозен източник на уязвимост и системен риск.

На този фон, през 2013 г. G-20 поиска от СФС да направи обстоен преглед на основните референтни лихвени проценти и планове за реформа, за да се гарантира, че тези планове са последователни и координирани, както и че референтните лихвени проценти са стабилни и използвани от участниците на пазара по подobaващ начин.

В случая с LIBOR, Органът за финансово поведение на Обединеното кралство (FCA) обяви, че няма да застави или убеди банките от панела на LIBOR да предоставят котировки за целите на LIBOR след края на 2021 г. Бяха определени дати за прекратяване на LIBOR: 31 декември 2021 за всички срокове в EUR, CHF, GBP, JPY, както и за 1-седмичен и 2-месечен срок в USD, и 30 юни 2023 за всички други котировки в USD. В случая на УниКредит Булбанк, засегнатите валути бяха USD и CHF. С цел плавно преминаване към новите индекси, считано от 2022 г.

Банката надлежно замени съответните индекси LIBOR, прилагани по клиентски бизнес, както следва:

- В USD, чрез срочни SOFR референтни проценти на ЧТБ (котиран за бъдещ период);
- В CHF, чрез съставен SARON (изчислен за предхождащия лихвен период), в съответствие с Регламент (ЕС) 2021/1847.

Промяната беше отразена в Плана на Банката за прекратяване на бенчмарк. Общите условия бяха надлежно актуализирани и клиентите бяха уведомени за промяната.

Тъй като крайните лихвени проценти останаха непроменени, не се очаква финансов ефект за клиентите на Банката:

- В USD, всички трансакции, обвързани с LIBOR и непогасени към 01.01.2023, базирани на срокове 1, 3, 6 месеца, наброяват общо 37 сделки, с балансова стойност от приблизително 88 млн. лева, което е несъществена сума на фона на общия баланс на Банката. Считано от 01.07.2023, съгласно план одобрен от Управителния съвет на Банката, за всички непадежирани заемни трансакции, базирани на LIBOR, започнаха да се прилагат срочни референтни лихвени нива на SOFR, администриран от CME Group Benchmark Administration Limited. Сделките бяха предоговорени и крайните лихвени проценти бяха запазени непроменени. От началото на 2022 г.,

всички нови трансакции с плаващ лихвен процент, деноминирани в USD, се сключват по пазарни цени, като за бенчмарк се използват SOFR и свързани със SOFR индекси.

- В CHF, по всички трансакции (непогасени ипотечни кредити към физически лица), в изпълнение на Регламент (ЕС) 2021/1847, в сила от началото на 2022 г., CHF LIBOR беше заместен с 3-месечен сложен лихвен процент на базата на SARON (вкл. установената с Регламента корекция на спреда). През 2023 г. не са отпуснати нови кредити в CHF, както и не се планира нов бизнес в CHF.

49. Събития след датата на отчетния период

Няма значителни събития след отчетния период с влияние върху финансовите отчети към 31 декември 2023.

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

Благодоевград

пл. „Македония“ №1
ул. „Св. Димитър Солунски“ №5
ул. „Цар Шишман“ №22
ул. „Васил Левски“ №57
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 Хаджипакев“ №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

Полски Тръмбеш

ул. „Търговска“ №55

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. „Бузлуджа“ №2
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
бул. „Тодор Каблешков“ №3
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. „Цар Калоян“ №3
ул. „Йерусалим“ 22 (Магазин Фантастико)
ул. „Филип Аврамов“ №3
бул. „Александър Малинов“, „БПС“, сграда 2
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. „Гоце Делчев“ №57
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“ (др 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.

