



**ГОДИШНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ ЗА 2023 г.
НА НЕКОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА**

**ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗИСКВАНИЯТА НА
РЕГЛАМЕНТ (ЕС) №575/2013
(ЧЛЕНОВЕ 431-455)**

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

Съдържание

I. Основни показатели и обзор на рисково претеглената стойност на експозициите	1
II. Цели на управлението на риска и политика за управление на риска	3
III. Обхват на прилагане	14
IV. Собствен капитал	15
V. Оповестяване на антицикличните капиталови буфери	21
VI. Оповестяване на използването на стандартизирания подход	23
VII. Кредитен риск, риск от разсейване и кредитно качество	25
VIII. Използване на техники за редуциране на кредитния риск	37
IX. Вътрешнорейтингов подход към кредитния риск	42
X. Експозиции към специализирано кредитиране	42
XI. Пазарен риск	42
XII. Кредитен риск от контрагента (CCR)	48
XIII. Операционен риск	52
XIV. Оповестяване на изискванията за ликвидност	58
XV. Експозиция към лихвен риск по позиции, които не са включени в търговския портфейл	78
XVI. Експозиции по секюритизиращи позиции	86
XVII. Ливъридж	89
XVIII. Обременени с тежести и свободни от тежести активи	92
XIX. Политика за възнагражденията	94
XX. Вътрешен анализ на адекватността на капитала (БААК)	104

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

I. Основни показатели и обзор на рисково претеглената стойност на експозициите

Юробанк България АД е учредена и е със седалище в България. Банката е акционерно дружество (акциите му не се търгуват публично на нито една фондова борса), създадено в съответствие с българското законодателство. Тя е лицензирана кредитна институция и инвестиционен посредник, предлагащ обслужване на физически лица, корпоративно и инвестиционно банкиране в България.

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

Изминалата 2023 г. беше без съмнение най-силната в историята на Юробанк България. Възползвайки се от бурното развитие на пазара и от успешното придобиване на бизнеса на българския клон на БНП Париба ПФ (BNP Paribas PF) в средата на годината, Юробанк България подобри резултатите си по всички показатели. Нетната печалба за годината достигна нов рекорд от 308 млн. лева - значителен годишен ръст от близо 50%. Възвръщаемостта на собствения капитал беше 14.6%, или с 3.3 пр.п. по-висока от миналогодишната, а възвръщаемостта на активите – 1.74% (2022 г.: 1.36%).

През март 2023 г. Юробанк България получи разрешение от компетентния орган да включи заем в размер на 110 млн. евро, получен от Eurobank S.A. в края на 2022 г., в собствените си средства, облекчавайки натиска върху капиталовата адекватност вследствие на придобиването на БНП Париба ПФ. Междинните печалби бяха капитализирани през годината, което беше достатъчно за да се покрие нарастването на рисковопретеглените активи.

Към 31.12.2023 г. Банката е в пълно съответствие с всички нормативни изисквания.

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

Образец EU OV1 — Обзор на общата рискова експозиция:

		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	в
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	Кредитен риск (без КРК)	10 171 889	7 974 380	813 751
2	В т.ч.: стандартизиран подход	10 171 889	7 974 380	813 751
3	В т.ч.: основен вътрешнорейтингов подход (F-IRB)	0	0	0
4	В т.ч.: разграничителен подход	0	0	0
EU 4a	В т.ч.: капиталови инструменти съгласно опростения подход за претегляне на риска	0	0	0
5	В т.ч.: усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (A-IRB)	0	0	0
6	Кредитен риск от контрагента (КРК)	21 858	36 104	1 749
7	В т.ч.: стандартизиран подход	0	0	0
8	В т.ч.: метод на вътрешните модели (MBM)	0	0	0
EU 8a	В т.ч.: експозиции към ЦК	0	0	0
EU 8б	В т.ч.: корекция на кредитната оценка (ККО)	1 638	0	131
9	В т.ч.: друг КРК	20 220	36 104	1 618
15	Риск във връзка със сетълмента	0	0	0
16	Секюриктизирани експозиции в банковия портфейл (след тавана)	55 540	51 009	4 443
17	В т.ч.: подход SEC-IRBA	0	0	0
18	В т.ч.: SEC-ERBA (в т.ч. ПВО)	55 540	51 009	4 443
19	В т.ч.: подход SEC-SA	0	0	0
EU 19a	В т.ч.: 1250 %/припадане	0	0	0
20	Позиционен, валутен и стоков риск (пазарен риск)	174 563	123 588	13 965
21	В т.ч.: стандартизиран подход	174 563	123 588	13 965
22	В т.ч.: ПВО	0	0	0
EU 22a	Големи експозиции	0	0	0
23	Операционен риск	1 120 350	917 025	89 628
EU 23a	В т.ч.: подход на базисния индикатор	1 120 350	917 025	89 628
EU 23б	В т.ч.: стандартизиран подход	0	0	0
EU 23в	В т.ч.: усъвършенстван подход за измерване	0	0	0
24	Стойности под праговете за припадане (за които се прилага рисково тегло от 250 %)	0	0	0
29	Общо	11 544 200	9 102 106	923 536

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

Образец EU KM1 — Основни показатели:

		а 31.12.2023	в 30.06.2023	д 31.12.2022
	Налични собствени средства (стойност)			
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	2 194 929	1 992 407	1 885 581
2	Капитал от първи ред	2 194 929	1 992 407	1 885 581
3	Общ капитал	2 410 070	2 207 548	1 885 581
	Рисково претеглена стойност на експозициите			
4	Обща рискова експозиция	11 544 200	10 401 594	9 102 106
	Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
5	Отношение на БСК1 (%)	19.01%	19.15%	20.72%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	19.01%	19.15%	20.72%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	20.88%	21.22%	20.72%
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
EU 7a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%)	1.25%	1.25%	1.25%
EU 7b	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	0.70%	0.70%	0.70%
EU 7c	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	0.94%	0.94%	0.94%
EU 7d	ОКИПНО (%)	9.25%	9.25%	9.25%
	Комбинирано изискване за буфер и съвкупно капиталово изискване (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
8	Предпазен капиталов буфер (%)	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск (%)	0.00%	0.00%	0.00%
9	Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%)	2.00%	1.50%	1.00%
EU 9a	Буфер за системен риск (%)	3.00%	3.00%	3.00%
10	Буфер за глобалните системно значими институции (%)	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	Буфер за други системно значими институции (%)	0.75%	0.75%	0.75%
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	8.25%	7.75%	7.25%
EU 11a	Съвкупно капиталово изискване (%)	17.50%	17.00%	16.50%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНО (%)	1 342 590	1 451 524	1 412 272
	Отношение на ливъридж			
13	Мярка за общата експозиция	20 258 264	18 567 183	16 969 780
14	Отношение на ливъридж (%)	10.83%	10.73%	11.11%
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
EU 14a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14b	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14c	Общо изискване за отношението на ливъридж по ПНПО (%)	3.00%	3.00%	3.00%
	Изискване за буфер на отношението на ливъридж и съвкупно изискване за отношението на ливъридж (като процент от мярката за общата експозиция)			
EU 14d	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14e	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	3.00%	3.00%
	Коефициент на ликвидно покритие			
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопотеглена стойност)	4 136 921	3 551 502	2 939 505
EU 16a	Исходящи парични потоци — Обща претеглена стойност	3 003 180	2 765 427	2 335 905
EU 16b	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност	921 019	758 693	944 532
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	2 082 161	2 006 734	1 391 373
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	198.68%	176.98%	211.27%
	Коефициент на стабилност на нетното финансиране			
18	Общо налично стабилно финансиране	16 007 240	14 686 154	13 612 139
19	Общо изисквано стабилно финансиране	10 758 997	10 225 710	8 745 222
20	ОНСФ (%)	148.78%	143.62%	155.65%

Юробанк България няма данни за докладване към 31.12.2023 г. относно Образец EU INS1 — Дялови участия в дружества от застрахователния сектор и Образец EU INS2 — Финансови конгломерати — информация за собствените средства и за коефициента на капиталова адекватност.

II. Цели на управлението на риска и политика за управление на риска

Юробанк България АД осъзнава, че поемането на рискове е неразделна част от нейната дейност, тъй като тя е изложена на различни типове риск (съществуващи и нововъзникващи), поради естеството на дейността си и системната си роля в българската банкова система. В този контекст Банката осъзнава значението на признаването на поетите съществени рискове и установява подходящи механизми за идентифициране, измерване и наблюдение на тези рискове на ранен етап, както и за контрол на потенциалното им въздействие и неблагоприятни ефекти върху постигането на нейните стратегически и бизнес цели.

Тъй като икономическите, индустриалните, регулаторните и оперативните условия/среда се променят, механизмите за управление на риска се определят (и се коригират предпазливо) от Банката по начин, който ѝ позволява да идентифицира и адекватно да се справи с рисковете, свързани с тези промени. За тази цел Банката разработи цялостна

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

стратегическа рамка, насочена към основните въпроси относно нейното фундаментално отношение към риска и управлението на риска, водена от бизнес целите и насочена към увеличаване на стойността за акционерите.

Внедряването на бизнес модела на Банката изисква ефективна рамка за управление на риска за идентифициране, измерване, агрегиране и управление на рисковете, както и подходяща алокация на капитала по бизнес линии и продукти. Рискът се управлява чрез принципи, процеси на измерване и мониторинг, които ръководят работата на отделните управления и бизнес звена на Банката. По-специално:

- Интегрирана структура за управление на риска, която гарантира определянето на подходяща Рамка за рисковия апетит, изготвянето на адекватни политики и принципи за управление на риска и създаването на добре функциониращи модели, системи и процеси за управление на риска.
- Риск идентификация и риск управление - налице е процес за идентифициране и управление на риска, който гарантира, че всички съществени рискове са своевременно идентифицирани, измерени и управлявани.
- Налице е подходящ процес за капиталово планиране.
- Рамка за стрес тестване - налице е подходяща рамка за прилагане на стрес тестове, които оценяват устойчивостта на Банката при неблагоприятни, но правдоподобни сценарии.
- Планирани мерки по възстановяване са разработени с цел възстановяване на капиталовото и ликвидното състояние на банката до приемливи нива в случай на възникване на специфични условия.

Банката има ясни цели за управление на риска и добре установена стратегия за постигането им чрез основни процеси за управление. На стратегическо ниво целите за управление на риска са:

- Идентифициране на съществените рискове на Юробанк България.
- Уверение, че бизнес плановете са в съответствие с рисковия апетит на Юробанк България.
- Оптимизиране процесите за взимане на риск решения от бизнес звената, като същевременно се установи независима структура за преглед и предизвикателство.
- Уверение, че плановете за растеж на бизнеса са подкрепени от ефективна рискова инфраструктура.
- Управление на рисковия профил, за гарантиране, че конкретни финансови резултати остават постижими при редица неблагоприятни бизнес условия.
- Подпомагане на Ръководството за подобряване на контрола и координацията при поемането на риск в бизнеса.
- Внедряване на управлението на риска в съществуващите процеси и повишаване осведомеността на всички служители за управлението на риска в Банката.
- Осигуряване на рамка, процедури и насоки, за управление на риска във всички области и подобряване контрола и координацията при поемането на риск в бизнеса.

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

- Подкрепя на бизнес стратегията на банката, като се гарантира, че бизнес целите се преследват по контролиран от риска начин, за да се запази стабилността на приходите чрез защита срещу непредвидени загуби.
- Подобряване на използването и разпределянето на капитала и повишаване на рисковото коригираната възвръщаемост на капитала на ниво банка чрез включване на риска в измерването на бизнес ефективността.
- Улеснява комуникацията на риска сред заинтересованите страни на Банката.
- Подпомага бизнес и стратегическите цели на Банката.
- Контролира и минимизира рисковете, свързани с нови продукти и дейности, както и всякакви финансови и негативни последици от загуби.

Управление „Риск“

Юробанк България има за цел да прилага най-добрите практики, свързани с управлението на риска, взимайки предвид регулаторните изисквания и насоки на Базелския комитет за банков надзор, Европейския банков надзор, Българска народна банка, както и с всяко решение на компетентните органи, отговарящи за надзора на Банката.

Рамката за управление на риска на Банката съдържа различни компоненти. Надзорният съвет е учредил Риск комитет, който съблюдава всички дейности, свързани с управлението на риска.

Вътрешният одит, който докладва директно на Надзорния съвет посредством Одитния комитет, допълва рамката за управление на риска, действайки като независим проверяващ, фокусиращ се върху ефективността на прилаганите контроли и практики за управление на риска.

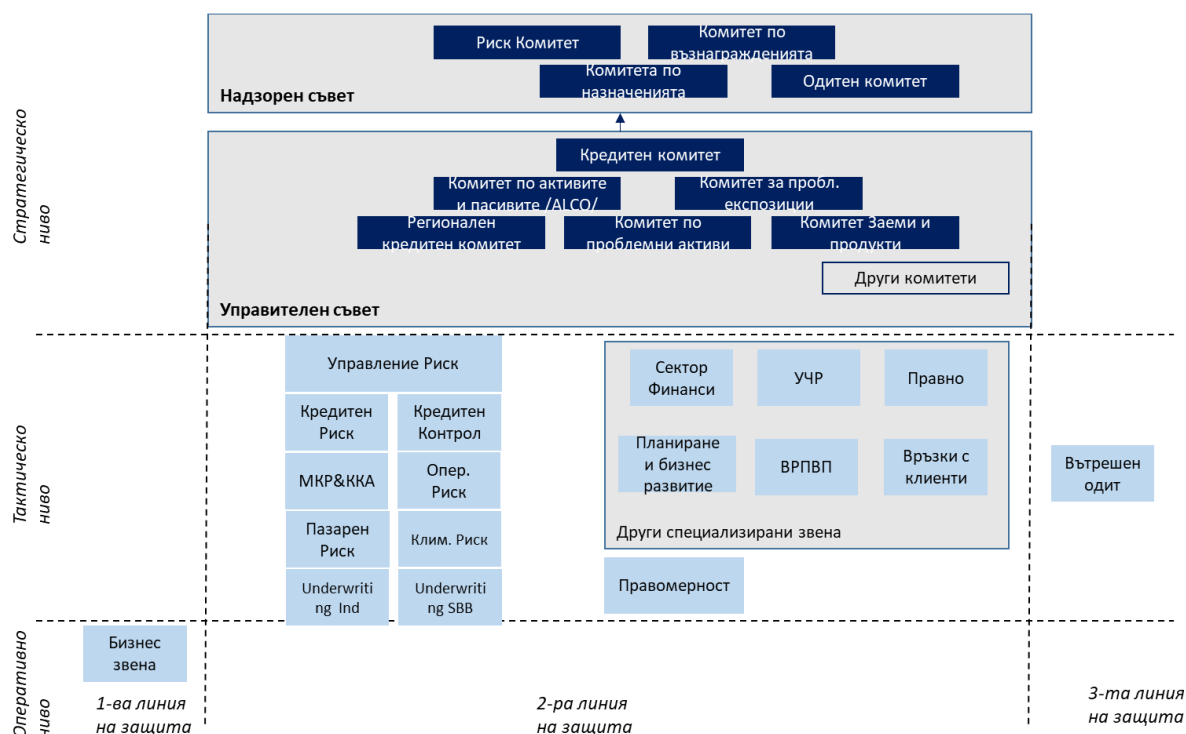
Организацията на управление на риска в Банката осигурява съществуването на ясни и точни отговорности, ефективно разделение на функциите, както и предпазване от конфликт на интереси на всички нива, включително на ниво Управителен съвет, висш мениджмънт, старши служители, както и на ниво клиенти и акционери.

Управлението на риска в Юробанк България АД включва следните нива:

- Стратегическо ниво – осигурява управлението на риска от Надзорен съвет и Управителен съвет. Включва се одобрението на Риск стратегия, Рамка за риск апетит (РРА) и Заявка за риск апетит;
- Тактическо ниво – осигурява управлението на риска от Риск комитет и Изпълнителен комитет. Включва се одобрението на риск правила, процедури, ръководства за управление на риска и изграждането на набор от средства за контрол;
- Оперативно (бизнес) ниво – включва управлението на риска в момента на възникването му. Необходимите действия се предприемат от служители, които поемат риск от името на Банката. Управлението на риска на това ниво се осъществява чрез набор от средства за контрол, които са разписани в съответните оперативни правила и процедури, одобрени от компетентните за това органи в

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

Банката. Включва се одобрението на риск правила, процедури, ръководства за управление на риска и изграждането на набор от средства за контрол.



Банката използва модел с три линии на защита, който разграничава три групи, свързани с ефективното управление на риска, както следва:

- 1) Оперативно ръководство е **първа линия на защита** и е пряко отговорно за управлението на рисковете, възникващи в резултат на дейността на съответното звено, в съответствие с одобрените нива на риск апетит и риск капацитет. Бизнес звената, като първа линия на защита, поемат рискове и отговарят за оперативното им и непрекъснато управление. За тази цел бизнес звената следват надеждни процеси и контролни механизми, които имат за цел да гарантират, че рисковете са правилно идентифицирани, измерени, наблюдавани, управлявани, докладвани и в рамките на риск апетита на Банката, както и че бизнес дейностите са в съответствие с външните и вътрешни изисквания.
- 2) Управление „Риск“ е **втора линия на защита**, координирано е с Групата, подпомага и извършва мониторинг на прилагането на практиките по управление на риск от първата линия на защита, създава и развива рамки за управление на риска, политики и процедури в съответната сфера на отговорности. Други подпомагащи дейността звена (като „Правомерност“ и „Правно“) също са част от втора линия на защита.
- 3) Одитът (**трета линия на защита**) изпълнява редовни прегледи на прилагането и спазването на рамките за управление на риска и допълващите ги политики и процеси, както и внедрените системи за вътрешен контрол. В обхвата на одита влизат както бизнес звената, така и звената, свързани с управление на риска.

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



Юробанк България АД е изложена на следните видове риск, които са в резултат от нейните операции с финансови инструменти:

- Кредитен риск;
- Пазарен риск;
- Ликвиден риск;
- Операционен риск.

Различните видове риск са управлявани и контролирани от специализирани звена в Банката, съгласно вътрешно-груповите стандарти за управление на риска и действащото законодателство в Република България и Европейския съюз. По този начин всички аспекти на риска са адекватно покрити, наблюдавани и контролирани.

Главен директор Риск на Банката докладва пряко на Риск комитета и на Главния изпълнителен директор на Банката, като при необходимост може да се обърне директно към Председателя на Риск комитета.

Надзорният съвет е делегирал на Риск комитета функциите по одобряване на всички стратегически решения за управление на риска. Риск комитетът е отговорен за контрола на количествените и качествени аспекти по управление на кредитен, пазарен, ликвиден и оперативен риск. В допълнение Управление „Вътрешен одит“ извършва независим преглед на управлението на риска и контрола му.

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



Идентификация и управление на риска

Груповата RIMA описва цялостния процес, чрез който Банката идентифицира рисковете, на които е или може да бъде изложена (Risk Library) и оценява тяхната уместност и същественост (Risk Inventory).

За идентификация на риска Банката поддържа RIT темплейт (Risk Identification Template), който съдържа информация за рисковете и резултатите от процеса на идентифициране на рисковете. По-специално, той консолидира всички рискове на Банката, обобщава информацията по вид/подвид риск, която е необходима за процеса на идентифициране на риска и представя резултатите от гледна точка на същественост/материалност. RIT се преразглежда и актуализира на годишна база или ако се счита за необходимо. За всички рискове, оценени като материални, RIT предоставя информация относно ключовите причини, периметър, подход и резултат от оценка на материалност, кратко описание на начина, по който рисковете са били установени съгласно ВААК и риск апетит нивата за мониторинг на съответния риск.

Оценката на материалността на риска позволява на Банката да съсредоточи своите ресурси и вниманието на Ръководството към рискове, които биха могли да застрашат нейния бизнес или капиталово състояние, като същевременно гарантира, че всички материални рискове се управляват и наблюдават правилно. Оценката на материалността на риска се извършва съгласно съответните съществуващи политики, както и насоките на Групата относно управлението на всички видове риск.

Определянето на Риск апетита има за цел да гарантира, че рискът се управлява проактивно до желаното и одобрено от Ръководство на Банката ниво. За определянето на Риск апетита на Банката се вземат предвид редица качествени и количествени

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

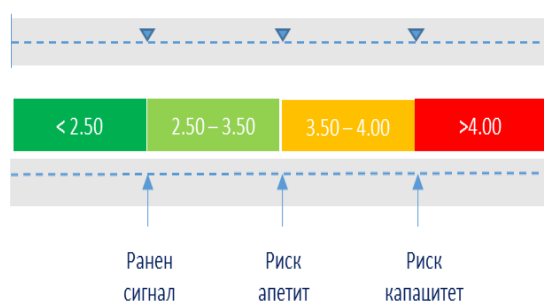
критерии за всеки вид съществен риск. Основната им цел е да определят максималното ниво на риск, което Банката е готова да поеме, за да постигне своите стратегически цели, като в същото време гарантира спазването на регулаторните изисквания. Бизнес, капиталовите и ликвидните процеси трябва винаги да са в съответствие със заявката на Банката за склонност към риск.

Риск профил на Банката се представя на Риск комитета и Надзорния съвет на тримесечна база.

Банката работи в заложения от нея бизнес модел, където рисковите индикатори (KRI – Key Risk Indicators, RAS) са по-добри от определените максимални риск апетит нива. Преразглеждане и наблюдение се извършват своевременно.

Скалата, която се използва за определяне на рисковата категория, е представена в графиката по-долу:

Риск Профил



Рамка за стрес тестване

За да предостави поглед върху развитието на капитала при редица различни сценарии, Банката разработи цялостна рамка за стрес тестване. Тази рамка включва набор от модели и инструменти, заедно с прозрачен процес на прилагане и се използва като направляващ инструмент от Ръководство в ключови процеси като капиталово, стратегическо и ликвидно планиране и определяне прагове на риск апетита при нормални и стресови условия.

Процесът на стрес тестване следва цялостен подход с цел прогнозиране рентабилността, капитала и финансовото състояние на Банката при стресови сценарии.

Банката включва резултатите от стрес тестовете в редица вътрешни процеси, включително планиране на капитал, ВААЛ, ВААК, калибриране на праговете на риск апетита.

ВААК за 2024 г. показва, че Банката поддържа стабилна и адекватна капиталова позиция:

- за покриване на капиталовите изисквания на съществените рискове, на които е изложена, с оглед на икономическата перспектива, като капиталовите изисквания са покрити от наличния вътрешен капитал;
- за подпомагане на изпълнението на своя бизнес план и стратегически цели в рамките на базовия сценарий на нормативната перспектива, като остава над нивата на ранно предупреждение, риск апетит и капиталовите изисквания;

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

- за абсорбиране на загубите от тригодишните (2024-2026) неблагоприятен и силно неблагоприятен сценарии, оценени в рамките на нормативната перспектива на ВААК, без да се нарушават нивата на рисков капацитет и да останат над нивата на ранно предупреждение на рискови индикатори, риск апетит и също така значително над нивата на TSCR за целия период на стрес тест упражнението.

Накрая, проведеното обратно стрес тест упражнение показва, че вероятността от материализация на предполагаемата екстремна ситуация се счита за твърде далечна, при дадената историческа практика и експертна оценка.

Съгласно горепосоченото, както и общата оценка на риска и рамката за управление на капитала, Управителният съвет е уверен, че Банката е достатъчно капитализирана и че всички необходими мерки и процеси са налице, за да се гарантира съответствие с регулаторните изисквания.

Списъкът по-долу показва основните документи за справка, свързани с управлението на риска, които бяха актуализирани през 2024 г.:

- Методология и рамка за риск апетит на Юробанк България АД - описва рамката за риск апетит на Банката. В сравнение с предходната година документът беше актуализиран и адаптиран към най-новия документ на Групата. Дефинициите на риска бяха прегледани и актуализирани, където е необходимо, и беше разработен процесът за мониторинг и ескалация на рискови индикатори в случай на преминаване KRI лимитите съответно за РП, риск апетит и риск капацитет. Регистърът за рискови индикатори също беше актуализиран, като дава информация и за поддържащата ИТ инфраструктура и МИС използвани за всеки индикатор;
- Заявка за риск апетит на Юробанк България АД - в сравнение с предходната година, документът беше актуализиран и адаптиран към най-новия документ на Групата. Лимитите бяха прегледани и актуализирани;
- Стратегия за управление на риска - документът беше прегледан и актуализиран. Дефинициите на риска също бяха актуализирани, където е необходим;
- Шаблон за идентификация на риска (RIT) - осигурява информация за резултатите от процеса на идентификация на риска. Той консолидира всички рискове на банката, обобщава информацията за всеки вид/ подвид риск, необходим за процеса на идентификация на риска и представя резултата по отношение на значимост и материалност. RIT се преглежда и актуализира на годишна база или когато е необходимо. За всички рискове, които се оценяват като материални, RIT предоставя информация относно ключовите основни фактори, обхвата, включен във всеки подвид на риск, подхода и резултатите от оценката на значимостта, кратко описание на начина, по който рисковете са били заснети в рамките на икономическата и нормативната перспектива на ВААК и избраните изявления за риск апетит за мониторинг на риска.

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

Оповестяване на управленските механизми

Членове на Управителния съвет:

- **Петя Димитрова**

Асоциация на банките в България (юридическо лице с нестопанска цел) – член на Управителния съвет;

Фондация Атанас Буров (юридическо лице с нестопанска цел) – член на Управителния съвет;

Сдружение „Гръцки бизнес съвет в България“ (юридическо лице с нестопанска цел) - председател на Съвета на директорите до 19 декември 2023 г. и член на Съвета на директорите след това;

Сдружение „Ендевър България“ - член на Борда на директорите;

Сдружение на Канадската търговска камара в България - член на Управителния съвет
ПБ Лични Финанси ЕАД - член на Съвета на директорите.

- **Димитър Шумаров**

ПБ Лични Финанси ЕАД - член на Съвета на директорите;

- **Асен Ягодин**

„Българска фондова борса – София“ АД, България – Член на Съвета на директорите
ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“, България – независим член на Надзорния съвет;

Зелен финансов - енергиен център (ЗФЕЦ) (юридическо лице с нестопанска цел) - член на Управителния съвет;

Дайк – имоти ООД - съдружник (притежаващ повече от 25 % от капитала на дружеството).

- **Панайотис Мавридис**

Членове на Надзорния съвет:

- **Георгиос Провопулос¹**

„Геонамар“ ПС – съдружник (освободен от юни 2023)

- **Ставрос Йоану**

Eurobank Ergasias Services and Holdings S.A, Гърция - Заместник главен изпълнителен директор, Главен оперативен директор на групата и международни дейности, Изпълнителен директор;

Eurobank S.A., Гърция - Заместник главен изпълнителен директор, Главен оперативен директор на групата и международни дейности, Изпълнителен директор и член на Изпълнителния съвет;

¹ Г-н Провопулос почина неочаквано през май 2024 г.

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

Eurobank Direktna A.D. Beograd, Сърбия - член на Съвета на директорите (освободен от ноември 2023 г.);

BE - Business Exchanges S.A. на Business Exchanges Networks и Accounting and Tax Services, Гърция - Председател и член на Съвета на директорите;

Eurobank Cyprus Ltd, Кипър - заместник-председател и член на Съвета на директорите;

Grivalia Management Company S.A., Гърция - член на Съвета на директорите.

- **Михалакис Луис**

Eurobank S.A., Гърция - Ръководител на Главно управление Международни дейности и частно банкиране на ниво Група, член на Изпълнителния съвет;

Eurobank Private Bank Luxembourg S.A., Люксембург - Член на Съвета на директорите;

Eurobank Direktna A.D. Beograd, Сърбия - член на Съвета на директорите (освободен от ноември 2023 г.);

Eurobank Cyprus Ltd, Кипър - Главен изпълнителен директор и член на Съвета на директорите;

NEU Property Holdings Limited, Кипър - Председател и член на Съвета на директорите (освободен през юли 2023 г.);

NEU 03 Property Holdings Limited, Кипър - Председател и член на Съвета на директорите (освободен през юли 2023 г.);

ERB New Europe Funding III Limited, Кипър - Председател и член на Съвета на директорите (освободен през август 2023 г.);

- **Джон Дейвид Бътс**

“Лекс Ар Екс Капитал България” ЕООД, България – управител

„ЮБАД – ТОРО“ ООД, България – съдружник;

„Лексарекс Кепитъл“ ООД – съдружник и директен мениджър

- **Ясми Рали**

- **Иви Вига**

- **Райка Онцова**

ВПС – Лилия Сие Онцови СД, България – съдружник и Председател.

- **Минко Герджиков**

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

Политика за номиниране на съвети**Съдържание на политиката:**

Политиката за номиниране на членове на Управителния съвет („Политиката“) определя насоките и формалния процес за идентифициране, подбор и номиниране на кандидати за членове на НС и УС (заедно наричани „Съветите“) на „Юробанк България“ АД.

Политиката гарантира, че тези назначения се извършват:

а) в съответствие със законовите и регулаторните изисквания, включително съответните Съвместни насоки на ЕОЦКП/ЕБО „Насоки за оценка на пригодността на членовете на управителния орган и лицата, заемащи ключови длъжности“ („Съвместни насоки на ЕОЦКП/ЕБО“), като се взема предвид и Ръководството на ЕЦБ за оценка на пригодността и надеждността;

б) при надлежно отчитане на очакванията на акционерите на Холдинга и Банката и след консултации с Международната дейност

в) въз основа на индивидуалните качества и способности; като се следва процесът на най-добрите практики.

Обхватът на Политиката се фокусира изцяло върху назначенията на Управителния съвет и Надзорния съвет на Юробанк България. Тя не обхваща подбора и назначаването на висшия ръководен персонал на Юробанк България, с изключение на назначаването им за членове на УС.

Цели на политиката:

Основните цели на политиката са:

1.1. Определяне на общите принципи, от които се ръководи Комитетът по номинации и корпоративно управление на Юробанк България („Комитетът“) при изпълнение на своята роля на всички етапи от процеса на номинации;

1.2. Разработване на специфични критерии и изисквания за номинираните в Борда;

1.3. Създаване на прозрачен, ефективен и подходящ за целта процес на номиниране;

1.4. Подсигурява това, че структурата на Борда (включително планирането на приемствеността) отговаря на високи етични стандарти, има оптимален баланс от знания, умения и опит и е съобразена с действащите правни и регулаторни изисквания.

Политика за многообразие на съветите**Съдържание на политиката:**

Разнообразието на управителните съвети е един от факторите, които, съгласно Политиката за подбор, Комитетът по подбор и корпоративно управление трябва да вземе предвид при разглеждане на състава и структурата на управителните съвети. Разнообразните съвети включват и използват добре разнообразието в уменията, образованието и професионалната подготовка и географския произход (националност), пол, възраст и други качества на директорите. Всички назначения в съветите, включително планирането на приемствеността, гарантират, че структурата на съветите отговаря на високи етични стандарти, има оптимален баланс на знания, умения и опит и е в съответствие с регулаторните изисквания. В този контекст се провежда търсене на кандидати за управителни съвети и се извършват назначения въз основа на заслуги, спрямо обективни критерии и с надлежно отчитане на ползите от разнообразието в управителните съвети.

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

Комитетът по подбор и корпоративно управление, съгласно разпоредбите на Политиката за оценка на Борда носи общата отговорност да оценява ежегодно структурата, размера, състава и представянето на Борда и да прави препоръки към Борда по отношение на всички необходими промени. При оценката на състава на Управителните съвети Комитетът по подбор ще вземе предвид ползите от всички аспекти на многообразието, включително, но не само, описаните по-горе, за да поддържа подходящ диапазон и баланс на умения, опит и опит в Управителния съвет.

III. Обхват на прилагане

Юробанк България АД се отчита на неконсолидирана основа.

Образец EU LI1 — Разлики между обхвата на консолидация за счетоводни и за пруденциални цели и съотнасяне на категориите финансови отчети с използваните за регулаторни цели рискови категории:

		а	б	в	г	д	е	ж
		Балансови стойности, както са посочени в публикуваните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели	Балансови стойности на позициите,				
				за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск	за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск от контрагента	за които се прилага нормативната уредба на секторизациите	за които се прилага нормативната уредба на пазарния риск	за които не се прилагат капиталови изисквания или, които се припадат от собствените средства
	Разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети							
1	Пари и парични еквиваленти и салда при Централната банка	2 365 538	2 365 538	2 365 538	0	0	0	0
2	Предоставени средства на банки	783 234	783 234	783 234	0	0	0	0
3	Ценни книжа в оборотен портфейл	37 272	37 272	0	0	0	37 272	0
4	Деривативни финансови инструменти	18 655	18 655	0	18 655	0	0	0
5	Предоставени кредити и аванси на клиенти	12 540 242	12 540 242	12 540 242	0	0	0	0
6	Ценни книжа в инвестиционен портфейл	3 028 859	3 028 859	2 537 749	0	491 110	0	0
7	Инвестиции в дъщерни дружества	1 000	1 000	0	0	0	0	1 000
8	Активи по отсрочени данъци	4 734	4 734	0	0	0	0	4 734
9	Имоти и оборудване, вкл. активи с право на ползване	309 951	309 951	309 951	0	0	0	0
10	Инвестиционни имоти	441	441	441	0	0	0	0
11	Нематериялни активи	164 641	164 641	31 694	0	0	0	132 947
12	Други активи	135 251	135 251	135 251	0	0	0	0
	Общо активи	19 389 818	19 389 818	18 704 100	18 655	491 110	37 272	138 681
Разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети								
1	Привлечени средства от банки	140 905	140 905	0	0	0	0	140 905
2	Деривативни финансови инструменти	22 687	22 687	0	22 687	0	0	0
3	Привлечени средства от клиенти	15 653 641	15 653 641	0	0	0	0	15 653 641
4	Други привлечени средства	1 036 249	1 036 249	0	0	0	0	1 036 249
5	Текущи данъчни задължения	6 596	6 596	0	0	0	0	6 596
6	Провизии по други пасиви	32 418	32 418	0	0	0	0	32 418
7	Задължения по планове с дефинирани доходи	4 026	4 026	0	0	0	0	4 026
8	Други пасиви	217 675	217 675	0	0	0	0	217 675
	Общо пасиви	17 114 197	17 114 197	0	22 687	0	0	17 091 510

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

Образец EU LI2 — Основни източници на разлики между използваните за регулаторни цели стойности на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети:

		а	б	в	г	д
		Общо	нормативната уредба на кредитния риск	нормативната уредба на секюритизациите	нормативната уредба на кредитния риск от контрагента	нормативната уредба на пазарния риск
1	Балансова стойност на активите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели (както е в образец LI1)	19 251 137	18 704 100	491 110	18 655	37 272
2	Балансова стойност на пасивите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели (както е в образец LI1)	22 687	0	0	22 687	0
3	Обща нетна стойност съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели	19 228 450	18 704 100	491 110	-4 032	37 272
4	Задбалансова стойност	2 717 821	2 717 821	0	0	
5	Разлики в оценките	0	0	0	0	
6	Разлики, без вече включените в ред 2, произтичащи от различни правила за нетиране	0	0	0	0	
7	Разлики предвид отчитането на провизи	0	0	0	0	
8	Разлики, произтичащи от използването на техники за редуциране на кредитния риск	0	0	0	0	
9	Разлики, произтичащи от кредитни конверсионни коефициенти	0	0	0	0	
10	Разлики, произтичащи от секюритизация с прехвърляне на риска	0	0	0	0	
11	Други разлики	0	0	0	0	
12	Стойност на експозициите, използвана за регулаторни цели	21 946 271	21 421 921	491 110	-4 032	37 272

IV. Собствен капитал

Целите на Банката при управление на капитала във връзка с изискванията заложиени в Регламент (ЕС) №575/2013 за капиталовата адекватност на кредитните институции са следните:

- ✓ да се придържа към изискванията, наложени от регулаторния орган;
- ✓ да гарантира способността на Банката да продължи да работи като действащо предприятие, така че да осигурява възвръщаемост за акционерите и печалба на вложителите;
- ✓ да поддържа добра капиталова база с цел подпомагане развитието на дейността.

Капиталовата адекватност и използването на регулаторния капитал ежесечно се контролират от Ръководството на Банката чрез техники и указания, разработени за надзорни цели от Базелския комитет по банков надзор и Европейските директиви. Капиталовата адекватност на Банката се отчита на тримесечие в БНБ съгласно заложените изисквания в Регламент (ЕС) 575/2013, Регламент (ЕС) 876/2019 и Регламент (ЕС) 873/2020.

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

Образец EU CCA — Основни характеристики на инструментите на собствените средства за регулаторни цели и на инструментите на приемливите задължения:

		а	а
		Качествена или количествена информация — свободен формат	Качествена или количествена информация — свободен формат
1	Емитент	Юробанк България АД	Юробанк България АД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно плащане на емисии на ценни книжа)	BG1100119053	Не се прилага
2a	Публично или частно предлагане	Частно предлагане	Частно предлагане
3	Приложима за инструмента правна уредба (или уредби)	Българско законодателство	Българско законодателство, Английско законодателство
3a	Договорно признаване на правомощията на органите за реструктуриране за обезпечаване и преобразуване	Не се прилага	Да
<i>Регламентиране</i>			
4	Текущо третиране, като се вземат предвид, когато е приложимо, преходните разпоредби на РКИ	Базов собствен капитал от първи ред	Капитал от втори ред
5	Разпоредби на РКИ за периода след прехода	Базов собствен капитал от първи ред	Капитал от втори ред
6	Приемлив на индивидуални (под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа	Индивидуална и (под-)консолидирана	Индивидуална основа
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Обикновени активи	Инструмент за подчинен капитал от втори ред (член 63 от РКИ)
8	Стойност, призната в регулаторния капитал или приемливите задължения (първата еднина в милиони, към последната отчетна дата)	560 млн. лв.	110 млн. евро, 215 млн. лева
9	Номинална стойност на инструмента	1 лев	110 млн. евро, 215 млн. лева
EU-9a	Емисионна цена	100%	100%
EU-9b	Цена на обратно изкупуване	Не се прилага	Обратно изкупуване по номинал (100% от номиналната стойност) заедно с лихва, изплатена до (но без) датата на обратно изкупуване
10	Счетоводна класификация	Акционерен капитал	Пасив – амортизирана стойност
11	Първоначална дата на емитиране	15.05.1991	28.11.2022
12	Безсрочен или срочен	безсрочен	Срочен
13	Първоначален падеж	без падеж	27.05.2033
14	Опция за предварително обратно изкупуване от емитента, която подлежи на предварително одобрение от надзорните органи	Не	Да
15	Евентуална дата на предварителното обратно изкупуване, условия дати и размер	Не се прилага	Дата на обратно изкупуване: 29.05.2028 г. (възможно е изкупуването да е изцяло или частично). Инструментът има такава опция и при събитие, свързано с прекратяване по отношение на признаването му като: i) регулаторен капитал и/или ii) приемливо задължение, в който случай може да бъде изкупен изцяло, по не и частично. И в дата случая обратното изкупуване е по номинална стойност, заедно с изплатената лихва, предмет на предварително разрешение от съответния регулатор (доколкото се изисква в случая) и други приложими разпоредби за капитала и/или изисквания за МИСКПЗ. В случай че регулаторът изключи инструмента от капитала от втори ред, той е предвиден да се третира като МИСКПЗ инструмент.
16	Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо	Не се прилага	Не се прилага
<i>Купони/дивиденди</i>			
17	Фиксирани или плаващи дивиденди/купони	Плаващи	Плаващи
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	Не се прилага	5.25% + 6-месечен EURIBOR
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	Не	Не
EU-20a	Пълна, частична или никаква свобода на действие (от гледна точка на момента)	Пълна свобода на действие	Задължителен
EU-20b	Пълна, частична или никаква свобода на действие (от гледна точка на размера)	Пълна свобода на действие	Задължителен
21	Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване	Не	Не
22	Некумулятивен или кумулативен	Некумулятивен	Некумулятивен
23	Може да бъде преобразуван или не може	Не може да се преобразува	Може да бъде преобразуван
24	Ако може да бъде преобразуван — действащите го фактори	Не се прилага	i) Решение на органите за реструктуриране (Единен съвет за реструктуриране и Българска народна банка) в съответствие с приложените изисквания на Регламент (ЕС) № 806/2014 и Директива (ЕС) № 59/2014. ii) Ако регулаторът изключи инструмента от капитала от втори ред.
25	Ако може да бъде преобразуван — изцяло или частично	Не се прилага	Изцяло или частично
26	Ако може да бъде преобразуван — ставка на преобразуването	Не се прилага	Съобразно решението на органите за реструктуриране
27	Ако може да бъде преобразуван — дали това е задължително или не	Не се прилага	Задължително
28	Ако може да бъде преобразуван — видът инструмент, в който инструментът може да бъде преобразуван	Не се прилага	i) инструмент на базовия собствен капитал от първи ред или ii) МИСКПЗ инструмент, в случай че регулаторът изключи инструмента от капитала от втори ред.
29	Ако може да бъде преобразуван — емитентът на инструмента, в който инструментът се преобразува	Не се прилага	Юробанк България АД
30	Възможности за обезценка	Не	Да
31	Ако се обезценява — действащите обезценката фактори	Не се прилага	Решение на органите за реструктуриране (Единен съвет за реструктуриране и Българска народна банка) в съответствие с приложените изисквания на Регламент (ЕС) № 806/2014 и Директива (ЕС) № 59/2014.
32	Ако се обезценява — изцяло или частично	Не се прилага	Изцяло или частично
33	Ако се обезценява — с постоянна сила или временно	Не се прилага	С постоянна сила
34	Ако обезценката е временна — описание на механизма за премахване на обезценката	Не се прилага	Не се прилага
34a	Вид подчиненост (само за приемливите задължения)	Не се прилага	Не се прилага
EU-34b	Ранг на инструмента при обичайно производство по несъстоятелност	Ранг 1 в скалата при обичайно производство по несъстоятелност	Ранг 3 в скалата при обичайно производство по несъстоятелност (основна скала)
35	Ранг на инструмента в йерархията при ликвидация (посочва се видът на инструмента с непосредствено по-висок ранг)	Допълнителен капитал от първи ред	Вземания по подчинени инструменти, които не са част от допълнителния капитал от първи ред или капитал от втори ред (съгласно чл. 94, ал. 1, т. 12 от Закона за банковата несъстоятелност)
36	Характеристики, за които е установено несъответствие с нормативните изисквания	Не	Не
37	Ако отговорът е „да“ се посочват характеристиките, за които е установено несъответствие с нормативните изисквания	Не се прилага	Не се прилага
37a	Връзка за достъп до пълните ред и условия на инструмента	Не се прилага	Не се прилага

(1) Отбелязва се „не се прилага“, ако такъв е случай.

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

Образец EU CC1 — Състав на собствените средства за регулаторни цели:

		(а) Стойности
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): инструменти и резерви		
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	560 323
	в т.ч.: Инструмент тип 1: Обикновени акции	560 323
	в т.ч.: Инструмент тип 2	
	в т.ч.: Инструмент тип 3	
2	Неразпределена печалба	308 080
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	1 407 218
EU-3a	Фонд за покриване на общи банкови рискове	0
4	Допустими елементи по член 40ч, параграф 3 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане	0
5	Малцинствени участия (включени в консолидирания БСК1)	0
EU-5a	Проверена от независимо лице междинна печалба, от която са приспаднали всички предвидими отчисления от печалбата или	0
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	2 275 621
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): корекции с оглед на нормативните изисквания		
7	Допълнителни корекции на стойността (сума с отрицателен знак)	0
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-132 947
9	Не се прилага	
10	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (сума с отрицателен знак)	0
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци на финансови инструменти, които не са оценени по справедлива стойност	0
12	Суми с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба	0
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)	0
14	Печалба или загуба от оценяването по справедлива стойност пасиви в резултат на промени в собствения кредитен рейтинг	0
15	Активи на пенсионни фондове с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)	0
16	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)	0
17	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)	0
18	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	0
19	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-1 000
20	Не се прилага	
EU-20a	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1 250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане	0
EU-20б	в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)	0
EU-20в	в т.ч.: секюритизирани позиции (сума с отрицателен знак)	0
EU-20г	в т.ч.: свободни доставки (сума с отрицателен знак)	0
21	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (сума с отрицателен знак)	-4 734
22	Стойност над прага от 17,65 % (сума с отрицателен знак)	0
23	в т.ч.: преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции	0
24	Не се прилага	
25	в т.ч.: отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики	0
EU-25a	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)	0
EU-25б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1, освен когато институцията подходящо коригира размера на елементите на БСК1, доколкото такива данъчни отчисления намаляват размера, до който тези елементи могат да се използват за покриване на рискове или загуби (сума с отрицателен знак)	0
26	Не се прилага	
27	Допустими приспадания от ДК1, които надхвърлят елементите на ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)	0
27a	Други корекции с оглед на нормативните изисквания	57 989
28	Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	-80 692
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	2 194 929

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

		(а) Стойности
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти		
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	0
31	в т.ч.: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти	0
32	в т.ч.: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти	0
33	Допустими елементи по член 484, параграф 4 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане	0
EU-33a	Допустимите елементи по член 494a, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.	0
EU-33b	Допустимите елементи по член 494b, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.	0
34	Допустим капитал от първи ред (K1), включен в консолидирания ДК1 (в т.ч. малцинствените участия, които не са посочени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и държан от трети лица	0
35	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	0
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	0
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания		
37	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)	0
38	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)	0
39	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	0
40	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	0
41	Не се прилага	
42	Допустими приспадания от K2, които надхвърлят елементите на K2 на институцията (сума с отрицателен знак)	0
42a	Други корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания	0
43	Общо корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания	0
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	0
45	Капитал от първи ред (K1 = БСК1 + ДК1)	2 194 929
Капитал от втори ред (K2): инструменти		
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	215 141
47	Посочените в член 484, параграф 5 от РКИ допустими елементи и свързаните с тях премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от K2 — както е описано в член 486, параграф 4 от РКИ	0
EU-47a	Допустимите елементи по член 494a, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от K2	0
EU-47b	Допустимите елементи по член 494b, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от K2	0
48	Допустими капиталови инструменти, включени в консолидирания K2 (в т.ч. малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5—34), емитирани от дъщерни предприятия и държани от трети лица	0
49	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	0
50	Корекции за кредитен риск	0
51	Капитал от втори ред (K2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	215 141
Капитал от втори ред (K2): корекции с оглед на нормативните изисквания		
52	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на K2 и подчинени заеми (сума с отрицателен знак)	0
53	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на K2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)	0
54	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на K2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	0
54a	Не се прилага	
55	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на K2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	0
56	Не се прилага	
EU-56a	Допустими приспадания на приемливи задължения, които надхвърлят приемливите задължения на институцията (сума с отрицателен знак)	0
EU-56b	Други корекции на K2 с оглед на нормативните изисквания	0
57	Съвкупни корекции на капитала от втори ред (K2) с оглед на нормативните изисквания	0
58	Капитал от втори ред (K2)	215 141
59	Съвкупен капитал (СК = K1 + K2)	2 410 070
60	Обща рискова експозиция	11 544 200

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

		(а)
		Стойности
Отношения на капиталова адекватност и изисквания, вкл. буфери		
61	Базов собствен капитал от първи ред	19.01%
62	Капитал от първи ред	19.01%
63	Общ капитал	20.88%
64	Общо капиталово изискване за БСК1 за институцията	13.45%
65	в т.ч.: изискване за предпазен капиталов буфер	2.50%
66	в т.ч.: изискване за антициклически капиталов буфер	2.00%
67	в т.ч.: изискване за буфер за системен риск	3.00%
EU-67a	в т.ч.: буфер за глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) или другите системно значими институции (Д-СЗИ)	0.75%
EU-67b	в т.ч.: допълнителни капиталови изисквания за рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж	0.70%
68	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковата експозиция), наличен след изпълнение на минималните капиталови изисквания	11.63%
Национални минимуми (ако са различни от тези по Базел III)		
69	Не се прилага	
70	Не се прилага	
71	Не се прилага	
Стойности под праговете за приспадане (преди претегляне на риска)		
72	Преки и непреки позиции в собствени средства и приемливи задължения на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)	0
73	Преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 17,65 % и нето от допустимите къси позиции)	0
74	Не се прилага	
75	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (под 17,65 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията по член 38, параграф 3 от РКИ)	0
Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред		
76	Включени в К2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на тавана)	0
77	Таван за включването в К2 на корекции за кредитен риск съгласно стандартизирания подход	0
78	Включени в К2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага вътрешнорейтинговият подход (преди прилагане на тавана)	0
79	Таван за включването в К2 на корекции за кредитен риск съгласно вътрешнорейтинговия подход	0
Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г. — 1 януари 2022 г.)		
80	Текущ таван за инструментите на БАСК1, обхванати от временни разпоредби	0
81	Стойност, изключена от БАСК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	0
82	Текущ таван за инструментите на ДК1, обхванати от временни разпоредби	0
83	Стойност, изключена от ДК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	0
84	Текущ таван за инструментите на К2, обхванати от временни разпоредби	0
85	Стойност, изключена от К2 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	0

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

Образец EU CC2 — Равняване на собствените средства за регулаторни цели със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети:

Няма разлика между счетоводния баланс в одитираните финансови отчети и този, който се използва за регулаторни цели към 31.12.2023г.

		а
		Счетоводен баланс, както е в публикуваните финансови отчети
		Към края на периода
Активи — разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети		
1	Пари и парични еквиваленти и салда при Централната банка	2 365 538
2	Предоставени средства на банки	783 234
3	Ценни книжа в оборотен портфейл	37 272
4	Деривативни финансови инструменти	18 655
5	Предоставени кредити и аванси на клиенти	12 540 242
6	Ценни книжа в инвестиционен портфейл	3 028 859
7	Инвестиции в дъщерни дружества	1 000
8	Активи по отсрочени данъци	4 734
9	Имоти и оборудване, вкл. активи с право на ползване	309 951
10	Инвестиционни имоти	441
11	Нематериални активи	164 641
12	Други активи	135 251
	Общи активи	19 389 818
Пасиви — разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети		
1	Привлечени средства от банки	140 905
2	Деривативни финансови инструменти	22 687
3	Привлечени средства от клиенти	15 653 641
4	Други привлечени средства	1 036 249
5	Текущи данъчни задължения	6 596
6	Провизии по други пасиви	32 418
7	Задължения по планове с дефинирани доходи	4 026
8	Други пасиви	217 675
	Общо пасиви	17 114 197
Акционерен капитал		
1	Основен капитал	560 323
2	Законови резерви	282 521
3	Неразпределена печалба и други резерви	1 432 777
	Общо акционерен капитал	2 275 621

Въздействие на МСФО 9 върху регулаторния капитал

Оценката на Банката за въздействието върху капитала от въвеждането на МСФО 9 е представена в таблицата по-долу:

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

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Наличен капитал (размер)						
1 Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1)	2 194 929	1 885 581	1 566 128	1 426 870	1 208 173	1 084 390
2 Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1) при несприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	2 136 940	1 812 606	1 493 869	1 338 416	1 125 149	1 008 924
3 Капитал от първи ред	2 194 929	1 885 581	1 566 128	1 426 870	1 208 173	1 084 390
4 Капитал от първи ред (Т1) при несприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	2 136 940	1 812 606	1 493 869	1 338 416	1 125 149	1 008 924
5 Общо капитал	2 410 070	1 885 581	1 566 128	1 426 870	1 208 173	1 084 390
6 Общо капитал при несприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	2 352 081	1 812 606	1 493 869	1 338 416	1 125 149	1 008 924
Рисково претеглени активи (размер)						
7 Общо рисково претеглени активи	11 544 200	9 102 106	7 610 521	6 825 200	7 182 482	5 404 749
8 Общо рисково претеглени активи при несприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	11 516 131	9 037 544	7 539 851	6 754 380	7 108 027	5 332 568
Съотношения на капиталова адекватност						
9 Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции)	19.01%	20.72%	20.58%	20.91%	16.82%	20.06%
10 Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции) при несприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	18.56%	20.06%	19.81%	19.82%	15.83%	18.92%
11 Капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции)	19.01%	20.72%	20.58%	20.91%	16.82%	20.06%
12 Капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции) при несприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	18.56%	20.06%	19.81%	19.82%	15.83%	18.92%
13 Обща капиталова адекватност (като процент от размера на рисковите експозиции)	20.88%	20.72%	20.58%	20.91%	16.82%	20.06%
14 Обща капиталова адекватност (като процент от размера на рисковите експозиции) при несприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	20.42%	20.06%	19.81%	19.82%	15.83%	18.92%
Отношение на ливъридж						
15 Мярка за общата експозиция при изчисляване на отношението на ливъридж	20 258 264	16 969 780	15 071 056	12 634 665	11 685 449	8 627 750
16 Отношение на ливъридж	10.83%	11.11%	10.39%	11.29%	10.34%	12.57%
17 Отношение на ливъридж при несприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	10.58%	10.73%	9.91%	10.59%	9.63%	11.69%

Банката избра да приложи преходно третиране, съгласно законодателството на ЕС (Регламент ЕС 2017/2395) за смекчаване на въздействието от преминаване по МСФО 9 върху регулаторния капитал. В Регламент (ЕС) 2017/2395 беше предвидено цялостния ефект да се включи от 1 януари 2023 г.

В отговор на пандемията от COVID-19 обаче, Регламент (ЕС) 2020/873 удължи преходното третиране с две години и също така смекчи потенциалното въздействие, което внезапното увеличение на очакваните провизии за кредитни загуби може да окаже върху способността на институциите да отпускат заеми на клиенти в момент, когато това е най- необходимо.

V. Оповестяване на антицикличните капиталови буфери

Капиталови буфери се поддържат в допълнение към капиталовите изисквания по Регламент (ЕС) № 575/2013 и гарантират, че банките натрупват по време на периоди на икономически растеж достатъчна капиталова база, с която да покрият евентуални загуби при неблагоприятни периоди. В тази връзка БНБ издаде Наредба №8 за капиталовите буфери на банките.

Капиталовите буфери са:

- ✓ предпазен капиталов буфер;
- ✓ специфичен за всяка банка антицикличен капиталов буфер;
- ✓ буфер за глобална системно значима институция („ГСЗИ“);
- ✓ буфер за друга системно значима институция („ДСЗИ“);
- ✓ буфер за системен риск.

Банките покриват капиталовите буфери изключително с базов собствен капитал от първи ред.

Предпазният капиталов буфер е в размер на 2.5% от сумата на общата рискова експозиция на Банката.

Антицикличният капиталов буфер следва да бъде натрупан, когато се прецени, че съвкупният ръст на кредитирането води до натрупването на риск в цялата система и се

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

използва по време на неблагоприятни периоди. Към 31.12.2023 г. той е в размер на 2% от общата рискова експозиция на Банката.

Банките поддържат и буфер за системен риск с цел предотвратяване и намаляване на дългосрочни нециклични системни или макропруденциални рискове. Към 31.12.2023 г. буферът за системен риск е в размер на 3% от сумата на общата рискова експозиция на Банката.

Банките, определени за значими на национално или на европейско равнище, поддържат допълнителен капиталов буфер, като комбинираното изискване за капиталовите буфери за дадена банка зависи както от конкретните определени нива на отделните буфери, така и от структурата на групата и определените буфери на консолидирано ниво.

Въз основа на критериите в чл. 9, ал. 7 от Наредба № 8 на БНБ за капиталовите буфери на банките и методологията, описана в Насоките на Европейския банков орган, Управителният съвет на БНБ посочва банките в България, които отговарят на изискванията да бъдат определени като други системно значими институции (ДСЗИ) в съответствие с чл. 9, ал. 1. Юробанк България АД е сред банките в България, определени от Управителния съвет на БНБ като други системно значими институции (ДСЗИ). По този начин Банката трябва да поддържа и капиталов буфер за ДСЗИ. Неговото ниво за 2023 г. е в размер на 0.75% от общата рискова експозиция.

Банка, която не покрива изискуемите нива на капиталовите буфери, подлежи на ограничения по отношение изплащането на дивиденди, променливи възнаграждения и плащания по други капиталови инструменти.

Юробанк България АД подлежи, на индивидуална основа, на допълнително капиталово изискване по Стълб 2 в размер на 1.25%, което трябва да бъде покрито под формата на минимум 56.25% от базовия собствен капитал от първи ред и 75% от капитала от първи ред. В резултат на това изискване, към 31.12.2023 г. Банката заделени 144,303 хил. лв.

Към 31.12.2023 г. Юробанк България АД заделени 288,605 хил. лв. за предпазен капиталов буфер, 346,326 хил. лв. под формата на буфер за системен риск, 86,582 хил. лв. под формата на капиталов буфер за ДСЗИ и 230,884 хил. лв. под формата на антицикличен капиталов буфер. По този начин, общата заделена сума за капиталови буфери от Банката към 31.12.2023 г. е в размер на 952,397 хил. лв.

Юробанк България АД не е определена като глобална системно значима институция съгласно чл. 131 от Директива 2013/36/ЕС.

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

Образец EU-ССуВ1 — Отнасяне по географски признак на кредитните експозиции, които са от значение за изчисляването на антицикличния капиталов буфер:

		а	б		в		г		д		е		ж		з		и		й		к		л		м	
		Общи кредитни експозиции		Съответни кредитни експозиции — пазарен риск				Секюритизирани експозиции — стойност на експозициите от банковия портфейл		Обща стойност на експозициите		Съответни кредитни експозиции — кредитен риск		Съответни кредитни експозиции — пазарен риск		Съответни кредитни експозиции — секюритизирани позиции в банковия портфейл		Общо		Рискова претеглена стойност на експозициите		Тегла на капиталовите изчисления (%)		Равнище на антициклическия капиталов буфер (%)		
		Стойност на експозициите по стандартизирания подход	Стойност на експозициите по взвешаното/резилиентно или по друг	Сума на дългителите и кредиторите на експозициите в търговския портфейл — по стандартизирания подход	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на взвешаните модели	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на взвешаните модели	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на взвешаните модели	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на взвешаните модели	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на взвешаните модели	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на взвешаните модели	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на взвешаните модели	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на взвешаните модели	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на взвешаните модели	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на взвешаните модели	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на взвешаните модели	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на взвешаните модели	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на взвешаните модели	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на взвешаните модели	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на взвешаните модели	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на взвешаните модели	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на взвешаните модели	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на взвешаните модели	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на взвешаните модели	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на взвешаните модели	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на взвешаните модели	
010	Разлика по държави:																									
	Армения	1 905	0	0	0	0	0	1 905	71	0	0	71	888	0.02%	1.50%											
	Австрия	9 257	0	0	0	0	0	9 257	74	0	0	74	925	0.02%	0.00%											
	Белгия	20 134	0	0	0	0	0	20 134	178	0	0	178	2 225	0.02%	0.00%											
	България	13 125 542	0	2 321 374	0	0	0	15 446 916	707 927	1 176	0	709 103	8 863 788	94.48%	2.00%											
	Кипър	7	0	0	0	0	0	7	0	0	0	0	0	0.00%	0.50%											
	Дания	7 704	0	0	0	0	0	7 704	62	0	0	62	775	0.01%	2.50%											
	Естония	3 907	0	0	0	0	0	3 907	31	0	0	31	388	0.00%	1.50%											
	Финландия	16 046	0	0	0	0	0	16 046	128	0	0	128	1 600	0.02%	0.00%											
	Франция	78 065	0	0	0	0	130 558	288 623	652	2 089	2 741	34 249	0.37%	0.50%												
	Германия	5 793	0	0	0	0	0	5 793	46	0	0	46	575	0.02%	0.75%											
	Гърция	21 582	0	3 688 274	0	0	0	3 709 856	989	7 893	0	8 882	111 025	1.38%	0.00%											
	Ирландия	0	0	391 666	0	0	0	391 666	0	4 896	0	4 896	61 200	0.65%	1.00%											
	Израел	2 603	0	0	0	0	0	2 603	86	0	0	86	1 075	0.01%	0.00%											
	Италия	83 309	0	0	0	0	0	83 309	1 008	0	0	1 008	12 600	0.13%	0.00%											
	Люксембург	39 281	0	0	0	0	0	39 281	1 697	0	0	1 697	21 213	0.23%	0.50%											
	Нидерландия	207 878	0	0	0	0	0	207 878	15 181	0	0	15 181	189 769	2.02%	1.00%											
	Сенегал	1 259	0	0	0	0	0	1 259	63	0	0	63	788	0.01%	0.00%											
	Полша	8 669	0	0	0	0	0	8 669	69	0	0	69	863	0.02%	0.00%											
	Португалия	9 861	0	0	0	0	0	9 861	158	0	0	158	1 975	0.02%	0.00%											
	Румъния	748	0	0	0	0	0	748	31	0	0	31	388	0.00%	1.00%											
	Русия	6 424	0	0	0	0	0	6 424	260	0	0	260	2 225	0.02%	0.00%											
	Сърбия	1 776	0	0	0	0	0	1 776	73	0	0	73	913	0.02%	0.00%											
	Словакия	9 789	0	0	0	0	0	9 789	78	0	0	78	975	0.02%	1.50%											
	Испания	59 603	0	0	0	0	0	59 603	477	0	0	477	5 963	0.06%	0.00%											
Швеция	37 130	0	0	0	0	0	37 130	297	0	0	297	3 713	0.04%	2.00%												
Сирия	890	0	0	0	0	0	890	41	0	0	41	513	0.01%	0.00%												
Турция	4 274	0	0	0	0	0	4 274	183	0	0	183	2 288	0.02%	0.00%												
Украйна	3 197	0	0	0	0	0	3 197	131	0	0	131	1 638	0.02%	0.00%												
Великобритания	2 240	0	0	0	0	143 590	145 830	81	2 297	2 378	29 725	0.32%	2.00%													
САЩ	26 487	0	0	0	0	3 552	30 039	2 086	0	0	57	2 143	26 788	0.29%	0.00%											
020	Общо	13 795 362	0	6 401 314	0	277 700	20 474 376	732 158	13 965	4 443	750 546	9 382 075	100.00%													

Образец EU-ССуВ2 — Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер:

		а
1	Обща рискова експозиция	11 544 200
2	Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер	2.00%
3	Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	230 884

VI. Оповестяване на използването на стандартизирания подход

Агенциите за външна кредитна оценка (АВКО) играят важна роля по отношение на стандартизирания подход и рамката за секюритизация на пруденциалното регулиране чрез съпоставянето на всяка от техните кредитни оценки със съответните рискови тегла. На ЕБО е възложена задачата да осигури обективна съпоставка на рейтингите на всички АВКО, за да насърчи последователното прилагане на регулаторната рамка за капиталовите изисквания в целия Европейски съюз.

Юробанк България АД използва кредитни оценки, присъдени от АВКО, с цел присъждане на рискови тегла на експозициите. Признатите АВКО, кредитните оценки на които Банката използва, са Fitch, Moody's и Standard&Poor's. Когато контрагент има присъдени кредитни рейтинги от повече от една призната АВКО, Банката приема кредитната оценка, която носи по-високо рисково тегло. Това означава, че в случаите,

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

когато има повече от една оценка, се използва по-неблагоприятната оценка. В зависимост от кредитния рейтинг се определя степента на кредитно качество. Когато има кредитен рейтинг на емисията и на издателя на емисията, при определяне на степента на кредитно качество Банката взема рейтинга на емисията. Ако емисията не е рейтингована се използва кредитният рейтинг на издателя.

Класове експозиции, за които се използва АВКО, са следните:

- Експозиции към централни правителства или централни банки;
- Експозиции към субекти от публичния сектор;
- Експозиции към институции;
- Експозиции към покрити облигации;
- Секюритизиращи позиции;
- Експозиции в дялове или акции в ПКИ.

Кредитните оценки на АВКО не се използват директно за портфейли от заеми, а само в случаите, когато са гарантирани от централни правителства или институции (т.нар. заместване на риска). В случай на придобити емисии на корпоративни облигации се използва съответният емисионен рейтинг, присъден от трите споменати по-горе агенции.

Образец EU CR4 — Стандартизиран подход — Експозиция към кредитен риск и ефект на редуциране на кредитния риск:

	Класове експозиции	Експозиции преди ККК и редуциране на кредитния риск		Експозиции след ККК и редуциране на кредитния риск		РПЕ и плътност на РПЕ	
		Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	РПЕ	Плътност на РПЕ (%)
		а	б	в	г	д	е
1	Централни правителства или централни банки	3 798 955	6	4 012 365	3	188 057	5.00%
2	Регионални правителства или местни органи на властта	539	0	539	0	539	100.00%
3	Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0.00%
4	Многостранни банки за развитие	17 163	0	244 151	24 533	0	0.00%
5	Международни организации	0	0	0	0	0	0.00%
6	Институции	1 289 991	72 410	1 537 863	55 224	851 542	53.00%
7	Предприятия	3 804 092	1 248 271	3 461 909	438 070	3 568 608	92.00%
8	Експозиции на дребно	3 861 529	1 123 755	3 666 736	171 784	2 793 220	73.00%
9	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	4 473 118	101 684	4 473 118	56 784	1 628 698	36.00%
10	Експозиции в неизпълнение	133 840	0	111 672	0	119 138	107.00%
11	Високорискови експозиции	298 814	170 708	295 676	21 426	475 653	150.00%
12	Покрити облигации	352 105	0	352 105	0	36 196	10.00%
13	институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0	0.00%
14	Предприятия за колективно инвестиране	39 281	0	39 281	0	21 212	54.00%
15	Капиталови инструменти	26 613	0	26 613	0	26 613	100.00%
16	Други позиции	680 188	0	680 188	0	482 633	71.00%
17	ОБЩО	18 776 228	2 716 834	18 902 216	767 824	10 192 109	52.00%

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

Образец EU CR5 — Стандартизиран подход:

	Класове експозиции	Рисково тегло															Общо	В т.ч. без рейтинг
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Други		
		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	п	р
1	Централни правителства или централни банки	2 333 032	0	157 036	1 386 228	82 942	0	53 130	0	0	0	0	0	0	0	0	4 012 368	
2	Регионални правителства или местни органи на властта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	539	0	0	0	0	0	539	539
3	Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Многоотраслни банки за развитие	268 684	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	268 684	0
5	Международни организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Институции	0	0	0	0	810 761	0	185 873	0	0	596 453	0	0	0	0	0	1 593 087	157 191
7	Предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 899 979	0	0	0	0	0	3 899 979	3 899 979
8	Експозиции на дребно	0	0	0	0	0	0	0	0	3 838 520	0	0	0	0	0	0	3 838 520	3 838 520
9	Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	0	0	0	0	0	3 626 898	903 004	0	0	0	0	0	0	0	0	4 529 902	4 529 902
10	Експозиции в вентилнистиве	0	0	0	0	0	0	0	0	0	96 741	14 931	0	0	0	0	111 672	111 672
11	Високорискови	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	317 102	0	0	0	0	317 102	317 102
12	Покрити облигации	0	0	0	342 244	9 861	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	352 105	0
13	Експозиции към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Дялови единици и акции в предприятия за колективно инвестиране	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39 281	39 281	0
15	Експозиции към капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 613	0	0	0	0	0	26 613	26 613
16	Други позиции	176 369	0	0	0	26 482	0	0	0	0	477 337	0	0	0	0	0	680 188	680 188
17	ОБЩО	2 778 085	0	157 036	1 728 472	930 046	3 626 898	#####	0	3 838 520	5 097 662	332 033	0	0	0	39 281	19 670 040	13 561 706

VII. Кредитен риск, риск от разсейване и кредитно качество

Кредитният риск е рискът от възможността насрещната страна по сделката да не бъде в състояние да изплати в срок задълженията си. Това е най-значимият риск, на който е изложена Банката.

Кредитният процес в Юробанк България АД е базиран на разделение на отговорностите между бизнес процеса и функциите по управление на кредитния риск.

За да постигне поставените си цели, свързани с кредитния риск, Банката използва следните методи за управление на риска:

Избягване на риска: В процеса на кредитиране Банката отхвърля предложения за кредит, които не отговарят на определените стандарти за ниво на кредитния риск на база разработени вътрешни риск модели и рейтингови системи, както и при определянето на чувствителни бизнес сегменти чрез одобрението на специфични за целта лимити.

Намаляване на риска: Банката изисква предоставянето на обезпечения и прилага техники за редуциране на кредитния риск и се придържа към одобрените лимити, свързани с кредитен риск.

Разпределение (диверсификация) на риска: Чрез диверсификацията на риска в портфейла си Банката хеджира зависимостта си от специфични събития, като по този начин намалява степента на поетия кредитен риск. В случай, че диверсификацията в портфейла на Банката е под одобреното ниво, Банката трябва да вземе необходимите мерки за възстановяване на нивото на диверсификация в портфейла.

Фундаментален за кредитния процес е „принципът на четирите очи“, който изисква постъпилите предложения за кредити да бъдат одобрени и от експерти в бизнес звената на Банката, и от управление „Риск“ (отдел „Кредитен риск“). Този подход осигурява ясно разпределение на ролите между двете страни (бизнес и риск) и едновременно с това независимост между бизнес решенията и решенията на отдел „Кредитен риск“. Участниците в процеса по одобрение на кредити трябва да действат и вземат решения в съответствие с кредитната политика на Банката, която е в съответствие с тази на Групата, както и в съответствие с действащите закони и наредби на територията на Република България. В своите решения за поемане на кредитен риск те трябва да упражняват разумна и обективна оценка за кредитоспособността на кредитополучателите и да действат добросъвестно, така че напълно и ефективно да защитават интересите на Банката и нейните акционери по най-добрия възможен начин.

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

Рискови експозиции възникват основно в резултат на отпускане на заеми на клиенти, както и инвестиционни дейности, свързани с дългови и капиталови инструменти, съществуващи в портфейла на Банката. Задбалансовите експозиции също носят кредитен риск, тъй като представляват кредитни задължения на Банката.

При оценка на кредитния риск на ниво клиент за кредити и аванси, отпуснати на клиенти, Банката взема предвид следните компоненти:

- Вероятността за неизпълнение от страна на контрагента по отношение на поети договорни задължения;
- Текущата експозиция към контрагента и бъдещите развития по отношение на този клиент, които позволяват на банката да прецени дали конкретната експозиция е просрочена;
- Потенциалният процент на загуба в случай на неизпълнение (Loss given default);
- Мониторинг и анализи на платежното поведение на клиентите;
- Редовен преглед на клиентите спрямо съответната кредитна политика;
- Допълнителни анализи, свързани с Ковид-19, за идентифициране на потенциален ефект.

Освен количествените критерии, прилагани по време на процеса за одобрение на кредит, се вземат предвид и качествени критерии. Всяко предложение за финансиране трябва да покрива реални финансови нужди по отношение на целта на кредита, размера, вида и срока. Всяко усвояване трябва да отговаря на настоящата правна, фискална и регулаторна рамка, като Банката следва да избягва позицията на единствен кредитор. Договори за кредит, които се отпускат без конкретна цел и/или без идентифициран паричен поток, посредством който ще бъдат обслужвани, следва да се избягват. Допустими клиенти са само онези надеждни и кредитоспособни лица, които оперират в съответствие с преобладаващата законова, фискална и регулаторна среда в сектори, които са приемливи за групата Юробанк. Не се препоръчват нови предложения за финансиране на кредитополучатели с предишни проблемни отношения с Банката и/или Групата. Финансирането трябва да се прилага по последователен начин, за да се гарантира, че се предоставя само на платежоспособни кредитополучатели, като същевременно се избягват неприемливи концентрации на риск.

По отношение на ценните книжа Банката използва външни рейтингови компании като Standard & Poor's, Moody's и Fitch за управление на кредит риск експозициите. Инвестициите в ценни книжа се разглеждат като начин за подобряване на кредитното качество на портфейла и в същото време за поддържане източници на ликвидност за покриване на всякакви текущи ликвидни нужди.

Кредитният процес е в рамките на отговорностите на бизнес звената – „Индивидуално банкиране“, „Банкиране на малки предприятия“, „Корпоративно банкиране“ „Управление на проблемните активи“. Съответните отдели за одобрение на кредити са пряко ангажирани с кредитната дейност.

Независимостта на управление „Риск“ от бизнес звената в Банката е напълно осигурена.

„Кредитен контрол“ от управление „Риск“ носи основната отговорност за мониторинга на изчисленията на очакваните кредитни загуби за целите на провизии както за индивидуалния, така и за колективния процес по оценка на кредитните експозиции. „Кредитен контрол“ прави преглед на допусканията, използвани в индивидуалната

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

оценка, като наличните парични потоци за обслужване на дълга, сценарии и стратегии за възстановяване.

Отделът контролира и оценява качеството на кредитния портфейл и кредитния риск като цяло, оценява заявленията от бизнес звена относно нови продукти, дава становище по кредитни политики и процедури, както и следи за тяхното прилагане и изпълнение. „Методология на кредитния риск и контрол на капиталовата адекватност“ (МКР&ККА) към управление „Риск“ отговаря за внедряването и поддръжката на системите за кредитен рейтинг, както и за разработването и внедряването на апликационни и поведенчески модели, съвместно с бизнес звената и Групата. Отделът предоставя насоки относно методологията по всички въпроси, свързани с кредитния риск, включително политика за провизиране, нови кредитни продукти, политики и процедури, както и системни разработки. МКР&ККА е отговорен за оценката на рисковите параметри, използвани за процеса на изчисляване на очакваните кредитни загуби по МСФО 9, за прегледа и класификацията на кредитните експозиции и за осигуряване на тяхната хомогенност, както и за преоценка и разработване на праговете за значително увеличение на кредитния риск; МКР&ККА наблюдава процеса на изчисляване на очакваните кредитни загуби по МСФО 9, като гарантира, че използваните допускания са подходящи. МКР&ККА извършва проверки на резултата от процеса на изчисление на очакваните кредитни загуби с цел верификация на правилното разпределение по фази и правилното изчисление на провизии.

„Кредитен риск“ към управление „Риск“ отговаря за извършването на задълбочен анализ и изготвяне на оценка на риска за експозициите към корпоративни клиенти на Банката, на ниво индивидуален клиент и сделка. Оценката на риска на „Кредитен риск“ има за цел да идентифицира потенциалните рискове, поети с всяка отделна кредитна сделка, и да препоръча действия за намаляване на риска. Отдел „Кредитен риск“ също така наблюдава и допринася за редовен и навременен процес на преглед на съществуващите експозиции на Банката към корпоративни клиенти и спазването на кредитната политика на Банката.

„Кредитен контрол“, МКР&ККА и „Кредитен риск“ са част от управление „Риск“, подчинена на Главен директор риск, който е пряко подчинен на управление „Риск“ от Групата. Те не се считат пред член на Ръководството (отговарящ за риск дейности), като по този начин се гарантира нейната независимост.

Информацията, свързана с кредитния риск, се представя на тримесечна база на Риск комитет и НС от управление „Риск“.

Кредитната дейност на Банката е подчинена на правила и процедури (регулярно преглеждани и актуализирани), одобрени от съответните компетентни органи, които осигуряват покриване, наблюдение и контрол на всички аспекти на кредитния риск, а именно:

- ✓ Заявка за риск апетит на Юробанк България АД;
- ✓ Методология и рамка за риск апетит на Юробанк България АД;
- ✓ Стратегия за управление на риска на Юробанк България АД;
- ✓ Рамка за анализ на чувствителността;
- ✓ Рамка за ценообразуване на риска (корпоративни клиенти);
- ✓ Рамка за система за ранно предупреждение;
- ✓ Рамка за мониторинг на кредитния риск;

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

- ✓ Счетоводни политики за обезценка;
- ✓ Дефиниция за неизпълнение на Юробанк България АД;
- ✓ Кредитна политика на корпоративно банкиране;
- ✓ Кредитна политика на малък бизнес;
- ✓ Кредитна политика на ипотечно кредитиране;
- ✓ Кредитна политика на потребителско кредитиране;
- ✓ Политика за управление на проблемни вземания в сегмент „Корпоративно банкиране“;
- ✓ Политика за управление на проблемни вземания в сегмент „Банкиране на дребно“;
- ✓ Политика за оценка на обезпечението;
- ✓ Правила за приемане, мониторинг и ликвидация на обезпечения;
- ✓ Инструкция за разпределение на обезпеченията;
- ✓ Политика за провизиране на кредитни експозиции;
- ✓ Политика за Вътрешен анализ на адекватността на капитала;
- ✓ Методология за изготвяне на стрес тестове;
- ✓ Методология за изчисляване на концентрационен риск;
- ✓ Стратегия за експозиции в неизпълнение.

Компетентните органи в Банката, създадени и свързани с управлението и контролирането на кредитния риск, са както следва:

- ✓ Риск комитет – отговаря за стратегически решения и управление на риска на ниво държава;
- ✓ Кредитен комитет на ниво държава и регионален кредитен комитет – отговарят за решения, свързани с процеса по одобрение на кредитите;
- ✓ Различни нива на кредитни комитети в зависимост от вида и размера на експозициите, включително Комитет по кредити и продукти – отговаря за одобрението на всички кредитни продукти, както и за промяна в рисковите параметри и критерии на кредитните продукти;
- ✓ Комитет за управление на проблемни експозиции I, II, III и IV – отговаря за вземане на решения, свързани с управлението на проблемни експозиции в зависимост от нивата на компетенции;
- ✓ Комитет по проблемни активи;
- ✓ Комитет за управление и мониторинг на проблемни експозиции.

Експозициите в неизпълнение играят ключова роля при определянето на кредитното качество на портфейла на Банката. Експозициите в неизпълнение в съответствие с регулаторната дефиниция за неизпълнение, приета от Банката и в съответствие с определението на Европейския банков орган (ЕБО) за необслужвани експозиции, включват материални експозиции, които са просрочени повече от 90 дни и експозиции, които се оценяват от Банката, като малко вероятно да бъдат платени.

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

Финансов актив се счита за обезценен, когато са настъпили едно или повече събитията, които имат пагубно влияние върху очакваните бъдещи парични потоци от тази експозиция:

- Кредитополучателят е изправен пред значителни трудности при изпълнението на финансовите си задължения;
- Налице е нарушение на договора, като например неизпълнение или просрочено събитие;
- Банката по икономически или договорни причини, свързани с финансовите затруднения на кредитополучателя, е предоставила на кредитополучателя отстъпка, която Банката не би обмислила в противен случай;
- Има вероятност кредитополучателят да изпадне в несъстоятелност или друга финансова реорганизация;
- Определящо събитие за „закупени или възникнали финансови активи с кредитна обезценка“ (РОСІ) е закупуването на такъв актив на цена, значително по-ниска от номиналната. Банката оценява критерия за значително по-ниска от номинална цена, следвайки принципен подход, с цел да включи цялата разумна и подкрепяща информация, която отразява пазарните условия, съществуващи по време на оценката.

Банката дефинира „критерий за просрочие“ на ниво сделка за експозиции на дребно и на ниво клиент за корпоративен портфейл. За да определи дали просрочените кредитни задължения са съществени, Банката прилага два прага на същественост - абсолютен и относителен. Счита се, че има наличие на просрочие, когато и двата прага на същественост са нарушени едновременно. За експозиции на дребно абсолютният праг на същественост е 200 лв., а относителният праг е определен като 1% от балансовия дълг за съответната експозиция. За експозиции от корпоративен портфейл абсолютният праг на същественост е 1000 лв., а относителният се определя като 1% от сумата на всички балансови експозиции на съответния клиент. Изчислените просрочени дни съгласно Насоките за прилагане на критерия за неизпълнение в съответствие с член 178 от РКИ се използват както за счетоводни, така и за регулаторни цели. Единствено „прости“ дни на просрочие се използват за целите на отчитането в Централния кредитен регистър, в съответствие с изискването на БНБ.

В съответствие с регулаторните изисквания и техническите стандарти, Банката идентифицира случаите, при които може да възникне просрочено събитие или неизпълнение в резултат на определени грешки или неефективност в данните, ИТ системите или процесите. Тези случаи не се отнасят до финансовото състояние на длъжника и са изключени от оценката на рисковите параметри. В изключителни случаи такива корекции могат да възникнат поради причини, свързани със следните обстоятелства:

- Грешки в данните или системата (включително човешки грешки);
- Забава във времето между получаването на плащане и разпределението му към съответната сметка, поради естеството на транзакцията (т.е. плащането е извършено преди 90-те дни и кредитирането в сметката на клиента е извършено след изминалите 90 дни просрочие);
- Възникване на събитие за техническа неизправност на платежната система;

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

- За синдикирани или двустранни механизми, при които има закъснения, дължащи се на вътрешните процедури, на трета страна, водещ организатор, други кредитори или Банката;
- Други извънредни случаи (напр. пандемии).

Механизмът за технически просрочени задължения е приложим само за корпоративния портфейл, включително лизинг и факторинг експозиции. Всяко предложение за технически корекции в дни просрочие/неизпълнение трябва да произтича от съответното бизнес звено. Предложението се предоставя на вниманието на Главен директор риск и Главен финансов директор с ясна и уместна обосновка с цел получаване на одобрение. При получаването на одобрение, случаите се отбелязват като технически просрочени и необходимите корекции се извършват чрез скрипт в основната банкова система.

Банката признава очакваните кредитни загуби (ОКЗ), които отразяват промените в кредитното качество на финансовите активи спрямо състоянието им към момента на възникване. Тези финансови активи се оценяват по амортизирана стойност (АС) и FVOCI, в това число кредити, вземания по лизинг, дългови ценни книжа, финансови гаранции и кредитни ангажименти. Не се признават ОКЗ за капиталови инвестиции.

ОКЗ са средно претеглена оценка на вероятните кредитни загуби, която отразява стойността на парите във времето. При първоначално възникване на финансовите инструменти в обхвата на политиката за обезценка, Банката отчита загуба, равна на 12-месечен ОКЗ, базирайки се на вероятността да настъпи събитие на неизпълнение през следващите 12 месеца. Впоследствие, за онези финансови инструменти, които са претърпели значително увеличение в кредитния риск (SICR) от първоначалното възникване се признава провизия за загуба, равна на жизнения цикъл на ОКЗ, произтичаща от събития на неизпълнение, които са възможни през остатъчния живот на инструмента. Ако при първоначалното възникване финансовият актив отговаря на дефиницията за „закупени или възникнали финансови активи с кредитна обезценка“ (POCI), провизията за загуба се основава на промяната в ОКЗ за срока на актива.

Дефиницията за реструктурирана експозиция е в съответствие с дефиницията за реструктурирана експозиция, определена в Приложение V към Регламент (ЕС) 680/2014.

По-подробна информация относно кредитна обезценка на активите, категоризацията им и съответните размери на провизии, в съответствие с приложимите счетоводни стандарти, е налична в Годишния финансов отчет на Банката.

Образец EU CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии:

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

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	
		Брутна балансова стойност/номинална стойност						Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						Натрупани частични отписвания		Получени обезщетения и финансови гаранции	
		Обслужвани експозиции		Необслужвани експозиции				Обслужвани експозиции - натрупана обезценка и провизии		Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии				Натрупани частични отписвания	по обслужваните експозиции	по необслужваните експозиции	
		в т.ч.: фаза 1	в т.ч.: фаза 2		в т.ч.: фаза 2	в т.ч.: фаза 3		в т.ч.: фаза 1	в т.ч.: фаза 2		в т.ч.: фаза 2	в т.ч.: фаза 3					
005	Парични салда при централни банки и други депозити на внасяне	2 554 603	2 554 603	0	0	0	0	-41	-41	0	0	0	0	0	0	0	
010	Кредити и аванси	12 973 112	11 826 717	1 147 302	324 785	0	324 785	-160 442	-79 077	-81 368	-205 855	0	-205 855	-17 319	7 668 853	90 428	
020	централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030	сектор „Държавно управление“	540	189	351	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
040	кредитни институции	391 380	391 380	0	0	0	0	-22	-22	0	0	0	0	0	0	0	
050	други финансови дружества	113 313	91 303	22 010	216	0	216	-470	-351	-119	-7	0	-7	-7	74 288	208	
060	нефинансови дружества	5 681 790	5 051 954	629 910	139 093	0	139 093	-44 986	-27 851	-17 136	-70 852	0	-70 852	-11 129	3 943 361	64 981	
070	в т.ч.: МСП	3 222 630	2 735 141	487 563	122 591	0	122 591	-34 481	-19 075	-15 407	-65 007	0	-65 007	-6 991	2 576 080	54 327	
080	домакинства	6 786 089	6 291 891	495 031	185 476	0	185 476	-114 964	-50 853	-64 113	-134 996	0	-134 996	-6 183	3 651 204	25 239	
090	Дългови ценни книжа	2 965 887	2 965 887	0	0	0	0	-2 922	-2 922	0	0	0	0	0	213 410	0	
100	централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
110	сектор „Държавно управление“	1 636 961	1 636 961	0	0	0	0	-694	-694	0	0	0	0	0	0	0	
120	кредитни институции	837 769	837 769	0	0	0	0	-2 181	-2 181	0	0	0	0	0	0	0	
130	други финансови дружества	491 157	491 157	0	0	0	0	-47	-47	0	0	0	0	0	213 410	0	
140	нефинансови дружества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
150	Задължителни експозиции	2 714 603	2 603 505	111 129	3 218	0	3 218	-1 026	-989	-37	-1	0	-1		871 181	132	
160	централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	
170	сектор „Държавно управление“	93 522	93 522	0	0	0	0	-642	-642	0	0	0	0		0	0	
180	кредитни институции	73 893	73 893	0	0	0	0	-33	-33	0	0	0	0		0	0	
190	други финансови дружества	13 890	11 957	1 933	0	0	0	-9	-9	0	0	0	0		8 663	0	
200	нефинансови дружества	1 579 150	1 538 793	40 386	638	0	638	-340	-303	-37	-1	0	-1		836 659	127	
210	домакинства	954 148	885 340	68 810	2 580	0	2 580	-2	-2	0	0	0	0		25 859	5	
220	Общо	21 208 205	19 950 712	1 258 431	328 003	0	328 003	-164 431	-83 029	-81 405	-205 856	0	-205 856	-17 319	8 753 444	90 560	

Образец EU CR1-A: Срок до падежа на експозициите:

		а	б	в	г	д	е
		Нетни стойности на експозициите					
		При поискване	≤ 1 година	> 1 година ≤ 5 години	> 5 години	Без посочен падеж	Общо
1	Кредити и аванси	3 213 048	2 118 266	2 957 396	7 359 684	0	15 648 394
2	Дългови ценни книжа	0	118 851	905 207	783 049	0	1 807 107
3	Общо	3 213 048	2 237 117	3 862 603	8 142 733	0	17 455 501

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

Образец EU CR2: Промени в размера на необслужваните кредити и аванси:

		а
		Брутна балансова стойност
010	Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси	391 337
020	Входящи потоци при необслужвани портфейли	139 174
030	Изходящи потоци при необслужвани портфейли	-205 726
040	Изходящ поток поради отписвания	-85 387
050	Изходящ поток по други причини	-120 339
060	Краен размер на необслужваните кредити и аванси	324 785

Образец EU CR2а: Промени в размера на необслужваните кредити и аванси и в свързаните нетни натрупани възстановявания:

		а	б
		Брутна балансова стойност	Свързани нетни натрупани възстановявания
010	Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси	391 337	
020	Входящи потоци при необслужвани портфейли	139 174	
030	Изходящи потоци при необслужвани портфейли	-205 726	
040	Изходящи потоци при обслужван портфейл	-19 647	
050	Изходящ поток поради частично или пълно погасяване на кредит	-38 118	
060	Изходящ поток поради ликвидация на обезпечение	-15 694	7 779
070	Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечение	0	0
080	Изходящ поток поради продажба на инструменти	-28 841	28 841
090	Изходящ поток поради прехвърляне на риск	0	0
100	Изходящ поток поради отписвания	-85 387	
110	Изходящ поток по други причини	-18 039	
120	Изходящ поток поради прекласификация като държани за продажба	0	
130	Краен размер на необслужваните кредити и аванси	324 785	

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

Образец EU CQ1: Кредитно качество на преструктурираните експозиции:

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозициите с мерки за преструктуриране				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и		Получени обезпечения и финансови гаранции по преструктурираните експозиции	
		Обслужвани преструктурирани експозиции	Необслужвани преструктурирани експозиции		по обслужваните преструктурирани експозиции	по необслужваните преструктурирани експозиции			в т.ч.: получени обезпечения и финансови гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
			в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: обезценени					
005	Парични салда при централни банки и други депозити на втеждане	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Кредити и аванси	285 779	117 701	117 701	117 701	-8 933	-53 347	266 326	50 273
020	централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0
030	сектор „Държавно управление“	0	0	0	0	0	0	0	0
040	кредитни институции	0	0	0	0	0	0	0	0
050	други финансови дружества	5 866	0	0	0	-1	0	5 865	0
060	нефинансови дружества	226 355	66 670	66 670	66 670	-2 945	-27 070	242 074	39 046
070	домакинства	53 558	51 031	51 031	51 031	-5 987	-26 277	18 387	11 227
080	Дългови ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Поети задължения за кредитиране	8 752	1 597	1 597	1 597	0	0	7 206	0
100	Общо	294 531	119 298	119 298	119 298	-8 933	-53 347	273 532	50 273

Образец EU CQ2: Качество на преструктурирането:

		а
		Брутна балансова стойност на преструктурираните експозиции
010	Кредити и аванси, които са преструктурирани повече от два пъти	45 498
020	Необслужвани преструктурирани кредити и аванси, които не удовлетворяват критериите за отписване при необслужване	14 799

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

Образец EU CQ3: Кредитно качество на обслужваните и необслужваните експозиции по просрочени дни:

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
		Брутна балансова стойност/номинална стойност											
		Обслужвани експозиции				Необслужвани експозиции							
		без просрочие или в просрочие ≤ 30 дни	в просрочие > 30 дни ≤ 90 дни			с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са в просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 години ≤ 5 години	Просрочие > 5 години ≤ 7 години	в просрочие > 7 години	в т.ч.: в неизпълнение
005	Парични салда при централни банки и други депозити на видждане	2 554 603	2 554 603	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Кредити и аванси	12 973 112	12 912 116	60 996	324 785	148 821	34 589	35 037	33 742	35 599	36 997	0	324 785
020	централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	сектор „Държавно управление“	540	540	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	кредитни институции	391 380	391 380	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	други финансови дружества	113 313	113 313	0	216	214	0	0	0	0	2	0	216
060	нефинансови дружества	5 681 790	5 660 202	21 588	139 093	78 779	9 582	9 672	14 670	17 432	8 958	0	139 093
070	в т.ч.: МСП	3 222 630	3 207 030	15 600	122 591	76 620	7 221	9 672	12 481	7 641	8 956	0	122 591
080	домакинства	6 786 089	6 746 681	39 408	185 476	69 828	25 007	25 365	19 072	18 167	28 037	0	185 476
090	Дългови ценни книжа	2 965 887	2 965 887	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	сектор „Държавно управление“	1 636 961	1 636 961	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	кредитни институции	837 769	837 769	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	други финансови дружества	491 157	491 157	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	нефинансови дружества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Задбалансови експозиции	2 714 603			3 218								3 218
160	централни банки	0			0								0
170	сектор „Държавно управление“	93 522			0								0
180	кредитни институции	73 893			0								0
190	други финансови дружества	13 890			0								0
200	нефинансови дружества	1 579 150			638								638
210	домакинства	954 148			2 580								2 580
220	Общо	21 208 205	18 432 606	60 996	328 003	148 821	34 589	35 037	33 742	35 599	36 997	0	328 003

Образец EU CQ4: Качество на необслужваните експозиции по географски признак:

		а	б	в	г	д	е	ж
		Брутна балансова стойност/номинална стойност				Натрупана обезценка	Провизии за задбалансови задължения и предоставени финансови гаранции	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции
			в т.ч.: необслужвани		в т.ч.: подлежащи на обезценка			
			в т.ч.: в неизпълнение					
010	Балансови експозиции	16 299 430	324 785	324 785	16 263 784	-369 219		0
020	България	13 638 927	324 785	324 785	13 603 281	-365 821		0
030	Гърция	454 197	0	0	454 197	-1 966		0
040	Други в Европа*	2 034 343	0	0	2 034 343	-1 384		0
050	Други държави**	171 963	0	0	171 963	-48		0
060	Задбалансови експозиции	2 717 821	3 218	3 218			1 027	
070	България	2 659 127	3 218	3 218			1 027	
080	Гърция	0	0	0			0	
090	Други в Европа**	58 680	0	0			0	
100	Други държави	14	0	0			0	
110	Общо	19 017 251	328 003	328 003	16 263 784	-369 219	1 027	0

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

Образец EU CQ5: Кредитно качество на кредитите и авансите към нефинансови предприятия по отрасли:

		а	б	в	г	д	е
		Брутна балансова стойност				Натрупана обезценка	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции
		в т.ч.: необслужвани		в т.ч.: подлежащи на обезценка кредити и			
	в т.ч.: в неизпълнение						
010	Селско, горско и рибно стопанство	205 554	15 271	15 271	205 554	-6 085	0
020	Добивна промишленост	2 965	390	390	2 965	-262	0
030	Преработвателна промишленост	1 668 509	42 981	42 981	1 668 509	-27 665	0
040	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, на газообразни горива и климатизация	237 001	2	2	237 001	-1 040	0
050	Водоснабдяване	44 500	95	95	44 500	-182	0
060	Строителство	493 946	6 885	6 885	493 946	-9 760	0
070	Търговия на едро и дребно	1 135 476	31 978	31 978	1 135 476	-39 732	0
080	Превоз и складиране	253 936	2 700	2 700	253 936	-3 834	0
090	Хотелиерство и ресторантьорство	543 501	6 181	6 181	543 501	-8 196	0
100	Информация и комуникация	121 082	702	702	121 082	-1 745	0
110	Финансово и застрахователно дело	61 637	0	0	61 637	-104	0
120	Операции с недвижими имоти	796 782	19 599	19 599	796 782	-12 084	0
130	Професионална и научно-техническа дейност	134 696	9 872	9 872	134 696	-2 099	0
140	Административна и спомагателна дейност	39 043	902	902	39 043	-1 133	0
150	Публична администрация и отбрана, задължително социално осигуряване	0	0	0	0	0	0
160	Образование	3 778	162	162	3 778	-110	0
170	Здравеопазване и социална дейност	29 779	161	161	29 779	-385	0
180	Култура, спорт и развлечения	37 546	275	275	37 546	-367	0
190	Други услуги	11 152	937	937	11 152	-1 055	0
200	Общо	5 820 883	139 093	139 093	5 820 883	-115 838	0

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

Образец EU CQ6: Оценка на обезпечения — кредити и аванси:

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
		Кредити и аванси											
		Обслужвани		Необслужвани									
				с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са	Просрочие > 90 дни								
			в т.ч.: в просрочи е > 30 дни ≤ 90 дни				в т.ч.: в просрочи е > 90 дни ≤ 180 дни	в т.ч.: в просрочи е > 180 дни ≤ 1 година	в т.ч.: в просрочи е > 1 години ≤ 2 години	в т.ч.: в просрочи е > 2 години ≤ 5 години	в т.ч.: в просрочи е > 5 години ≤ 7 години	в т.ч.: в просрочи е > 7 години	
010	Брутна балансова стойност	13 297 897	12 973 112	60 996	324 785	148 821	175 964	34 589	35 037	33 742	35 599	36 997	0
020	в т.ч.: обезпечени	8 753 621	8 543 561	26 081	210 060	108 599	101 461	14 389	11 399	18 236	25 358	32 079	0
030	в т.ч.: обезпечени с недвижим имот	5 272 834	5 171 097	7 813	101 737	59 720	42 017	3 700	1 653	3 377	8 909	24 378	0
040	в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над	1 339 222	1 325 270		13 952	7 938	6 014						
050	в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над	880 925	869 212		11 713	5 657	6 056						
060	в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над	549 419	519 811		29 608	8 725	20 883						
070	Натрупана обезценка на обезпечени активи	-187 864	-68 571	-22 344	-119 293	-40 522	-78 771	-7 733	-9 658	-12 796	-16 504	-32 080	0
080	Обезпечение												
090	в т.ч.: стойност, ограничена до стойността на експозицията	7 241 876	7 158 364	17 817	83 512	63 289	20 223	5 331	595	5 442	8 855	0	0
100	в т.ч.: недвижим имот	5 317 141	5 273 879	10 505	43 262	39 923	3 339	2 816	130	354	39	0	0
110	в т.ч.: стойност над тавана	10 671 961	9 949 991	47 589	721 970	588 791	133 179	14 046	12 346	38 568	27 804	40 415	0
120	в т.ч.: недвижим имот	8 394 404	7 767 479	26 399	626 925	547 227	79 698	10 557	6 342	6 263	20 306	36 230	0
130	Получени финансови гаранции	517 405	510 489	5 952	6 916	4 503	2 413	1 268	1 145	0	0	0	0
140	Натрупани частични отписвания	-17 319	-1 176	-7	-16 143	-4 524	-11 619	-150	-240	-2 924	-4 232	-4 073	0

Образец EU CQ7: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури:

		а	б
Обезпечения, придобити чрез влизане във владение			
		Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени
010	Имоти, машини и съоръжения [ИМС]	0	0
020	Различни от ИМС	23 822	-9 499
030	Жилищен имот	7 623	-5 224
040	Търговски имот	16 199	-4 275
050	Движимо имущество (автомобили, превозни средства)	0	0
060	Капиталови и дългови инструменти	0	0
070	Други обезпечения	0	0
080	Общо	23 822	-9 499

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

Образец EU CQ8: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури — хронологична разбивка:

		а	б	в		г	д	е		ж		з	и	й	к	л
		Намаляване на салдото по дълга		Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение												
		Брутна балансова стойност	Натурални отгиватели и промени	Стойност при първоначалното признаване	Натурални отгиватели и промени	привидително изгаси ≤ 2 год.		привидително изгаси > 2 год. ≤ 5 год.		привидително изгаси > 5 год.		В т.ч.: нетекучи активи, държани за продажба				
						Стойност при първоначалното признаване	Натурални отгиватели и промени	Стойност при първоначалното признаване	Натурални отгиватели и промени	Стойност при първоначалното признаване	Натурални отгиватели и промени	Стойност при първоначалното признаване	Натурални отгиватели и промени	Стойност при първоначалното признаване	Натурални отгиватели и промени	
010	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, класифицирани като ИМС	0	0	0	0											
020	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, различни от класифицираните като ИМС	23 822	0	23 822	-9 499	9 096	0	595	-85	14 131	-6 509				23 822	9 499
030	Жилищен имот	7 623	0	7 623	-5 224	27	0	313	0	7 283	-5 224				7 623	5 224
040	Търговски имот	16 199	0	16 199	-4 275	9 069	-2 905	282	-85	6 848	-1 285				16 199	4 275
050	Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0	0
060	Капиталови и дългови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0	0
070	Други обезпечения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0	0
080	Общо	23 822	0	23 822	-9 499	9 096	0	595	-85	14 131	-6 509				23 822	9 499

VIII. Използване на техники за редуциране на кредитния риск

Юробанк България АД прилага множество техники за редуциране на кредитния риск. Основните видове обезпечения, които Банката приема са следните:

- а) ипотека върху недвижим имот;
- б) залог на движимо имущество;
- в) залог на предприятие;
- г) залог на вземания;
- д) ценни книжа;
- е) парични средства;
- ж) гаранции;
- з) поръчителства;
- и) други приемливи обезпечения.

Всички обезпечения са надлежно документирани в писмен вид под формата на договори за обезпечение.

За материални обезпечения се считат „вещни права“ (залог, ипотека) предоставени на кредитор, за да обезпечи своята претенция към кредитоискателя/гаранта/поръчителя или трети лица (движима и недвижима собственост или вземания). Ако не бъдат изплатени, кредиторът може да поиска принудително изпълнение (търг), за да събере вземанията си по финансирането. Лицето, в чиято полза е вписано обезпечението, се удовлетворява преференциално на търга срещу други кредитори, които нямат обезпечение или са обезпечени с материалния актив на по-късен етап.

Важен елемент от практическо значение е определянето на времето на възникване на вещните права, тъй като тези, които са първи по ред, предхождат всички последващи

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

собственици или всяко друго право на задържане върху обекта на физическо обезпечение.

Съществуват специални случаи, при които вписването е направено върху „идеални части“ от даден обект или заедно с други банки (синдикирани заеми). В тези случаи покритието на Банката се разпределя съгласно процедурите на съответната за сегмента Политика на кредитиране или изричното решение на съответните органи.

Общи насоки за приемане и наблюдение на обезпечения

- ✓ Участващи страни: Определяне на участващите страни (например банкови служители, кредитополучатели, гаранتي/поръчители и трети страни, залогодатели или обществени институции), за да се идентифицират:
 - необходимите действия, които трябва да се предприемат;
 - необходимите уведомления до отговорните органи;
 - възможни координирани злонамерени действия.
- ✓ Пране на пари: съответствие с КYC („Опознай клиента си“) политиките и процедурите, за да може да се потвърди в какво състояние се намира обезпечението, което ще бъде предоставено на Банката.
- ✓ Договори за залог: необходимост от създаване на специални договори.
- ✓ Надлежно учредяване и вписване на договора за залог и ипотека, и потвърждение на вписването.
- ✓ Правни разпоредби и регулаторна рамка:
 - преглед на нормативната уредба, засягаща обезпеченията, приети от Банката и следене на законодателните промени;
 - идентифициране на законовите разпоредби при приемане и управление на обезпеченията с цел правилното им прилагане. Сътрудничество с юристи, с цел получаване на разяснение и тълкуване на определени разпоредби, както и обработка на "специални" случаи, когато това е необходимо;
 - оценка на рисковете, произтичащи от обезпечение, уредено от чужда правна система или когато се изисква правно известяване на документите в чужбина.
- ✓ Оценка на обезпеченията:
 - определяне на методология за оценка на обезпеченията;
 - синхронизиране на оценителския подход с груповите стандарти;
 - наблюдение на изключения в насоките за оценяване;
 - определяне на заемните стойности на обезпеченията.
- ✓ Осигуряване на надлежно регистриране в основната банкова система и интегриране в работния процес:
 - Актуализация на стойността на обезпечението в основната банкова система се осъществява от експерт „Кредитна администрация“ при наличието на едно от следните събития:

1) Нова пазарна оценка;

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

2) Взето решение от компетентен орган за увеличаване размера на обезпечението:

- добавя се ново обезпечение

или

- прави се следваща по ред ипотека/зalog на съществуващо вече недвижимо или движимо имущество.

3) Частично заличаване:

- на база частично погасяване

- на база взето конкретно решение от компетентен орган на Банката за намаление на стойността на обезпечението.

- Въвеждане на обезпечения по кредитни сделки:

1) В Регистъра на обезпеченията в основната банкова система се извършва регистрация на всички видове обезпечения по кредитни сделки след учредяването им;

2) За определени видове обезпечения (недвижими имоти, гаранции, финансови инструменти) обектът на обезпечението трябва да бъде регистриран в съответен регистър по обекти (Регистър на недвижимите имоти, Регистър входящи гаранции) и да се направи връзка между записа в Регистъра на обезпеченията и този в съответния регистър по обекти;

3) За конкретен обект на обезпечение се допуска само един запис в конкретния регистър на обектите (например в Регистъра на недвижимите имоти може да има само един запис за конкретен недвижим имот). Преди да пристъпи към регистрация, служителят трябва да направи проверка дали обекта на обезпечение не е вписан вече в съответния регистър;

4) Обезпеченията се осчетоводяват по пазарната им стойност, посочена в съответната оценка на технически експерт.

- ✓ Спазване сроковете и условията за одобрение / получаване на всички необходими одобрения: Всички бизнес звена следва да извършват оценка, регистрация и заличаване на обезпеченията в основната банкова система, следвайки действащите вътрешни правила и процедури за съответния сегмент.

Юробанк България АД използва само част от по-горе споменатите обезпечения, с цел редуциране на кредитния риск съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013, а именно:

- ✓ финансови обезпечения – парични средства и ценни книжа;
- ✓ гаранции;
- ✓ ипотека върху недвижимо имущество.

Банката управлява лимити и контролира концентрацията на кредитния риск по линия на индивидуални контрагенти/групи и на индустрии.

Банката структурира нивата на кредитния риск, който поема, като поставя лимити за размера на поетия риск по отношение на един кредитополучател, групи кредитополучатели и на отраслови сегменти. Мониторингът на лимитите спрямо

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

отделни кредитополучатели или група кредитополучатели се извършва на годишна база или по-често в съответствие с кредитната политика на Банката.

Банката възнамерява да финансира всички сектори на икономиката. Независимо от това, Юробанк България АД ще подхожда много предпазливо към финансирането на компании от сферата на недвижимите имоти, независими застрахователни компании, лизингови и факторинг компании, както и финансови институции. В зависимост от състоянието на пазара и очевидни предупредителни сигнали за проблеми в определени сектори на икономиката, Банката може да наложи допълнителни условия и ограничения. В допълнение, важат и ограниченията, наложени от Екологичната и Социалната политика на Банката.

Политиката на Банката е да избягва финансиране на дружества, свързани с производство и търговия на оръжия, религиозни организации, хазартната индустрия, медийния сектор, политически партии, публични образователни институции, спортни клубове и др.

Риск комитетът осъществява мониторинг и периодично прави промени в одобрените специфични лимити за всеки икономически сектор, както е дефинирано в Риск стратегията на банката.

Банката е предпазлива по отношение на своята експозиция към операции с високо ниво на задлъжнялост (ливъридж транзакции - ЛТ). ЛТ следва да бъдат редовно дефинирани и преразглеждани, тъй като се класифицират като "високорискови" експозиции. „Транзакции с висок ливъридж“, при които съотношението на общия дълг към EBITDA надвишава 6.0 пъти при сключване на сделка, трябва да останат изключение (и изключенията трябва да бъдат надлежно обосновани) и да бъдат част от политиката на Юробанк България за кредитно делегиране и ескалация на управлението на риска. Въпреки липсата на съществуващо портфолио от синдикирани транзакции с ливъридж, Банката е определила общ лимит от 5% от синдикираното ТЛ портфолио, част от общия лимит за ТЛ от 20% за несъдебния портфейл от корпоративни клиенти. Въпреки липсата на съществуващо портфолио от синдикиран ливъридж транзакции, е определен общ лимит от 5% от синдикираното LT портфолио, част от общия лимит за LT от 20% за несъдебния портфейл на едро.

Установен е общ лимит за страната за транзакциите с ливъридж от 20% и 12% за транзакции с висок ливъридж за несъдебния портфейл от корпоративни клиенти.

Въпреки липсата на съществуващо портфолио от синдикирани транзакции с ливъридж, Банката е определила общ лимит от 5% от синдикираното ЛТ портфолио, част от общия лимит за ЛТ от 20% за несъдебния портфейл от корпоративни клиенти.

Въпреки липсата на съществуващо портфолио от синдикиран ливъридж транзакции, е зададен общ лимит от 5% от синдикираното LT портфолио, част от общия лимит за LT от 20% за несъдебен портфейл на едро.

ЛТ портфолиото подлежи на регулярен контрол и мониторинг.

Съгласно разпоредбите на ЕЦБ, Банката е длъжна да третира адекватно сделките със спекулативно финансиране на недвижима собственост съгласно разпоредбите на Регламента за капиталовите изисквания (РКИ). Такива експозиции са свързани с особено висок риск и институциите трябва да им определят повишени рискови тегла (150%). SIPF трябва да бъде правилно идентифициран и редовно преглеждан и докладван.

РКИ трябва да бъдат идентифицирани и редовно преглеждани и докладвани.

Установен е общ лимит за страната за РКИ от 40% от общия портфейл за финансиране на недвижими имоти на компаниите (корпоративни и малки клиенти), като препоръчителните нива са в рамките на 35%. Портфолиото на РКИ подлежи на редовен мониторинг, отчитане и контрол.

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

Секторните лимити се следят на месечна база чрез изчисляване на секторен и индивидуален концентрационен риск.

Концентрационният риск се представя на Риск Комитета и пред Надзорния съвет на тримесечна база. Секторните лимити се преразглеждат поне веднъж годишно. През 2023 г. не е имало нарушение на определените лимити.

Експозицията към всеки кредитополучател, включително банки и небанкови финансови институции, е ограничена от допълнителни лимити, покриващи балансови и задбалансови експозиции, както и от сетълмент лимити, които покриват операции като форуърдни договори за покупко-продажба на валута. Задбалансовите експозиции към клиентите включват валутни и лихвени деривати, акредитиви, гаранции, споразумения за обратно изкупуване и други финансови инструменти. Сумите на кредитния еквивалент за задбалансови инструменти се определят в съответствие с насоките на Българската народна банка, „Пазарен риск“ и груповия „Пазарен риск“. Общата клиентска експозиция, произтичаща от всички транзакции и сделки, се обобщава за мониторинг на лимита за усвояване. Действителните експозиции спрямо техните лимити се следят ежедневно.

По отношение на сделки с деривати с корпоративни клиенти, съответните кредитни комитети одобряват кредитни лимити въз основа на потенциалната бъдеща експозиция.

Първоначалното им ниво се определя от „Пазарен риск“, обикновено въз основа на статистически изчисления с 99% доверителен интервал. „Пазарен риск“ е и звеното, което упражнява последващ контрол върху усвояването на лимита, като изчислява потенциалната бъдеща експозиция в допълнение към текущата кредитна експозиция на клиентите. За целите на мониторинга на лимита се изготвя ежедневен отчет за потенциалната бъдеща експозиция, съдържащ всички дериватни сделки, съответните текущи и потенциални бъдещи експозиции на ниво клиент и информация за усвояването на одобрените лимити. В случай на превишение на лимита, Банката прилага процедура, определяща ролята и действията на съответните звена с цел отстраняване на превишението. Лимитите се преглеждат и актуализират периодически, обикновено веднъж годишно.

Образец EU CR3 — Обзор на техниките за редуциране на кредитния риск: Оповестяване на използването на техники за редуциране на кредитния риск:

	Необезпечена балансова стойност	Обезпечена балансова стойност	В т.ч. обезпечени с обезпечение	В т.ч. обезпечени с финансови гаранции	В т.ч. обезпечени с кредитни деривати
	а	б	в	г	д
1 Кредити и аванси	7 726 881	7 759 281	7 241 876	517 405	0
2 Дългови ценни книжа	2 749 555	213 410	0	213 410	0
3 Общо	10 476 436	7 972 691	7 241 876	730 815	0
4 В т.ч.: необслужвани експозиции	28 502	90 428	83 512	6 916	0
EU-5 В т.ч.: в неизпълнение	28 502	90 428	83 512	6 916	0

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

IX. Вътрешнорейтингов подход към кредитния риск

Юробанк България АД не прилага вътрешнорейтингов подход за кредитен риск към 31.12.2023 г.

X. Експозиции към специализирано кредитиране

Юробанк България АД няма експозиции към специализирано кредитиране към 31.12.2023 г.

XI. Пазарен риск

Корпоративните ръководни принципи по отношение на контрола и наблюдението на пазарните рискове са дефинирани в „Политиката за пазарен и контрагентски риск“ на Банката, разработена в съответствие с политиката и указанията за пазарните рискове на Групата. Целите на „Политиката за пазарен и контрагентски риск“ са:

- ✓ да установи ефективна рамка и минимални стандарти за контрол и управление на пазарните и контрагентските рискове в Банката;
- ✓ да осигури съответствие с местните правила и надлежно спазването на указанията на Групата;
- ✓ да осигури съответствие с регулаторните изисквания;
- ✓ да създаде рамка, която в крайна сметка да позволи Банката да придобие конкурентно предимство чрез по-точно измерване на поетите рискове и съответстващ на това подход за вземане на решения.

„Политиката за пазарен и контрагентски риск“ се допълва от анекси и процедури за пазарния риск, които излагат в детайли стандартите и изискванията, необходими за прилагането на Политиката. Политиката и процедурите се отнасят до контрола на пазарните рискове, произтичащи от всички активи, пасиви и задбалансови позиции на Банката, като по този начин покриват както дейностите на управление „Капиталови пазари“, така и всички останали, които носят експозиция към пазарен риск.

„Политиката за пазарен и контрагентски риск“ е одобрена и приета от Риск комитета на Юробанк България и се поддържа и обновява от отдел „Пазарен риск“. Отдел „Пазарен риск“ преразглежда политиката регулярно и предлага евентуални промени в нея за одобрение от Риск комитета. Поемането на риск е естествено присъща част от дейността на Банката, като установената от нея рамка за контрол и управление на пазарните рискове цели:

- ✓ да защити Банката от непредвидени пазарни загуби и да допринесе за стабилността на доходите посредством независимо идентифициране, оценка и разбиране на пазарните рискове присъщи на бизнеса;

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

- ✓ да допринесе за привеждането на банковата организационна структура и управленски процеси в съответствие с регулаторните изисквания и най-добрите международни практики;
- ✓ да постави минималните стандарти за контрол на пазарните и контрагентските рискове;
- ✓ да изгради прозрачна, обективна и последователна информация относно пазарните рискове като база за вземането на разумни решения;
- ✓ да бъде създадена структура, с помощта на която Банката да може да осъществи връзката между бизнес стратегията и операциите от една страна и целите на контрола и наблюдението на риска от друга;
- ✓ да гарантира придържането към принципите и измерителите, описани в Стратегията за риска на Банката и Рамката за рисков апетит.

Рисковият апетит на Банката по отношение поемането на пазарни рискове представлява размера на неочакваните загуби, които тя е склонна да поеме вследствие на неблагоприятни промени в пазарните променливи. Той е свързан с капацитета ѝ да абсорбира тези загуби, който на свой ред зависи от капитала и резервите на Банката, потенциалните загуби, породени от други непазарни рискове и регулаторния капитал, изискван за поддържане на бизнеса. Банковият апетит за пазарен риск е изразен под формата на номинални лимити за експозициите към пазарни рискове и чрез декларации за рисков апетит със съответните прагове за сигнали за ранно предупреждение, рисков апетит и рисков капацитет. Склонността към поемане на пазарен риск се дефинира от Риск комитета на Банката, който одобрява всички лимити за риск на ниво банка. Тези лимити също така са част от глобалната структура от лимити на Групата Юробанк и се ратифицират на групово ниво. Понастоящем съществуват номинални лимити по отношение на показателите за 1-годишен и 10-годишен дюрационен еквивалент, изчислявани като част от „Отчета за лихвените несъответствия“ (Interest Rate Gap Report), чиято цел е поддържането на цялостната експозиция на Банката към лихвен риск в допустими граници; установени са номинални лимити за откритите овърнайт валутни позиции в евро и във всички останали валути; както и номинален лимит за пазарната стойност на портфейла от акции, търгувани за собствена сметка на местния фондов пазар. Тези лимити на банково ниво биват допълвани от подлимити, отнасящи се към специфични рискови фактори като позиции в облигации, концентрационни лимити за портфейла от акции и други. Освен под формата на количествени лимити, склонността към поемане на пазарен риск на Банката се изразява и под формата на качествени характеристики като различни видове одобрени пазари, продукти, държави, контрагенти и валути. Спазването на лимитите за пазарен риск се следи от отдел „Пазарен риск“ като всички превишения се свеждат до знанието на съответните ръководни органи съгласно нивата за ескалация, дефинирани в „Политиката за пазарен и контрагентски риск“ на Банката.

Риск комитетът на Банката е водещият орган, ангажиран с контрола и управлението на пазарните рискове, чиито отговорности в тази насока включват:

- ✓ да гарантира наличието на ясно дефинирана стратегия за пазарен риск и склонност към поемане на риск, съответстващи на бизнес плана на Банката, както и че склонността към поемане на пазарен риск е изразена чрез набор от количествени и качествени измерители, лимити и подходяща методология за измерване;

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

- ✓ да гарантира, че Банката е разработила подходяща рамка за управление на пазарен и контрагентски риск, която е залегнала в процеса по вземане на решения (например при въвеждането на нови продукти, ценообразуване с отчитане на рисковете, измерители за производителността и алокиране на капитала отчитащи рисковете) в организацията и дъщерните ѝ дружества;
- ✓ да гарантира, че Банката разполага с необходимите подходящи инструменти за моделиране, източници на данни и достатъчен и компетентен персонал, необходими за идентифициране, оценка, наблюдение и редуциране на рисковете;
- ✓ одобрение на политиките за пазарен риск, съответните процедури и цялостната структура за контрол;
- ✓ одобрение на склонността към поемане на пазарен риск, лимитите и прилаганите за целта методологии за измерване и модели за оценка на риска;
- ✓ мониторинг на прилагането и спазването на политиките и процедурите на Групата;
- ✓ преглед и оценка с помощта на редовните отчети, изготвяни от отдел „Пазарен риск“, на рисковия профил и стратегията на Банката по отношение на пазарния риск и ефективността на политиките ѝ за управление на риска, идентифицирайки и оценявайки значимите рискове;
- ✓ разглеждане на възникналите важни въпроси, свързани с риска и действията, предприети за разрешаването им;
- ✓ регулярен преглед на адекватността на съответните измерители и контроли.

Отдел „Пазарен риск“ е отговорен за независимата оценка, измерване, наблюдение, отчитане и контрол на пазарния риск. Отговорностите на отдела включват:

- ✓ независимо идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на пазарните рискове;
- ✓ независимо докладване до висшето ръководство на местно и групово ниво;
- ✓ поддържане и имплементиране на политиките и процедурите отнасящи се за пазарен риск;
- ✓ съобразяване с груповите политики и процедури по отношение на пазарния риск;
- ✓ наблюдаване на дейността на управление „Капиталови пазари“ и други ключови бизнес звена от гледна точка на пазарните рискове;
- ✓ наблюдаване на търговските, инвестиционните и контрагентските лимити и докладване на превишенията пред съответните ръководни органи;
- ✓ оценяване на портфейлите от деривати и ценни книжа на Банката;
- ✓ разглеждане на новите продукти в Банката от гледна точка на пазарните рискове.

Отдел „Пазарен риск“ е част от управление Риск и е подчинен на Главния риск директор на Банката, който също така има пряка линия на рапортуване към Главния риск директор на Групата. Отделът не е подчинен на изпълнителен член на ръководството, отговорен за дейности, свързани с поемането на риск, като така се осигурява неговата независимост от бизнес звената, поемащи експозиции към пазарни рискове. Отделът разполага с независим достъп до основните банкови информационни системи, Трежъри фронт-офис системата, базата данни на УИС и външни източници на пазарна информация като Reuters и Bloomberg и изготвя отчети за пазарния риск на дневна, седмична, месечна и

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

тримесечна база, като ги представя на висшия мениджмънт на Банката и Групата, включително на Риск комитета и Комитета по управление на активите и пасивите (АЛКО). Ръководството на Банката оценява пазарния риск от държаните позиции и очакваните максимални загуби на базата на редица допускания и разглежда различните пазарни рискове най-малко веднъж месечно.

Банката се грижи за това всички материални позиции, изложени на пазарен риск, да бъдат включени в системата за измерване на пазарните рискове. Обхватът на приложение включва всички звена на Банката, които имат значима експозиция към пазарен риск, включително други дъщерни дружества на Групата в България.

Системата за измерване на пазарния риск измерва риска при оценяването на всички позиции на Банката (ценни книжа, деривати, основни банкови продукти), независимо от тяхното счетоводно третиране, произтичащ от експозицията към следните рискови фактори:

- ✓ обменни курсове – методите за измерване на риска следва да включват рискови фактори, отговарящи на отделните чуждестранни валути, в които Банката има съществени позиции;
- ✓ лихвени проценти – включително кредитни спредове – методите за измерване на риска следва да включват набор от рискови фактори, отговарящи на лихвените проценти за всяка от валутите, в които Банката има съществени позиции, чувствителни на лихвени промени. За всяка валута кривата на доходност се разделя на падежни сегменти, за да бъдат уловени колебанията на лихвените нива в различни точки от кривата;
- ✓ цени на капиталови инструменти - методите за измерване на риска следва да включват рискови фактори, отговарящи на всеки един от националните пазари, на които Банката има съществени позиции (към момента единствено БФБ).
- ✓ имплицитните пазарни волатилности на изброените рискови фактори.

Пазарният риск се дефинира като текущия или потенциален риск за доходите и капитала, произтичащ от движения в пазарни параметри като лихвени нива, чуждестранни обменни курсове, цени на акции, цени на стоки и техните имплицитни волатилности. Като цяло, пазарният риск може да окаже влияние както върху позициите в търговския, така и върху тези в банковия портфейл, съответно и върху двете страни на баланса на Банката - активи и пасиви. Банката е изложена на следните основни видове пазарен риск:

- ✓ лихвен риск (включително риск от кредитен спред);
- ✓ валутен риск;
- ✓ риск от промени в цените на капиталовите инструменти;
- ✓ концентрация на пазарен риск.

Лихвен риск

Лихвеният риск е текущият или потенциален риск за доходите и капитала, произтичащ от промяна в посоката или волатилността на лихвените проценти/лихвените деривати, формата на кривата на доходност и спреда между различните лихвени проценти.

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

Рискът от кредитния спред е текущият или потенциален риск за доходите и капитала, произтичащ от промяна в нивата и волатилността на кредитните спредове, по отношение на всички кредитни инструменти.

Основният вътрешен инструмент, използван за измерване, наблюдение, докладване и управление на експозицията на Банката към лихвен риск, е „Отчетът за лихвените несъответствия” (Interest Rate Gap report), изготвян на седмична база. Отчетът е базиран на указанията на Групата, като използваните допускания са обект на непрекъснато преразглеждане и актуализация, за да бъде осигурено адекватно отразяване на всякакви местни специфики. Има два основни дюрационно-еквивалентни показателя, които се изчисляват като част от отчета – едногодишен и десетгодишен еквивалент, като за тях са определени номинални лимити, чиято цел е цялостната експозиция на Банката към лихвени рискове да бъде поддържана в приемливи граници и в съответствие със склонността ѝ към поемане на пазарни рискове. Усвояването на лимитите се следи на седмична база и през 2023 г. те не са били нарушавани. През годината е одобрено увеличение на лимита за десетгодишен еквивалент от Риск комитета, за да поеме прогнозираното въздействие върху отчета за лихвени несъответствия (IR Gap) от придобиването на портфейлите на бившата БНП Париба Пърсънал Финанс България. Заложени са и лимити спрямо основни източници на лихвен риск като позиции в облигации, като в същото време гап-анализът се допълва от дюрационен анализ и анализ на чувствителността при различни лихвени шокове. Извършват се регулярни стрес тестове, за да бъде оценено влиянието на потенциални промени в лихвите и кредитните спредове върху доходите на Банката и нейната икономическа стойност.

Банката води консервативна политика по отношение на експозицията си към лихвен риск и поддържа нисък обем на позициите от облигации в търговския си портфейл. От друга страна, по отношение на позициите в банковия портфейл, експозицията към лихвен риск през последните няколко години нарасна, тъй като Банката се стремеше да увеличи значително инвестициите си във висококачествени ликвидни активи (предимно държавни облигации и обезпечени с активи ценни книжа), с цел да подкрепи ликвидния си буфер и нетния лихвен доход. Основен източник на лихвен риск е именно портфейлът от облигации с фиксирана доходност. Значителна част от портфейла беше хеджирана срещу лихвен риск през големи периоди на 2023г. посредством асет суапи. В четвъртото тримесечие на 2023г. всички текущи хеджиращи трансакции бяха прекратени. Експозицията към лихвен риск, произтичаща от останалите балансови и задбалансови позиции, е сравнително ниска, предвид кратките периоди на преоценка и падежи на повечето активи и пасиви, както и големия дял на такива с плаващ лихвен процент.

Основната техника за управление на лихвения риск е хеджирането, включващо хеджиране на справедлива стойност или хеджиране на парични потоци. Хеджирането се осъществява в съответствие с „Политиката за хеджиране”, която описва процедурата за оценка на ефективността на хеджовете в съответствие с изискванията на международните стандарти, определя ролите на различните звена на Банката в процесите по оценяване и осчетоводяване, както и потенциалните инструменти за хеджиране, които могат да бъдат използвани.

По отношение на концентрацията на пазарен риск, такава концентрация произтича основно от позиции в български държавни облигации. Всички тези инструменти са висококачествени ликвидни активи със степен на кредитно качество 3 (рейтинг BBB), високоликвидни са и могат да бъдат използвани в трансакции за обезпечено финансиране. Намеренията на Банката са да държи тези инвестиции до падеж. Банката също така е демонстрирала способността си да хеджира ефективно такива позиции, когато това се счете за необходимо.

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

Използваният основен стрес-тест сценарий за лихвен риск се базира на допускането за паралелни измествания на лихвените криви със специфични параметри на изместване за отделните валути, заедно с увеличение на кредитните спредове за облигации, деноминирани в чуждестранна валута, и се изчислява на редовна месечна база. За позициите в търговския портфейл, допусканията се прилагат поотделно за облигациите и дериватите. Ефектите за портфейла от облигации се изчисляват на база на пресметнатите PVBP за всяка позиция, докато за нелихвените дериватите се изчисляват като се прилага съответното изместване към актуалната безрискова лихвена крива за дадената валута и се калкулират произтичащите промени в нетната настояща стойност (NPV).

Тъй като размерът на държаните облигации в търговския портфейл е малък, а лихвени деривати се използват основно с цел хеджиране, експозицията на Банката към лихвен риск произтича основно от позициите в банковия портфейл. Детайлен анализ на лихвения риск в банковия портфейл (IRRBB), заедно с пълен набор от използваните от Банката стрес-тест сценарии, са представени в секцията Лихвен риск в банковия портфейл (IRRBB) на настоящия документ.

Валутен риск

Валутен риск е текущият или потенциален риск за доходите и капитала, произтичащ от неблагоприятни движения в спот и форуърд обменните курсове в банковия и търговския портфейли.

Откритите валутни позиции на Банката се наблюдават най-малко на ежедневна база. Валутните операции са почти изцяло по инициатива на клиенти или с цел затваряне на открити позиции на Банката и тя обикновено не заема съществени открити позиции в чужда валута за собствена сметка с изключение на такива в евро. Лимитът за общата открита овърнайт валутна позиция във всички валути с изключение на евро, както и лимитите за позиции в индивидуалните валути са малки по размер. Лимитът за EUR/BGN позицията е по-голям, но системата на Валутен борд и фиксираният обменен курс за тази валутна двойка означават, че свързаният с това валутен риск към момента е нисък.

Използваният основен стрес-тест сценарий за валутен риск се базира на обезценяване/поскъпване на лева спрямо всички чуждестранни валути с изключение на евро. Изчисленията се осъществяват ежемесечно на база на откритите валутни позиции на Банката във всяка валута.

Риск от промяна в цените на капиталови инструменти

Рискът от промяна в цените на акциите представлява текущият или потенциален риск за доходите и капитала от промяна в посоката или волатилността на цените/индексите на акциите или промени в съотношението между различните цени/индекси на акции.

Собственият портфейл от търгуеми акции на Банката се състои изцяло от акции, допуснати за търговия на Българската фондова борса, като пазарната му стойност следва да не надвишава одобрения номинален лимит, който от своя страна е индексирен към стойността на водещия борсов индекс SOFIX. Усвояването на лимита се изчислява на дневна база, като не е имало надхвърляне на лимита през 2023 г. Наблюдението и управлението на риска, произтичащ от промени в пазарните цени, е подпомогнато от ежедневното изчисляване на VaR за портфейла от акции, базирано на 99% ниво на доверие, 10-дневен период на държане и 180-дневен времеви ред за пазарните променливи.

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

Използваният стрес-тест сценарий за ценови риск се базира на спад в цените на всички регистрирани за търговия капиталови инструменти.

Търговски портфейл и капиталови изисквания за пазарен риск по Стълб I

В своите „Правила за управление на търговския портфейл“, Банката има ясно дефинирани политики и процедури за цялостното управление на търговския портфейл, включително критерии за определяне на позициите и дейностите, които да бъдат включени в него, счетоводните принципи, критериите за рекласифициране за трансфер на позиции между търговския и банковия портфейл, стратегиите за търгуване, правилата, процедурите и отговорностите за активното управление на портфейла, както и правилата за ежедневната преоценка на позициите. Правилата подлежат на преглед и обновление, за да бъдат отразени промените въведени с Регламент ЕС 2019/876. Методологиите и допусканията за оценяване на ценните книжа и дериватите са допълнително документирани в „Политиката за пазарен и контрагентски риск“. За да гарантира търгуемостта на позициите, включени в търговския портфейл, Банката изготвя ежегоден анализ на „остаряването“ на съответните позиции в облигации и акции. Ако за някоя значима такава позиция се установи, че не е била търгувана в съответния времеви период, причините за това са обект на допълнителен анализ. Банката също така има процедура за проверка и гарантиране, че не са осъществявани трансфери на рискови позиции между търговския и банковия портфейли.

Банката изчислява капиталови изисквания за пазарен риск за инструментите в търговския портфейл, използвайки стандартизирания подход.

Юробанк България АД не прилага вътрешни модели за пазарен риск към 31.12.2023 г.

Образец EU MR1 — Пазарен риск, измерван по стандартизирания подход:

		а
		Рисково претеглена стойност на експозициите
	Продукти без възможност за избор	
1	Лихвен риск (общ и специфичен)	171 313
2	Риск, свързан с капиталовите инструменти (общ и специфичен)	3 250
3	Валутен риск	0
4	Стоков риск	0
	Опции	
5	Опростен подход	0
6	Подход делта плус	0
7	Сценариеен подход	0
8	Пресекюризация (специфичен риск)	0
9	Общо	174 563

XII. Кредитен риск от контрагента (CCR)

Контрагентски риск (кредитен риск от контрагента) е текущия или потенциален риск за доходите и капитала произтичащ от невъзможността на контрагента да изпълни

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

задълженията си по уговорена трансакция в периода между сключването и реалния сетълмент. Обичайно банката следва да извършва трансакции единствено с одобрени контрагенти и продукти, в рамките на предварително одобрени лимити по отношение на тип продукт, размер и срок. Одобрението на лимитите се извършва на ниво Група посредством специално създадено звено – „Кредитен риск на финансовите институции“ (КРФИ) в Юробанк Атина и следва процесите и принципите, описани в “Политика за одобрение на кредити за финансови институции” на Групата. На база на искане за установяване на лимит от страна на бизнес звеното, което ще използва лимита, КРФИ изготвя кредитен анализ за съответния контрагент и представя предложенията за установяване, актуализиране или отмяна на лимити на вниманието на съответните кредитни комитети на групово ниво за одобрение. Одобренията за Банката лимити спрямо дадена група контрагенти са част от цялостната структура с лимити на групово ниво и се включват в рамките на общия лимит на Групата към конкретен контрагент или банкова група.

Принципите и одобряващите органи по отношение на лимити към финансови контрагенти са определени в “Политика за одобрение на кредити за финансови институции” на Групата. Степента на риск при кредитните предложения и одобряването на лимити към банки зависи от набор от фактори. Сред основните критерии за кредитна оценка (качествени и количествени), които се вземат под внимание, когато се анализират и одобряват подобни лимити, са страната на произход или основаване (кредитният рейтинг на държавата, системата за банков надзор, възможностите за държавна подкрепа), оперативната среда, собствеността, кредитният рейтинг, профилът на компанията, качеството на мениджмънта, стратегията, пазарната позиция, финансовата сила, размер, капиталовите съотношения, капиталовата база, степента на задлъжнялост, доходността, качеството на приходите, ликвидността, микса от финансиране (депозитната база, зависимостта от външно финансиране), качеството на активите, резерв за покриване на загуби от кредити, скорошното представяне, други фактори намаляващи кредитния риск, допълнителна способност за абсорбиране на загуби, очаквана помощ в случай на нужда и други. Дълбочината и обхвата на кредитния анализ на даден контрагент/група и релевантната информация осигурявана от КРФИ трябва да бъде съизмерима и пропорционална на поемания риск от контрагента (вид на кредитния лимит, размер, срок).

По всяко едно време общият кредитен лимит към даден контрагент или група контрагенти не трябва да превишава 25% от регулаторния капитал. Също така има установени лимити за рисков апетит и рисков капацитет по отношение на общия кредитен лимит към даден контрагент или група контрагенти на групово ниво като процент от регулаторния капитал на Групата Юробанк.

Лимитите към контрагенти също така се съобразяват с наличните свободни лимити към държави. Размерът на експозицията, която може да бъде одобрена към конкретна страна се ограничава от разполагаемия лимит към тази страна, който периодично се калкулира по груповата методика на Юробанк. Експозицията към дадена страна може да включва следните видове директни или индиректни експозиции: суверени и държавни организации и дружества, банкови и небанкови финансови институции, корпоративни или други дружества и включват следните типове експозиции: ценни книжа, облигации, заеми, депозити, ностро сметки, деривати, репо сделки, банкови гаранции, акредитиви и т.н. По всяко време следва да бъдат поддържани адекватни лимити по държави, които да покриват наличните (директни и индиректни) експозиции.

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

Водещият принцип в процеса на оценка и преразглеждане на лимитите към контрагенти е, че всички контрагенти финансови институции, поотделно или като свързани лица (група), трябва да бъдат преразглеждани най-малко веднъж на две години. При необходимост (например понижение на кредитен рейтинг), преразглеждането може да бъде извършвано и с по-голяма честота.

Независимият мониторинг на контрагентските лимити се осъществява от отдел „Пазарен риск“, като усвояването им се изчислява и наблюдава ежедневно. Контролният механизъм обхваща всички експозиции към банки и банкови групи и всички експозиции към чужди държави. Рисковите експозиции се изчисляват като се използва методът на пазарната оценка (текуща експозиция плюс добавка за потенциалната бъдеща експозиция). Гореописаните лимити не трябва да бъдат превишавани. Всички превишения се свеждат до знанието на съответните ръководни органи съгласно нивата за ескалация, дефинирани в „Политиката за пазарен и контрагентски риск“ на Банката, като за елиминирането им се предприемат съвременни мерки. В случаите на нарушение на даден лимит се изисква обяснение и обосноваване от съответното бизнес звено, причинило нарушението, и описание на предприетите действия, като се дават препоръки за мерките, които да бъдат предприети допълнително за елиминиране на нарушението.

Към настоящия момент, Банката не поддържа експозиции към централни контрагенти (ССР). С цел редуциране на контрагентския риск, Банката има сключени ISDA споразумения с включени допълнителни споразумения за кредитна подкрепа (CSA), както и GMRA и GMSLA споразумения с основните си контрагенти. Количеството на изискуемите обезпечения по тези споразумения при активни трансакции се изчисляват ежедневно от отдел „Пазарен риск“. Понижаване на кредитния рейтинг на Банката не би имало влияние върху размера на обезпечението, което трябва да се предостави във връзка със съществуващите към момента трансакции. Склонността към поемане на риск на Банката по отношение на утежняващ риск е нулева. Политиката ѝ по въпроса е в максимално възможна степен да избягва влизането в трансакции, които биха могли да доведат до експозиция към този вид риск.

Регулаторната надбавка за корекция на кредитната оценка (CVA) към 31 декември 2023 г. е само 131 хиляди, като всички текущи трансакции, с изключение на една, са вътрешногрупови и подлежат на изключение от изискването за собствен капитал за риск за корекцията на кредитната оценка.

Към настоящия момент Банката отговаря на изискванията, определени в чл.273а, ал.2, за прилагане на метода на първоначалната експозиция по отношение на сделките с деривати.

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

Образец EU CCR1 — Анализ на експозицията към КРК по подход:

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Разменна стойност (RC)	Потенциална бъдеща експозиция (PFE)	Ефективна очаквана бъдеща експозиция	Алфа, използвана за изчисляването на стойността на експозицията за регулаторни цели	Стойност на експозицията преди редуциране на кредитния риск	Стойност на експозицията след редуциране на кредитния риск	Стойност на експозицията	Рисково претеглена стойност на експозицията
EU-1	EU - Метод на първоначалната експозиция (при дериватите)	12 381	16 503		1.4	40 438	40 438	40 438	20 220
EU-2	EU - Опростен СПКРК (при дериватите)				1.4				
1	СПКРК (при дериватите)				1.4				
2	МВМ (за деривати и СФЦК)								
2а	в т.ч.: нетиражи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа								
2б	в т.ч.: нетиражи съвкупности по деривати и трансакции с удължен сетълмент								
2в	в т.ч.: съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти								
3	Опростен метод за финансово обезпечение (при СФЦК)								
4	Разширен метод за финансово обезпечение (при СФЦК)								
5	Стойност под риск за СФЦК								
6	Общо					40 438	40 438	40 438	20 220

Образец EU CCR2 — Сделки, за които се прилагат капиталови изисквания за риска при ККО

		а	б
		Стойност на експозицията	Рисково претеглена стойност на експозицията
1	Общо сделки, за които се прилага усъвършенстваният подход	0	0
2	i) Компонент на стойността под риск (в т.ч. множител 3)		0
3	ii) Компонент на стресираната стойност под риск (в т.ч. множител 3)		0
4	Сделки, за които се прилага стандартизираният подход	4 901	1 638
EU-4	Сделки, за които се прилага алтернативният подход (въз основа на метода на първоначалната експозиция)	0	0
5	Общо сделки, за които се прилагат капиталови изисквания за риска при ККО	4 901	1 638

Образец EU CCR3 — Стандартизиран подход — Експозиции към КРК по нормативно определени класове експозиции и по рискови тегла:

	Класове експозиции	Рисково тегло												л
		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к		
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Други		
1	Централни правителства или централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Регионални правителства или местни органи на властта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Многостранни банки за развитие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Международни организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Институции	0	0	0	0	0	40 438	0	0	0	0	0	0	40 438
7	Предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Експозиции на дребно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Други позиции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Обща стойност на експозицията	0	0	0	0	0	40 438	0	0	0	0	0	0	40 438

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

Образец EU CCR5 — Състав на обезпечението за експозициите към КРК:

Вид обезпечение		а		б		в		г		д		е		ж		з	
		Обезпечение, използвано в сделки с деривати								Обезпечение, използвано в СФИЦК							
		Справедлива стойност на полученото обезпечение		Справедлива стойност на предоставеното обезпечение		Справедлива стойност на полученото обезпечение		Справедлива стойност на предоставеното обезпечение									
		Отделено	Неотделено	Отделено	Неотделено	Отделено	Неотделено	Отделено	Неотделено	Отделено	Неотделено	Отделено	Неотделено	Отделено	Неотделено	Отделено	Неотделено
1	Парични средства - местна валута	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Парични средства - други валути	0	0	0	32 858	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Вътрешни държавни дългови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Други държавни дългови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Дългови инструменти на държавна агенция	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративни облигации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Капиталови ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Друго обезпечение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Общо	0	0	0	32 858	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Юробанк България АД няма данни за оповестяване към 31.12.2023 г. в Образец EU CCR4 — Вътрешнорейтингов подход — Експозиции към КРК по класове експозиции и скала на вероятността от неизпълнение, Образец EU CCR6 — Експозиции по кредитни деривати, Образец EU CCR7 — Данни за динамиката на изчисляваната по MBM рисково претеглена стойност на експозициите към КРК и Образец EU CCR8 — Експозиции към ЦК.

XIII. Операционен риск

Оперативен (Операционен) е рискът от загуба в резултат на неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора или системи, както и на външни събития. Операционният риск включва и правен риск.

Управлението на Оперативния риск в Юробанк България АД включва следните органи/служители: Надзорен съвет, Управителен съвет, Риск комитет, Комитет по Оперативен риск, Комитет по продукти и услуги, Ръководителите на бизнес звена, Отдел Оперативен риск Банкиране на дребно, Отдел Оперативен риск Корпоративно банкиране, Партньори по Оперативен риск на всички звена на Банката, Началник управление Риск, Отдел Оперативен риск и Управление Вътрешен одит.

Отговорностите на Надзорния съвет са да:

- ✓ гарантира наличието на надеждна култура на управление на Оперативния риск в рамките на цялата организация;
- ✓ осигури, че е разработена, внедрена и поддържана Рамка за управление на Оперативния риск, която да е напълно интегрирана в цялостния процес за управление на риска в Банката;
- ✓ установи, одобри и периодично да преразглежда Рамката за управление на Оперативния риск;
- ✓ осъществява контрол над висшето ръководство, за да се гарантира, че политиките, процесите и системите са внедрени ефективно на всички нива на одобрение;
- ✓ одобри и преразглежда Риск апетита на Банката за склонността към поемане на риск и съответните нива на приемливост. Риск апетитът и съответните нива на

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

приемливост формулират естеството, видовете и нивата на Оперативен риск, които Банката е готова да поеме.

Отговорностите на Управителния съвет са да:

- ✓ разработи ясна, ефективна и стабилна структура за управление, с добре определени, прозрачни и принципно основани линии на отговорност;
- ✓ осигури идентифицирането и оценката на Оперативния риск, присъщ на всички значими продукти, дейности, процеси и системи, за да се увери, че съответните рискове и стимули са надлежно установени;
- ✓ гарантира, че съществуват ефективни политики и процеси за управление на Оперативния риск за всички значими продукти, дейности и системи в съответствие с риск апетита и приемливост на нивата на поетия риск;
- ✓ гарантира, че има изграден процес по одобрение за всички нови продукти, дейности, процеси и системи, който спомага за пълното Оценяване на Оперативния риск;
- ✓ внедри процес за регулярно следене на състоянието на Оперативния риск и значимите по отношение на загуба експозиции, посредством механизми за докладване на различните управленски нива – надзорен и управителен съвет, ръководители на бизнес звена, които съдействат за проактивното управление на Оперативния риск.

Отговорностите на Банката като цяло са да:

- ✓ изгради надеждна контролна среда, използваща политики, процеси и системи; подходящи вътрешни контроли, както и подходящи стратегии за намаляване и/или прехвърляне на риска;
- ✓ изгради планове за устойчивост и непрекъсваемост на работата, за да подсигури способността за изпълнение на непрекъснатата основа и за да ограничи загубите в случай на сериозно прекъсване на работата;
- ✓ гарантира, че публичните оповестявания на Банката позволяват на заинтересованите страни да оценят нейния подход към управление на Оперативния риск.

Риск Комитетът наблюдава нивата на Оперативен риск и профил от името на Надзорния съвет.

Началник управление Риск е ангажиран със свързаните с Оперативния риск инициативи и осигурява изпълнение на рамката за управление на Оперативния риск, както за стратегията по управлението на риска да бъдат съгласно одобренията, предоставени от Управителния Съвет, Риск Комитета и Надзорния съвет.

Комитетът по Оперативен Риск (КОР) наблюдава експозициите към Оперативен риск, както и процесите по отношение на оценка, мониторинг и смекчаване на Оперативните рискове при всички бизнес дейности на Банката. КОР е управленски комитет, черпещ правомощията си от Изпълнителния Комитет на Юробанк България.

Комитета по оперативен риск (КОР) е отговорен за одобрение исканията за въвеждане на нови, значими изменения на съществуващи продукти или услуги както и за мониторинг всички продукти и услуги и тяхното прекратяване.

Ръководителите на бизнес звената са отговорни за прилагането на Рамката по управление на нефинансовите рискове в съответните бизнес звена, както и за гарантирането, че всички служители разбират своите отговорности и роли в процеса.

Стратегията по Оперативния риск е да промотира осъзнаването и управлението на Оперативния риск, за да осигури непрекъснатата сигурност и ефикасност. Оперативния

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

риск произтича от всяка дейност, извършвана от Банката и принципно не може да бъде елиминиран изцяло. Основната цел на Управлението на Оперативния риск е да осигури надеждността на Банковите операции и нейната репутация, посредством смекчаване въздействието на Оперативния риск.

Рамката по управление на нефинансовите рискове и свързаните с нея политики са предназначени да:

- ✓ Приведат организацията на Банката и нейните процеси към най-добрите международни банкови практики;
- ✓ Въведат измерване на риска и мониторинг процеси като самооценка на риска и ключови рискови индикатори, регистриране на исторически събития и анализи на сценарии;
- ✓ Установят обща дефиниция и единен подход към нефинансовите рискове за да подпомогнат общото идентифициране и обобщаване на нефинансовите рискове в Банката;
- ✓ Изградят проактивна култура на управление на нефинансовите рискове сред дейностите, свързвайки бизнес операцияите с обектите на контрол на риска;
- ✓ Установят цялостно и изчерпателно докладване на Оперативния риск;
- ✓ Спазват вътрешните указания и регулаторните изисквания и практики, свързани с Оперативния риск;
- ✓ Постигнат конкурентно предимство по отношение управлението на риска чрез вземане на рисково-базирани решения; и
- ✓ Използват преимуществото от международните познания и добри практики по отношение на управление на нефинансовите рискове като по този начин промотират риск култура базирана на доверие.

Организационната структура за управление на Оперативния риск и за установяване на взаимоотношения между звената в процеса е следната:

- ✓ **Бизнес звена** – отговорни за управлението на Оперативния риск на ежедневна база. Всяко бизнес звено номинира опитен служител, отговорен за подпомагането и координирането управлението на Оперативния риск в съответното звено, който работи в тясно сътрудничество и действа като връзка с Отдел Оперативен риск към Управление Риск. Тези служители са реферирани като Партньори по Оперативен риск.
- ✓ **Специализирани Звена** – Отделите Оперативен риск Банкиране на Дребно и Оперативен Риск Корпоративно Банкиране, които са специализирани звена в области изложени на Оперативен риск. Те осъществяват мониторинг и контрол на прилагането на рамката за Оперативен риск съответно в Сектор Банкиране на Дребно и Сектор Корпоративно банкиране, и заемат централно място за управление на всички въпроси, касаещи Оперативния риск. Те са ангажирани с управлението на Оперативния риск в бизнес функциите, където оперират, в съответствие с техните роли и отговорности;
- ✓ **Отдел Оперативен риск, който е част от Управление Риск** и докладва на Началник управление Риск и Риск Комитета с цел да го подпомогне при изпълнение на надзорните му функции. Наблюдава Оперативните рискове и контроли в подкрепа на оперативното ръководство, осъществявайки надзор, преглед, консултации и насоки по въпросите на Оперативния риск. Като централизирано звено има за цел да подпомага Банката при изграждане на ефективна рамка за управление на нефинансови рискове, която рамка е в

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

съответствие с тази на Групата, да предоставя надеждна информация за най-значимите оперативни рискове, да измерва и наблюдава поетата от Банката експозиция към оперативен риск и по този начин да добавя стойност посредством подобрена ефективност в управлението, потвърждението и поемането на отговорност по отношение на рисковете.

- ✓ **Функцията по вътрешен одит** предоставя независима оценка и увереност по отношение ефективността на Рамката за управление на нефинансовите рискове и нейната ефективност. Извършва регулярни прегледи относно изпълнението и спазване рамката по управление на нефинансовите рискове, както и съпровождащите я политики, инструкции и процедури. Вътрешния одит може да се използва като оценител на дейностите по управлението на Оперативния риск. Допълнително, функцията действа и като основен участник по отношение разследването на значими Оперативни събития.

Процесите по управление на Оперативния риск се състоят от:

- ✓ **Идентификация на риска**, имаща за цел да създаде изчерпателен списък с Оперативни рискове (и/или събития), които биха могли да повлияят на постигане целите на Банката;
- ✓ **Оценка на риска, остойностяване и/или измерване**, имащо за цел да оцени/измери или остойности, както и да класира Оперативните рискове, на които Банката е изложена;
- ✓ **Контроли и смекчаване на риска**, имащи за цел да идентифицират средства за смекчаване на риска (където е необходимо) посредством прилагане или изменение на съществуващи контроли и/или използване на официално одобрени техники за споделяне или прехвърляне на риска;
- ✓ **Обединяване, докладване и подобрене на представянето**, имащо за цел да информира ръководството и да предложи действия по подобряване на представянето.

Управлението на Оперативния риск в Юробанк България АД се базира на следните програми и инструменти:

1. **Култура на Оперативен риск.** Културата по Оперативен риск обхваща осъзнаването на риска от страна на служителите, както и включва поведението им и отношението им при поемане на съответния риск и спазването на правилата и процедурите. Силната култура на Оперативен риск изисква ангажираност на всички дейности по управление на Оперативния риск. Банката непрекъснато се стреми да подобрява своята култура по отношение на Оперативния риск.
2. **Управление на Оперативния риск** и смекчаване на влиянието му. Основната стратегия, използвана от Банката за да контролира експозицията си към Оперативен риск, е поддържането на ефективна контролна среда. Банката разполага с адекватни политики и процеси, за да оцени и управлява експозицията към Оперативен риск, включително към събитията с ниска-честота, но съществено въздействие. В допълнение, Банката е изпълнила дейности по смекчаване на основни Оперативни рискове, включително риска от измама, изнасяне на дейности, кибер риск и риска от прекъсване на дейността, както и поддържа, и редовно актуализира плановите си за непрекъсваемост и продължаване на бизнеса, за да осигури възможността да оперира и лимитира загубите си в случай на сериозно въздействие. Налице са и

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

- механизми по прехвърляне на риска под формата на Групови застрахователни полици, закупени през Лондонския пазар, покриващи Операциите на Банката;
3. **Събития в резултат проявлението на Оперативен риск** – регистриране, управление, наблюдение и докладване на всички установени в рамките на дейността на Банката Оперативни събития, с информация за отговорните звена, ефект, причина и анализ на предпоставките за възникване, рискова категория, бизнес функция и бизнес линия, предприети мерки за ограничаване на тяхното въздействие;
 4. **Ключови рискови индикатори за Оперативен риск (КРИ)** – КРИ са измерители, базирани на исторически данни и са свързани към специфични и измерими дейности, индикиращи експозиции към Оперативен риск. КРИ са измерими и изразени като сума, процент или коефициент, обвързани към характерни Оперативни рискове и свързани със съответните рискови нива на приемливост;
 5. **Самооценка на Риска и Контролите (СРК)** – СРК е екипно базирана техника, имаща за цел да идентифицира, оцени и смекчи Оперативния риск. Нейният резултат се изразява в създаването на портфолио от Оперативни рискове по бизнес звено, обобщени в профили по Оперативен риск. Бизнес звената оценяват Оперативните рискове, измерват ефективността на действащите контроли, преценяват дали идентифицираните рискове са в съответните нива на рисковия апетит и на приемливост, и установяват специфични планове за действие, за да намалят оценената експозиция; СРК в реално време беше въведена през 2022 г. Тя позволява на Партньорите по Оперативен риск своевременно да актуализират оценката на даден риск, за да постигнат гъвкаво регистриране в системата на риск драйверите и смекчаващите действия, които са предприети;
 6. **Сценариен анализ на Оперативен риск** – сценариите по Оперативен риск оценяват експозицията към набор от значими Оперативни рискове чрез тест на очаквани сериозни неблагоприятни, но правдоподобни бъдещи събития. Сценариите вземат под внимание настоящите и очакваните бизнес, икономическа, социална и гео-политическа обстановка;
 7. **Докладване на Оперативни рискове** – докладите по Оперативен риск се използват за вътрешни и регулаторни цели;
 8. **Управление риска от измами** – управлението на риска от измами представлява съществен ангажимент на Банката с цел смекчаване риска и намаляване на загубите от измами;
 9. **Топ 10 Оперативни риска.** Програмата има за цел идентификацията на най-значимите 10 оперативните риска за Банката, свързаните рискови фактори и контролни инициативи за смекчаването им, въз основа гласуване от висшия мениджмънт и Ръководителите на звена с контролни функции. Програмата способства за увеличаване нивото на осъзнаване на риска и подпомага ефективния текущ мониторинг на съответните рискове.

Юробанк България АД прилага подхода на базисния индикатор при изчисляване на капитала за оперативен риск. Банката изчислява сумата на регулаторния капитал за покриване на въздействие на Оперативния риск чрез умножаване на средногодишния си брутен доход по коефициент от 0.15. Средногодишният брутен доход се изчислява въз основа на сумата от последните три средногодишни нетни лихвени и нелихвени доходи, извлечени от одитирания Годишен финансов отчет.

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

Интегриране на факторите за околна среда в Рамката за управление на оперативния риск

Банката е приложила политики и процедури, за да оцени и управлява експозициите си към събития, свързани с оперативния риск, произтичащи от риска отнасящ се до околната среда. В частност, Банката отчита как продължаването на бизнеса би могло да бъде негативно повлияно от събития, свързани с околната среда, както и дали тези дейности биха нанесли репутационни щети и правна отговорност (като например последствия от коопериране с трети страни, асоциирани с негативен отпечатък върху околната среда и/или притежаващи неподходящи бизнес практики като „мними зелени практики“).

Създадена е инфраструктура в базата с оперативни събития с цел да се идентифицират, регистрират и докладват събития, произтичащи от риск драйвери, асоциирани с климатични или свързани с околната среда рискове.

СРК взема предвид качествените, критериите за околна среда и социални такива, измежду другите, за да управлява ефективно оперативните рискове във всички активности на Банката. Целта е непрекъснато подобрене на продуктите, предоставяни от Банката с цел протекция взаимоотношенията с клиентите и постигане на високи стандарти на изпълнение.

В допълнение, климатично свързаните рискови драйвери и тези, свързани с околната среда, са включени в Банковите сценарии за оценка на рисковете до степента, до която те въздействат върху традиционните сценарии за Оперативен риск.

В случай на спешност, включително инциденти, свързани с околната среда, Банката прилага План за продължаване на дейността, който включва планиране и подготовка, за да се осигури продължаване оперирането на Банката в случай на сериозен инцидент или бедствие, както и че Банката ще бъде в състояние да възстанови нормалните си операции в сравнително кратко време, отговаряйки на типични събития, съпътстващи дейността (природни бедствия като наводнение, злополуки, сринове на сървъри или инфекции с вируси, несъстоятелност на ключови доставчици, негативни медийни кампании, пазарни смущения и други). Планът включва организационни и технически мерки, за да се осигури продължаване на ключовите бизнес операции и прогресивно на всички бизнес процеси.

Също така, Банката цели да защити продължаването на бизнеса си, както и да оцени рисковете поемани в контекста на изнасянето на услуги и ИТ дейности (напр. уязвимост на доставчици на услуги към проявления на околната среда). Банката идентифицира и оценява присъщи рискове свързани с всеки ангажимент за изнасяне на дейността чрез стандартизиран модел. По отношение на факторите, свързани с околната среда, фокусът на оценката на риска при изнасяне на дейността е върху следните области:

- ✓ Риска за продължаване на дейността и оперативната гъвкавост, несвързани с ИТ риска (напр. прекъсване на дейността в следствие на природни бедствия като земетресения, наводнения, пандемии и други);
- ✓ Устойчивост на околната среда и климатичен риск.

Образец EU OR1 — Капиталови изисквания за операционен риск и рисково претеглена стойност на експозициите:

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

Банкови дейности	а	б	в	г	д
	Година-3	Година-2	Последна година	Капиталови изисквания	Рискова експозиция
1 Банкови дейности, за които се прилага подходът на базисния индикатор (ПБИ)	480 095	544 715	767 743	89 628	1 120 350
2 Банкови дейности, за които се прилага стандартизираният подход (СП) или алтернативният стандартизиран подход (АСП)					
3 <i>Прилагане на СП:</i>					
4 <i>Прилагане на АСП:</i>					
5 Банкови дейности, за които се прилагат усъвършенстваните подходи за измерване (УПИ)					

XIV. Оповестяване на изискванията за ликвидност

Ликвидният риск е рискът Банката да бъде неспособна да финансира ръст на активите си или да посрещне задълженията си на разумна цена или изобщо, а за финансови активи – рискът, че инструментът няма да може да бъде продаден или разменен по друг начин за пълната му пазарна стойност. Разумното управление на ликвидния риск и подходящият контрол са важни елементи за ефективното управление на Банката. Банката има за цел да поддържа стабилна ликвидна позиция и да бъде в състояние да поема всичките си задължения на разумна цена, дори и при неблагоприятни пазарни условия, в контекста на политиките и изискванията на Групата и регулаторите. Банката има за цел да управлява ефективно ликвидните си рискове, като поддържа достатъчна ликвидност за устояване на потенциални стресови и неблагоприятни събития.

С цел да бъде осигурено разумно управление на ликвидността, Банката разполага със собствена политика за управление на ликвидността и прилага указанията на Групата за измерване, наблюдаване и управление на ликвидните рискове. Политиката включва прогнозиране на парични потоци, поддържане на ликвидни активи и минимални нива на ликвидност, функции и роли, свързани с управлението на ликвидността, системи за мониторинг и обзор на ликвидността, отговорности за следене на лимитите и процедура за ескалиране на нарушенията им, включваща и предлагането на мерки за елиминирането им, основни мерки, които да бъдат предприети в случай на ликвидна криза и др.

Правилата на Банката за управление на ликвидността имат за цел да гарантират:

- ✓ наличието и спазването на необходимите политики и процедури по отношение на ликвидността;
- ✓ наличието на достатъчни като обем и качество ликвидни активи и поддържането на адекватна ликвидност, така че да е сигурно, че Банката провежда бизнеса си предпазливо и разумно и е в състояние да посрещне задълженията си, когато те възникнат;
- ✓ поддържането на висококачествени ликвидни активи, за да бъде Банката в състояние успешно да посрещне евентуална ликвидна криза;
- ✓ редовното наблюдение и контрол върху капацитета и състоянието на паричния пазар, стабилността и диверсификацията на депозитната база, общия ликвиден статус на Банката и външната пазарна среда;
- ✓ контрол на ликвидната позиция на ежедневна база и непрекъснато в рамките на дилинговите операции;
- ✓ изготвянето и анализирането на стрес тестове и сценарии за оценка на адекватността на ликвидността на Банката за посрещане на кризисни ситуации;
- ✓ спазването на регулаторните изисквания.

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

Управлението на ликвидния риск е ключов момент от общата рискова стратегия на Банката. Юробанк България продължава проактивно да управлява ликвидната си позиция използвайки в максимална степен богатия си опит получен при справянето с предизвикателствата на пазара в миналото както на местно, така и на групово ниво. Банката е установила стабилна рамка за вътрешно управление с цел да гарантира, че операциите отнасящи се до управление на ликвидния риск включват прозрачна и адекватна организационна структура в съответствие с рисковия профил на институцията. Ключовите функции/отдели и комитети за управление, отговорни за изготвянето на политиката, управлението, контрола, мониторинга и отчетността на ликвидния риск и риска от финансирането са Комитетът по управление на активите и пасивите (АЛКО), управление „Капиталови пазари“, сектор „Финанси“ и управление „Риск“ (отдел „Пазарен риск“).

Надзорният съвет (НС) на Банката (подпомаган от Риск комитета) носи крайната отговорност за процеса по Вътрешен анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ), като Управителният съвет (УС) също отговаря за процеса по ВААЛ както по отношение на неговия дизайн, така и на резултатите от него. Риск комитетът на Банката е отговорен за това Банката да има добре дефинирани рискова и капиталова стратегии и рисков апетит. Риск комитетът оценява рисковия профил на Банката и осигурява наблюдение на спазването на одобрения рисков апетит и капацитета за поемане на риск. Той също така гарантира, че всички материални рискове се идентифицират и ескалират своевременно, както и че необходимите политики и процедури са налице за разумното управление на риска и спазването на регулаторните изисквания. Като част от мандата си, Риск комитетът разглежда рисковия профил на Банката спрямо декларирания рисков апетит и преглежда всички предложения за промени в рисковия апетит. В допълнение, Риск комитетът преглежда и одобрява методологията, параметрите и резултатите от процеса по Вътрешен анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ) на Банката.

Управителният съвет (УС) на Банката възлага на Комитета по управление на активите и пасивите (АЛКО) отговорността за управлението на ликвидността. АЛКО е основният отговорен орган с мандат да имплементира стратегическото управление на активите и пасивите с цел ефективно управление на ликвидния риск на Банката, както и да подсигури редовно и навременно посрещане на текущите и бъдещите задължения както при нормална обстановка, така и в кризисни ситуации.

АЛКО регулярно разглежда ликвидността и профила на финансиране на Банката: ключовите ликвидни съотношения, ликвидните буфери и капацитета за генериране на ликвидност, източниците и консуматори на ликвидност и ликвидни прогнози, депозитната база и външното финансиране, цената на ресурса, местния и международните пазари и макроикономическите прогнози, обеми и лихвени нива на кредитния портфейл, резултати от стрес тестове и друга важна информация. В правомощията на АЛКО е да взема всички необходими решения относно лихвената политика, ликвидността, управлението на активите и пасивите, както и да определя целевите параметри на потенциални външни финансираия. В нормална обстановка АЛКО заседава поне веднъж месечно и надлежно докладва всички значими въпроси на УС. АЛКО също така е отговорен за инициране на Плана за финансиране при непредвидени обстоятелства (CFR) на Банката. Относно управлението на активите и пасивите, АЛКО регулярно разглежда:

- ✓ структурата, текущия статус и тенденциите в развитието на активите и пасивите;
- ✓ входящи и изходящи парични потоци и коефициенти между активи и пасиви;

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

- ✓ лихвения приход, генериран от активите, и лихвения разход по привлечените средства (депозитна база, външни финансираня);
- ✓ лихвени проценти, предлагани от основните конкуренти и пазарните дялове на Банката;
- ✓ дефинира и съблюдава изпълнението на Стратегията за финансиране на Банката;
- ✓ определя и регулярно преразглежда елементите на вътрешната „Политика за трансферна цена на ресурса“ с цел адекватно отразяване на ликвидния риск в ценообразуването на активите и пасивите и вътрешния механизъм за измерване на рентабилността.

По отношение на управлението на ликвидността, АЛКО регулярно разглежда следната информация:

- ✓ ликвидни съотношения;
- ✓ ликвидни буфери – обеми, инструменти, състав и валутна структура;
- ✓ източници и употреба на ликвидност и ликвидни проекции;
- ✓ допусканията и количествените резултати от стрес тестовете за ликвиден риск.

Оперативното управление на активите и пасивите на Банката и изпълнението на решенията на Комитета за управление на активите и пасивите по отношение на ликвидността се осъществява от ръководителя на управление „Капиталови пазари“. При необходимост в управлението на ликвидността може да бъде директно ангажиран и АЛКО, който мобилизира всички ресурси на Банката с цел посрещане на платежните ангажименти. Ежедневното наблюдение на паричните потоци е отговорност на управление „Капиталови пазари“. Управлението на ликвидността се координира с „Капиталови пазари“ на Групата (Markets International).

Вътрешните целеви ликвидни съотношения и изискуеми нива са заложи и одобрени от Риск комитета на Банката. Независим контрол по отношение на ликвидния риск с двойна отчетност към ръководството на Банката и към ръководството на Групата се осъществява от отдел „Пазарен риск“, който изчислява и докладва ликвидните съотношения, нивата на ликвидните буфери и чувствителността към пазарни промени спрямо одобрените целеви нива, като съответните ръководни органи биват своевременно уведомявани за всяко тяхно превишение, както и изготвя ежемесечно вътрешните за банката отчети за ликвидни несъответствия и стрес тестове за ликвиден риск.

Паралелно с вътрешно-определените ликвидни съотношения, Банката наблюдава и спазва препоръчителните и изискуемите равнища на ликвидните съотношения, дефинирани в Наредба 11 на Българската народна банка (БНБ), както и всички други регулаторни изисквания. С влизането в сила на Регламент (ЕС) 575/2013 Банката изготвя формите за калкулирането и спазва изискванията за поддържане на коефициент на ликвидното покритие (LCR) на месечна база, коефициент на нетно стабилно финансиране (NSFR) на тримесечна база, както и допълнителните показатели за измерване на ликвидността (ALMM), включващи концентрация на финансирането по контрагенти, по видове продукти, цени за различни срокове на финансиране, ежедневно подновяване на финансирането, концентрация на капацитета за генериране на ликвидност и отчет „Падежна стълбица“, на месечна база. Отдел „Регулаторна отчетност и методология“ изготвя и предоставя отчетите за ликвидност, изисквани от регулаторните институции и наблюдава спазването на регулаторните изисквания. Управление „Контролинг и планиране“ също изготвя различни отчети, измерващи

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

ликвидността, които се изпращат към ръководството на Банката и отговорните звена в рамките на Групата на Юробанк, както и имплементира политиката за Трансферно ценообразуване на финансирането (FTP Policy) на Банката.

Рамката за управление на ликвидния риск на Банката е добре интегрирана в рамката за управление на ликвидния риск на групово ниво. АЛКО на Групата (Г-АЛКО) има крайната отговорност за установяване на стратегическата рамка за управление на ликвидния риск за Групата, както и за международните дъщерни банки. Г-АЛКО преглежда общите ликвидни позиции и тенденции на групово ниво и на ниво отделни страни, в които Групата е представена. В този контекст, местните АЛКО комитети следва да докладват на Г-АЛКО относно всички значителни промени и решения (отразени в протоколите на съответните АЛКО), включително инструкции/насоки от страна на регулаторните органи.

В мандата на Г-АЛКО влизат следните отговорности:

- ✓ Преглед на планирания/прогнозиран ликвиден профил и представяне; преглед на стратегиите за външно финансиране и одобрение на съответните действия на ниво Група и международни дъщерни дружества;
- ✓ Дефиниране на насоки за политиките за финансиране на дъщерните дружества;
- ✓ Дефиниране на насоки за ценообразуването на депозити и кредити в дъщерните дружества;
- ✓ Регулярен преглед и модифициране, ако е необходимо, на вътрешните политики за Трансферно ценообразуване на финансирането на ниво Група и дъщерни дружества, с цел отразяване на текущите пазарни развития и бизнес целите;
- ✓ Преглед на капиталовите инвестиции, валутни позиции и стратегии за хеджиране на международните дъщерните дружества и одобрение на съответните действия, ако е необходимо такива да бъдат предприети;
- ✓ Одобрение, преглед и модификация на Политиката за лимити към суверени на дъщерните дружества, както и нивата на лимитите към суверени и държави по отношение на международните дъщерни дружества;
- ✓ Създаване, мониторинг и одобрение, ако е необходимо, на действия за поддържането на адекватни ликвидни буфери, включително състава на тези буфери, така че да са способни да устоят на ликвидни кризи и да осигурят спазване на регулаторните изисквания и генериране на доходност.

Капиталови пазари“ на Групата (Markets International) имат ключова роля на свързващо звено между Г-АЛКО и АЛКО и „Капиталови пазари“ на дъщерните дружества като комуникират стратегиите и решенията на Г-АЛКО и дават насоки относно имплементирането на тези решения. В рамките на мандата на Markets International се включва:

- ✓ Да координират ликвидните стратегии на дъщерните банки;
- ✓ Да дават насоки относно алокирането на активи и поемането на рискове в рамките на одобрените лимити на управление „Капиталови пазари“ на съответното дъщерно дружество;
- ✓ Да осигуряват нови бизнес контакти с цел установяването на линии за търгуване за дъщерните дружества;

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

- ✓ Да наблюдават представянето на дъщерните дружества и имплементирането на бизнес планове на групово ниво.

„Звеното за пазарен и контрагентски риск“ на Групата (GMCRU) участва в изготвянето на подходящи практики за управление на ликвидността по отношение на дъщерните дружества и дава необходимите насоки за изготвяне на различни регулаторни отчети.

Също така е необходимо да бъде отбелязано, че управление „Вътрешен одит“ на Банката преглежда рамката и процесите касаещи Вътрешния анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ) и дава коментари и препоръки. По-специално, „Вътрешен одит“ преглежда управлението, процедурите, релевантните политики, ИТ системи и рамката за отчетността по отношение на ликвидния риск.

През 2023 г. не са правени промени в структурата за управление на ликвидния риск, като такива не се предвиждат и за 2024 г.

Юробанк България изготвя голям брой отчети, които измерват финансирането и ликвидността на Банката и които се предоставят на ръководството на дневна, седмична, месечна или тримесечна база. Системата за измерване и отчитане на ликвидността покрива всички балансови и задбалансови активи и пасиви, които носят експозиция към ликвиден риск. За целите на ликвидната отчетност и наблюдението на ликвидността Банката използва данни от различни източници на информация включително основната банкова система, фронт офис и бек-офис системите на „Капиталови пазари“ и вътрешната база данни. Главният източник на данни по отношение на отчитането на ликвидността е основната банкова система, от която във вътрешната база данни се зарежда информация за лихвени проценти, депозити, кредити, падежи, погасителни планове. Данните от основната банкова система също се импортират в ERP системата на Банката и се наблюдават и проверяват ежедневно. В случай на бедствие, Банката е осигурила непрекъснатото функциониране на своите операции чрез поддържане на резервни сървъри и архиви за данни на различни места.

Дългосрочната стратегия на Банката е да бъде сред водещите финансови институции на пазара, предлагайки универсални банкови продукти и услуги на физически лица и фирми. Поддържането на стабилни ликвидни, капиталови и МИСКПЗ (MREL) съотношения, както и управлението на качеството на кредитния портфейл и поддържането на стабилна и диверсифицирана депозитна база, са също неизменна част от стратегията. Банката има ограничен апетит за поемането на ликвиден риск и приема потенциално по-високите разходи, свързани с поддържането на достатъчни ликвидни буфери за осигуряването на силна ликвидна позиция. Стратегията на Банката за присъствието ѝ на депозитния пазар, както и продължаващия органичен растеж заложен като цел, са в съответствие с ниското ниво на толерантност към ликвиден риск. Банката осигурява сама финансирането на дейността си и разчита почти изцяло на депозити от клиенти (на дребно или корпоративни), поддържайки диверсифицирана депозитна база. Делът на депозитите от 10-те най-големи клиенти представлява значително под 10% от всички депозити. Към края на 2023 г. кредитният портфейл е изцяло финансиран от депозити на физически лица и фирми. Банката се стреми да осигури стабилен растеж на депозитните обеми на разумна цена с цел поддържането на високи ликвидни съотношения и буфери, като в същото време ще продължава да разглежда възможности за допълнителен неорганичен растеж. Банката ще запази фокуса си върху вътрешното генериране на капитал, за да поддържа растежа и минимизира влиянието на скъпите външни инструменти, но ще продължи да поддържа в достатъчен обем пасивите, отговарящи на условията на Минималните изисквания за собствени средства и приемливи задължения (МИСКПЗ / MREL), за да осигури съответствие със заложените

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

целени съотношения на МИСКПЗ (MREL). Затягането на паричната политика, което започна през 2022г., сложи край на дълго продължилата обстановка на отрицателни лихвени проценти. Покачващите се лихвени нива представляваха предизвикателство по отношение на цената на финансиране, въпреки че българската банкова система и в частност Банката успяха да запазят лихвите по депозити под контрол на сравнително ниски равнища. През 2024 г. се очаква степента на прехвърляне на ръста на лихвените равнища към лихвите по клиентски депозити да остане под контрол, като лихвените проценти по депозитите ще продължат своето плавно повишение. В тази връзка, структурата на пасивите ще продължи да бъде обект на внимателен анализ с цел източниците на финансиране да бъдат оптимизирани от гледна точка на рентабилността. Приоритет на Банката ще бъде внимателното управление на депозитния микс и ценообразуването, с основна цел да се осигури достатъчно ликвидност на подходяща цена с оглед поддържането на кредитния растеж и защитаването на ликвидните съотношения на Банката. Зависимостта на Юробанк България от външно финансиране е изключително ниска, но въпреки това Банката редовно тества потенциала за привличане на допълнително финансиране от външни източници при разумни ценови равнища, отразяващи рисковия профил на страната и институцията. В следващия тригодишен период планове на Банката не предвиждат необходимост от емитирането на нови приемливи инструменти по MREL.

Въз основа на бизнес плана на Банката и стратегията за следващите три години се предвижда депозитите да продължат да покриват изцяло кредитния портфейл и Банката да продължи да поддържа ликвидна позиция и съотношения доста над регулаторните и вътрешни изисквания. Освен това, Банката ще запази допълнителни ликвидни буфери на нива, осигуряващи баланс между доходносни инвестиции и предпазливо поведение. Банката ще продължи политиката си на поддържане на ниска концентрация на депозити. АЛКО ще продължи да следи непрекъснато развитието на пазара и нивата на лихвените проценти и ще предприема навременни и подходящи мерки, когато се изисква промяна в стратегията.

Юробанк България прилага по всяко време следните цели и ограничения по отношение на ликвидността и финансирането:

- ✓ Банката се стреми винаги да поддържа адекватен ликвиден буфер за покриване на набор от ликвидни стрес сценарии;
- ✓ Банката се стреми да поддържа буфер, който съдържа добре диверсифициран набор от инструменти;
- ✓ Банката се стреми да използва добре диверсифицирани източници на финансиране;
- ✓ Банката се стреми да оптимизира финансирането си;
- ✓ Банката се стреми да поддържа балансиран падежен профил на своите задължения, равномерно разпределен по падежни интервали без значителни пикове и концентрации;
- ✓ Банката се стреми да поддържа опциите си за получаване на обезпечено или необезпечено външно финансиране;
- ✓ Банката се стреми да спазва всички регулаторни ликвидни съотношения и изисквания по всяко едно време;

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

- ✓ Банката взема под внимание целите си по отношение на цената на финансиране и нетния лихвен доход при дефиниране на кратко- и дългосрочната си стратегия относно ликвидния буфер и източниците на финансиране.

Банката има разработена „Стратегия за финансиране“, одобрена и актуализирана от АЛКО, с цел да определи целева структура на финансирането – целево разпределение на депозити по бизнес линии (депозити на дребно, корпоративни, институционални) и външно финансиране, да определи целева падежна структура на финансирането, която да подsigури добър баланс по падежни интервали, да определи валутна структура на финансирането с цел съответствие на активи спрямо пасиви по валути и да определи целеви нива на цената на ресурса по бизнес линии, които да отразяват пазарната реалност. Следвайки стратегията си за финансиране, Банката е изградила силна и добре диверсифицирана база, съставена основно от депозити на домакинства и корпоративни депозити, без зависимост от външно финансиране, в балансирано съотношение по валути и падежни интервали и с цена на ресурса в съответствие с пазара. Имплементирането на стратегията за финансиране също така позволи на Банката да разшири през годините пазарния си дял при депозитите. Основните индикатори относно структурата и стратегията на финансиране се дискутират на всяко заседание на АЛКО, като се прави и ежегоден преглед на имплементирането на стратегията.

Ликвидността също така се следи във всяка една основна валута, в която Банката оперира. Активите и пасивите на Юробанк България са концентрирани само в две валути – български лев и резервната валута на Валутния борд – евро, с дял на всички останалите валути доста по-нисък от 10%. Независимо от това, Банката се стреми да поддържа достатъчни нива на ликвидност в чуждестранните валути, с които оперира, така че да минимизира риска, свързан с невъзможност за подновяване или замяна на финансиране в тези валути.

Банката дефинира ликвидния си буфер като наличната ликвидност, съставена от парични средства в брой и по сметки и други основни активи, които са допустимо обезпечение за централни банки и/или високо-ликвидни на частните пазари, покриваща допълнителните ликвидни нужди поради отливи на средства, които могат да възникнат за период от един месец при условия на стрес. Вътрешната дефиниция за ликвиден буфер е по-разширена в сравнение с регулаторната дефиниция за висококачествени ликвидни активи (HQLAs). Банката се стреми да поддържа ликвиден буфер, при който не е налице каквато и да е значима концентрация по отношение на даден вид активи или издател. Голяма част от буфера трябва да бъде съставена от активи, които са допустимо обезпечение за обезпечено финансиране от централни банки и/или контрагенти на междубанковите пазари. Ликвидната (паричната) стойност на активите следва да се взема предвид за количественото измерване на буфера (пазарната стойност след прилагането на съответните отбиви), както и всякакви рестрикции от правен, регулаторен, географски, оперативен или друг характер, които биха могли да направят превръщането в ликвидност на който и да е актив от буфера в невъзможно или възможно само до ограничена степен или след съответно забавяне. Ликвидният буфер се състои основно от пари в брой и баланси по сметки в Централната банка, необременените с тежести, допустими като обезпечение за централни банки или по репо сделки ценни книжа, както и оперативни сметки и краткосрочни депозити в други банки. Голяма част от тези активи могат веднага да бъдат трансформирани в пари и да покрият различните ликвидни потребности на Банката. Минималното ниво на ликвидните активи, което следва да бъде поддържано, се определя от вътрешните и регулаторни съотношения и изисквания, които трябва да се спазват. Банката се стреми да поддържа такива нива на ликвидните си активи, че да покрива всички съотношения във всеки един момент от времето.

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

Измерването от страна на институциите на ликвидния риск включва оценка на риска при нормални пазарни условия и при стрес тест сценарии. По тази причина Банката е изградила цялостна рамка за изготвяне на стрес тестове и сценарийни анализи за ликвиден риск на регулярна месечна база. Резултатите от тези стрес тестове играят важна роля при развитието на плановите за действие при ликвидна криза. Стрес тестовете анализират адекватността на ликвидността на Банката за посрещане на кризисни ситуации (например значителен отлив на депозити, затягане на кредитните линии и др.) и влиянието на стрес сценариите върху ликвидния ѝ буфер и други важни показатели. Рамката за краткосрочни (с 1-месечен хоризонт) стрес тестове включва четири вида сценарии:

- ✓ специфичен за институцията (идиосинкратичен) стрес тест сценарий;
- ✓ сценарий свързан с българския пазар;
- ✓ глобален пазарен сценарий;
- ✓ неблагоприятен (комбиниран) сценарий.

Сценариите и използваните допускания подлежат на преглед и одобрение от АЛКО. Стрес тестовете анализират способността на Банката да устоява на тежки, но възможни ликвидни шокове, продължавайки да функционира на принципа на действащо предприятие. Сценариите също така включват определени ефекти на пазарния риск върху ликвидната позиция на Банката. Банката прилага консервативен подход при изготвянето на допусканията за стрес тест сценариите. Взема се под внимание не само миналото (исторически събития), но също така и хипотези, базирани на експертна оценка, с фактори, отразяващи настоящите и бъдещи пазарни дадености, както и с идиосинкратични такива, между които:

- ✓ изтичане на клиентски депозити (с анализ по видове според клиентския микс);
- ✓ неликвидност на пазарите на активи и ерозия на стойността на ликвидните активи вследствие на пазарни движения и възприятия или на повишаване на прилаганите от контрагентите отбиви;
- ✓ достъпът до обезпечено и необезпечено (пазарно) външно финансиране;
- ✓ корелация между пазарите на финансиране (т.е. ефективността на диверсификацията на източниците на финансиране);
- ✓ случаи на необходимост от предоставяне на допълнително обезпечение поради изискване от страна на контрагенти или поради ефекта от влиянието на пазарните движения върху самите транзакции (по които се налага предоставяне на обезпечение);
- ✓ изтичане на ликвидност, свързано с комплексни продукти/транзакции;
- ✓ срокове на финансирането;
- ✓ упражняване на клаузи за ранно прекратяване или на кол опции от страна на контрагенти;
- ✓ условни задължения и по-специално потенциални усвоявания по отпуснати неотменяеми кредитни линии на трети лица;
- ✓ (не)достъпност на условни кредитни линии, отпуснати на Банката;
- ✓ влияние на събития, следствие от промяна на кредитните рейтинги;
- ✓ конвертируемост на дадени валути и достъп до валутните пазари;
- ✓ достъп до финансиране от Централната банка / минимални задължителни резерви;

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

- ✓ въздействието на всяка предстояща значителна регулаторна промяна, която може да има странични ефекти върху обезпеченото или необезпеченото финансиране
- ✓ възможност за прехвърляне на ликвидност между отделни дружества, сектори или държавни граници, като се вземат под внимание правните, регулаторни, оперативни и времеви рестрикции и ограничения;
- ✓ оперативната възможност на Банката да монетизира активи;
- ✓ оценки за бъдещия ръст на баланса на Банката;
- ✓ усилване на пазарните колебания и влошаване на трудностите на пазарите (вкл. по отношение на предвидимостта на паричните потоци), причинени от вероятна поведенческа реакция на други пазарни участници.

Потенциалните изходящи парични потоци в стрес тест сценариите са базирани на проценти за отлив на депозити, съответстващи на емпиричните наблюдения върху чувствителността на различните типове клиенти към кризисни сигнали и са анализирани в рамките на едномесечен времеви хоризонт. Използван е едномесечен хоризонт защото се счита, че това е минималният срок, в който Банката би могла да реагира при потенциални ликвидни шокове, използвайки собствените си ликвидни буфери, както и допълнителни мерки, които могат да се предприемат с цел бързо генериране на ликвидност. В допълнение, едномесечен е и периодът, който се прилага за изчисляването на LCR. Заложените проценти за отлив на депозити и в четирите сценария общо взето представляват неблагоприятни случаи, които не са базирани на скорошни реални събития или опит, а са заложени с цел да бъде анализирана готовността на Банката да издържи на изходящи парични потоци и други негативни развития с разнообразен обем и интензивност.

Количествените резултати от стрес тестовете демонстрират, че Банката разполага с достатъчна наличност от ликвидни активи и устойчиви входящи парични потоци, за да посрещне възможните потенциални изтичания на ликвидност при всички тези негативни сценарии. Резултатите регулярно се представят на ръководството (АЛКО и Риск Комитет) и са част от цялостната стратегия за управление на ликвидността. Ръководството прави качествена и количествена оценка на ликвидния риск съобразно политиките и процедурите на Банката, отчитайки цялата налична информация. Резултатите от стрес тестовете за ликвиден риск се анализират като част от процеса и се изготвя оценка за необходимостта от допълнителни капиталови резерви за ликвиден риск и/или необходимостта от предприемане на други действия за подсилване на ликвидната позиция. Оценката на ръководството е, че текущите ликвидни буфери и балансиращ капацитет напълно съответстват на целевия ликвиден профил на Банката и краткосрочните и средносрочните задължения могат да бъдат адекватно посрещнати както при нормални условия, така и в условия на стрес. Няма необходимост да бъдат заделени допълнителни капиталови ресурси за ликвиден риск, тъй като ликвидната позиция на Банката се запазва на много добри и стабилни нива, значително над вътрешните и регулаторни изисквания.

Банката също така е разработила и средносрочен стрес тест сценарий като част от цялостната рамка от стрес тестове за ликвиден риск. Той представлява анализ на периода за оцеляване в рамките на 12-месечен хоризонт. Сценарият проследява еволюцията на ликвидния буфер на Банката в рамките на следващите 12 месеца при едновременното прилагане на следните допускания: изтегляне на клиентски депозити (на дребно и корпоративни); загуба на външно финансиране (вкл. депозити от финансови институции); негативни ефекти, свързани с предоставяне на допълнително обезпечение по ISDA/CSA споразумения поради неблагоприятни движения на пазарните променливи; намаляване на ликвидната стойност на активите в ликвидния буфер; и

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

допълнителни изходящи потоци от задължения по неуспорени кредитни ангажименти. Тези сценарии се вземат под внимание при изчисляването на периода за оцеляване. Резултатите от анализа демонстрират, че изчисленият период за оцеляване надвишава значително времеви хоризонт на стрес теста (12 месеца).

Банката редуцира ликвидния риск чрез поддържането на ликвидни коефициенти и буфери значително над вътрешните и регулаторни изисквания. Ликвидните буфери са добре диверсифицирани и съдържат висококачествени ликвидни активи. Размерът на буферите следва да бъде достатъчен да покрие нетните тегления при неблагоприятните сценарии, измерени количествено чрез рамката на Банката за стрес тестове за ликвиден риск. Банката също така поддържа добре диверсифицирана депозитна база и ниски нива на външно финансиране и обременяване на активи.

Банката е изготвила план за действие в случай на ликвидна криза, който очертава принципите за управление на ликвидността в такива ситуации. Този план определя източниците на ликвидни средства и последователността от действия, които трябва да бъдат следвани, отбелязва факторите, които влияят върху ликвидността на Банката и посочва функциите на всички ръководители и служители, включени в процеса на използване/привличане на ликвидност в ситуации на ликвидна криза. Планираните специфични действия са тясно свързани с допусканията и резултатите от стрес тестовете за ликвиден риск. Основните опции за привличане на допълнителна ликвидност при непредвидени обстоятелства са детайлизирани в Плана за възстановяване на Банката, като тяхната приложимост за отделните сценарии, както и оперативните и времеви ограничения спрямо прилагането им, са анализирани в дълбочина.

Ръководството на Юробанк България отчита, че през 2023г. Банката продължи да демонстрира много солидни нива на адекватност на ликвидността и финансирането. Силният ръст на депозитите продължи, като в същото време, вземайки под внимание целенасочените усилия на Банката за усвояване на излишната ликвидност и подпомагане чрез инвестиции на нетния лихвен доход, всички ликвидни индикатори продължиха да бъдат значително над минимално изискуемите нива и изцяло в рамките на съответния рисков апетит. Банката отчита, че поемането на рискове е неразделна част от бизнеса ѝ. В този контекст тя установява механизми за идентификацията им на ранен етап и оценява потенциалното им въздействие върху постигането на целите си. Поради динамичната природа на икономическата, секторната, регулаторната и оперативната среда са установени механизми за управление на риска, които се надграждат проактивно за да дадат възможност на Банката да идентифицира рисковете, свързани със споменатите промени, и да се справя с тях. Рамката за рисков апетит представлява основен инструмент за Банката при имплементирането на нейната бизнес стратегия и цели, както при нормални, така и при неблагоприятни икономически условия. Тя се комуникира до всички необходими звена и се одобрява и актуализира редовно от Ръководството.

Рисковият апетит се дефинира под формата на количествени и качествени изявления за всеки вид материален риск. Основната им цел е да се зададе максималното ниво на риск, което Банката е склонна да поеме за да постигне стратегическите си цели, осигурявайки едновременно с това спазване на регулаторните изисквания. Процесите по бизнес, капиталово и ликвидно планиране следва да бъдат в съответствие с изявленията за рисков апетит на Банката във всеки един момент във времето. Изявленията за рисковия апетит спомагат за постигането и на допълнителни цели, насочвайки ежедневните решения и служейки като база за спускането на лимити за поемане на риск към бизнес звената.

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

Рамката за рисков апетит се одобрява от Риск комитета и се разглежда на всяко заседание. Използваните индикатори, както и съответните прагове и нива на лимити се обновяват поне веднъж годишно или по-често, когато това се счита за необходимо.

Банката цели да поддържа силна ликвидна позиция с ликвидни коефициенти и ликвидни буфери на нива значително над минималните регулаторни изисквания, което ще ѝ позволи да осъществи бизнес стратегията си.

Сред ключовите вътрешни измерители за ликвиден риск, освен Коефициент на ликвидно покритие (LCR) и Коефициент на нетно стабилно финансиране (NSFR), са и следните:

- ✓ Общо кредити на клиенти към общо клиентски депозити (съотношението на общо клиентски кредити нето от провизии към общо клиентски депозити);
- ✓ Концентрация на финансиране от Групата (съотношението на нетно финансиране получено от Групата към общо пасиви);
- ✓ Концентрация на финансиране от десетте най-големи депозанти (съотношението на средствата получени от десетте най-големи депозанти към общо пасиви).

Повечето от тези показатели са калкулирани на база на изготвяния от Банката вътрешен отчет за ликвидните несъответствия, който представлява падежна таблица на балансовите и релевантните задбалансови позиции на Банката, разпределени по времеви интервали, като позициите без договорен падеж се разпределят на база специфични допускания, съгласувани със звеното за управление на риска на Групата.

Банката е установила за тези индикатори прагове за ранно предупреждение, за рисков апетит и рисков капацитет. През цялата 2023 година всички индикатори за ликвиден риск останаха в рамките на целевите си бизнес нива, далеч от установените прагове за ранно предупреждение и напълно в съответствие с бизнес стратегия на Банката и риск апетита ѝ за ликвиден риск.

Ръководството на Банката счита, че Банката поддържа адекватна ликвидност, която е повече от достатъчна за покриване на поетите от нея рискове. Банката осигурява самостоятелно финансирането си и разчита почти изцяло на клиентски депозити за тази цел. Издаването на MREL-подходящи инструменти продължи през последните няколко години до постигането на крайните целеви нива на MREL съотношението. През 2023г. обемът на ликвидния буфер се увеличи в съответствие с увеличението на пасивите, като по този начин позволи на Банката да продължи да поддържа високи коефициенти на ликвидност. Ликвидният буфер се предвижда да остане значително по-висок от необходимите нива, както при базовите, така и при неблагоприятни допускания на плана за финансиране, поддържайки допълнителна ликвидност, заделена за покриване на потенциални неидентифицирани рискове и неблагоприятни условия.

Банката разполага с надежден процес за Вътрешен анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ), който показва, че са налице ефективни механизми и контроли за наблюдение и управление на ликвидността. Ежедневните, седмичните и месечните справки по отношение на ликвидността и финансирането позволяват всички отклонения и неблагоприятни развития да бъдат своевременно идентифицирани и при необходимост да бъдат взимани подходящи мерки. ВААЛ покрива всички значими рискове относно ликвидността и финансирането, към които Банката е изложена, и е в съответствие с нейната стратегия. Към края на 2023 година размерът на ликвидните буфери, съставени от висококачествени ликвидни активи, значително превишава вътрешните и регулаторните изисквания. Съставът на ликвидните буфери отговаря на целите и стратегията на Банката. Резултатите от рамката от стрес тестове за ликвиден риск

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

демонстрират количествено, че Банката разполага с достатъчни по обем и качество ликвидни буфери, за да посрещне възможното изтичане на ликвидност при тези негативни сценарии, да устои на значителни нива на стрес и да продължи дейността си в обозримото бъдеще.

Трудната обстановка през последните няколко години нямаше значим отрицателен ефект върху ликвидността и финансирането на Банката. Пандемията от КОВИД-19 не доведе до отлив на депозити, а напротив – инжектираната ликвидност в системата доведе до рекорден растеж на депозитите. Въпреки това, пандемията доведе до промяна в структурата на ликвидния буфер на Банката. Като част от мерките против КОВИД-19 за засилване на ликвидните буфери на банковата система, през март 2020г. БНБ наложи на банките лимити на експозициите към чуждестранни правителства и институции, базирани на кредитните рейтинги, които бяха в сила до м. март 2022г. В резултат на мерките и с оглед продължителната обстановка на отрицателни лихвени проценти по това време, Юробанк България реструктурира състава на ликвидния си буфер като редуцира ликвидността пласирана в Групата и чуждестранни банки и имплементира подробен инвестиционен план. Следвайки инвестиционния си план, Банката изгради портфейл от висококачествени ценни книжа с фиксиран доход, диверсифициран по отношение на вид на активите, дюрации, държави и издатели. Портфейлът от книжа с фиксиран доход е високоликвиден, включително и на пазара на обезпечено финансиране, тъй като е съставен от облигации, приемани като обезпечение както от ЕЦБ, така и по репо сделки с трети страни. През 2023 г., Банката основно реинвестираше падежиращи позиции при по-висока доходност, като по този начин подсили и нетния си лихвен доход в условията на новата лихвена среда.

Затягането на паричната политика, започнало през 2022г., доведе до рязко увеличение на лихвените нива, но отражението на това увеличение в лихвите по депозити, предлагани от българската банкова система и Банката в частност, изостава значително, демонстрирайки ниската еластичност на депозитната база. През 2023 г. средните лихвени проценти по привлечените депозити от Банката нараснаха едва забележимо. През 2024 г. първостепенна цел на Банката ще бъде да осигури достатъчна ликвидност и стабилен ръст на депозитите на разумни цени с оглед поддържането на кредитния растеж и защита на високите ликвидни съотношения, като в същото време разшири пазарния си дял при депозитите. При основния сценарий, Банката планира плавно увеличаване на депозитните разходи, което няма да окаже значително влияние върху нетния лихвен доход. В същото време, външното финансиране има малък дял в общото финансиране на Банката и съответно негативното му влияние върху средно-претеглената ѝ цена на финансиране е ограничено.

През октомври 2023 г. Юробанк България получи инвестиционен рейтинг от Moody's. От агенцията за първи път е присъден на Банката дългосрочен депозитен рейтинг Baa3 с положителна перспектива и дългосрочен рейтинг за риск от контрагента Baa2. Рейтингът е потвърждение за силното финансово състояние на Банката и положителната тенденция в нейното развитие. В своята обосновка Moody's очертава стабилната капиталова позиция, силната повтаряща се доходност и стабилната депозитна база като ключови фактори за рейтинга. Постоянното подобряване на качеството на активите през последните години и консервативния рисков апетит на Банката също са отчетени от Moody's.

Геополитическото напрежение, особено продължаващата война в Украйна и наложените международни санкции на Русия, конфликтът в Близкия изток и отражението му върху

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

глобалната търговия, заедно с макроикономическата несигурност, включително опитите инфлацията да бъде поставена под контрол, икономическото забавяне и увеличения риск от рецесия, продължават да бъдат първостепенни рискови фактори за ликвидността и финансирането на Банката. Банката остава добре подготвена да посрещне всякакви неблагоприятни сценарии.

Важен проект за Банката през 2024 г. ще бъде продължаващата подготовка за приемане на еврото. В средносрочен план се очаква приемането на еврото да донесе много ползи за страната като цяло и за Банката в частност, като намален валутен риск, по-висока капиталова адекватност, повече възможности за инвестиции и по-добър достъп до финансиране. По отношение на ликвидността, основните очаквани ефекти биха били значителното намаляване на размера на минималните задължителни резерви (тъй като привлечените средства в момента подлежат на изискване за поддържане на резерв от 12%) и директният достъп до финансиране от ЕЦБ.

Ръководството на Банката не планира съществени промени в рамката за управление на риска, склонността за поемане на риск, бизнес модела или стратегията въз основа на резултатите от ВААЛ.

Образец EU LIQ1 — Количествена информация за ОЛП:

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

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Обща непрегледена стойност (средно)				Обща претеглена стойност (средно)			
EU 1a	Дата на приключване на тримесечието (ДД месец гггг)	Т	Т-1	Т-2	Т-3	Т	Т-1	Т-2	Т-3
EU 16	Брой на наборите от данни, използвани при изчисляването на средните стойности	12	12	12	12	12	12	12	12
ВИСОКОКАЧЕСТВЕНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ									
1	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					3 558 360	3 337 643	3 134 634	2 997 551
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
2	Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти, от които:	10 733 612	10 453 483	10 184 832	9 947 068	749 219	730 829	712 175	664 049
3	Стабилни влогове	5 807 735	5 566 608	5 406 792	5 202 114	290 387	278 330	270 340	260 106
4	По-малко стабилни влогове	3 246 580	3 127 769	3 066 159	2 831 557	458 832	452 498	441 836	403 943
5	Необезпечено финансиране на едро	3 881 269	3 741 261	3 592 291	3 388 710	1 785 716	1 660 570	1 494 447	1 344 342
6	Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежи от кооперативни банки	1 046 880	1 254 659	1 458 083	1 595 041	261 589	313 387	363 994	397 995
7	Неоперативни влогове (всички контрагенти)	2 834 389	2 486 602	2 134 208	1 793 668	1 524 128	1 347 182	1 130 453	946 347
8	Необезпечен дълг	0	0	0	0	0	0	0	0
9	обезпечено финансиране на едро					0	0	0	0
10	Допълнителни изисквания	2 435 179	2 274 167	2 056 254	1 887 560	228 313	215 805	199 315	184 750
11	Изходящи потоци, свързани с експозиции в деривати и с други изисквания за обезпечение	17 942	16 770	16 732	15 116	17 942	16 770	16 732	15 116
12	Изходящи потоци за загуба на финансиране по дългови продукти	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Кредитни и ликвидни улеснения	2 417 236	2 257 397	2 039 522	1 872 444	210 371	199 035	182 583	169 634
14	Други договорно поети задължения за финансиране	20 616	19 429	19 513	18 827	0	0	0	0
15	Други условни задължения за финансиране	0	1 622	53 128	135 355	0	1 622	7 231	15 895
16	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					2 763 248	2 608 826	2 413 167	2 209 035
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции	953 711	964 300	1 104 924	1 177 938	838 052	860 072	1 008 069	1 089 948
19	Други входящи парични потоци	883	1 019	1 164	1 358	883	1 019	1 164	1 358
EU-19a	(Разлика между общата стойност на претеглените					0	0	0	0
EU-19b	(Стойност, с която входящите потоци при свързана					0	0	0	0
20	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	954 594	965 318	1 106 088	1 179 295	838 935	861 091	1 009 233	1 091 306
EU-20a	Входящи потоци, за които не се прилага таван	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20в	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %	954 594	965 318	1 106 088	1 179 295	838 935	861 091	1 009 233	1 091 306
КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ									
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР					3 558 360	3 337 643	3 134 634	2 997 551
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					1 924 313	1 747 735	1 430 659	1 149 438
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ					186.82%	195.74%	257.94%	327.07%

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

Към 31.12.2023 г. висококачествените ликвидни активи на Банката в съответствие с Регламент (ЕС) 2015/61 се състоят от монети и банкноти, резерви в централната банка с възможност за изтегляне, активи на централното правителство и висококачествени покрити облигации. Ликвидният буфер в съответствие с Регламента не включва ностро сметки, краткосрочни пласменти и обратни репо сделки с други институции, тъй като те са отчетени като част от входящите потоци. Общият размер на ликвидния буфер към 31.12.2023 г. е 4,136,921 хил. лв.

Основните изходящи финансови потоци на Юробанк България се състоят от тегления от депозити на виждане и срочни депозити, както и усвоявания на кредити. Към 31.12.2023 г., потенциалните стресирани изходящи потоци за 30-дневен период, калкулирани в отчета за LCR, са 3,003,180 хил. лв. (частично покрити от очаквани входящи потоци в размер на 921,019 хил. лв.). Входящите потоци се състоят от вземания, дължими от клиенти по редовни кредитни експозиции. Към 31.12.2023 г. с най-голям принос за входящите потоци са дължими средства от финансови клиенти на стойност 750,406 хил.лв., съответстващи на 81% от всички прогнозирани входящи потоци.

През цялата 2023 г. LCR остана на нива значително над регулаторния праг от 100%. Флуктуациите в коефициента през годината бяха повлияни от усвояване на излишната ликвидност, както чрез органичен ръст на кредитирането, така и чрез придобиването на бизнеса на БНП Париба Лични Финанси в България, което беше осъществено изцяло със собствени средства. Стойността на LCR към 31.12.2023 г. е 199%. През 2023 година ликвидният буфер нарасна с 41% най-вече в резултат на силния ръст на привлечените депозити и увеличението на минималните задължителни резерви от БНБ до 12% в сила от 01.07.2023 година, докато потенциалните нетни изходящи потоци се увеличават с 29% в резултат от увеличението на привлечените клиентски депозити през периода.

Основният източник на финансиране за Банката са депозитите на дребно – 72% от общото финансиране, привлечено от клиенти. В депозитната база се наблюдава относително ниска концентрация, като десетте най-големи вложители (компани) съставляват под 7% от всички депозити към 31.12.2023 г. Към същата дата, най-големият източник на потенциални изходящи потоци са неоперативните депозити от големи клиенти – 59% от общите изходящи потоци, следвани от депозитите на дребно – 27%. Потенциалният изходящ поток от оперативни депозити е 5%. Останалите прогнозни потенциални изходящи потоци включват изходящи потоци по задбалансови ангажименти и деривати

Банката определя своя ликвиден буфер като наличната ликвидност, съставена от парични средства и други основни активи, които отговарят на условията на ЕЦБ или Централни банки и/или са високоликвидни на частните пазари, които покриват допълнителните нужди, свързани с изходящи потоци, които могат да възникнат за период от един месец при стресови условия. Банката се стреми да поддържа ликвиден буфер със следните основни характеристики:

- Няма значителна концентрация в конкретен вид актив или емитент;
- Времевият хоризонт (стресов период) за използване на буфера е един месец;
- Най-значимата част от буфера трябва да включва активи, допустими /приемливи за обезпечено финансиране както от централните банки, така и от пазарните контрагенти;
- Паричната стойност на активите трябва да се вземе предвид за количественото определяне на ликвидните буфери (пазарна стойност след прилагане на съответни отбивки);

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

- Част от ликвидния буфер може да включва активи, приемливи за обезпечено финансиране във валути, различни от лева или евро;
- Ограничения от правен, регулаторен, географски, оперативен или друг характер, които биха направили ликвидацията невъзможна или възможна само в ограничена степен или след период от време, трябва да се вземат предвид за всеки актив в ликвидния буфер.

Към 31.12.2023 г. валутното разпределение на активите в ликвидния буфер е следното: 51% в евро, 42% в лева, 7% в щатски долари и незначително количество от 0,1% в други валути.

Разпределението на ликвидния буфер в трите основни държави е както следва: България – 73%, Полша – 5% и Румъния – 3%.

Най-големите експозиции са към Българската народна банка (БНБ) – 57% от ликвидния буфер, правителството на Република България – 16%, и правителството на Полша – 5%. Всички ценни книжа в ликвидния буфер са облигации от инвестиционен клас.

Изходящите потоци, свързани с експозиции в деривати, не представляват съществен източник на изходящи потоци за Банката и включват нетни изходящи потоци, свързани с валутни сделки – валутни суапове и валутни спот транзакции с бъдещ падеж, с нетиране на входящи и изходящи потоци на ниво контрагент, както и очакваното въздействие върху деривативните транзакции при неблагоприятни пазарни условия.

Следвайки целта на Банката да има добре диверсифициран ликвиден буфер, няма валутни несъответствия в рамките на LCR.

Отношението на нетното стабилно финансиране (NSFR) изисква от банките да поддържат стабилен профил на финансиране по отношение на операциите свързани с балансовите и задбалансовите активи. Отношението се дефинира като сумата на наличното стабилно финансиране (частта от капитала и задълженията, очаквани да бъдат стабилен източник на финансиране) отнесена към сумата на необходимото стабилно финансиране (функция на ликвидните характеристики на различните видове активи).

Стойността на NSFR към 31.12.2023 г. е 149%, или 5,248,243 хил. лв. над регулаторния минимум от 100%, спрямо 156% към 31.12.2022 г. Намалението спрямо 2022 г. се дължи предимно на стабилното нарастване на кредитния портфейл през 2023 г.

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

Образец EU LIQ2 — Отношение на нетно стабилно финансиране – първо тримесечие:

		а	б	в	г	д
(във валута)		Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа				Претеглена стойност
		Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1 год.	≥ 1 год.	
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти	2 232 367	0	0	0	2 232 367
2	Собствени средства	2 232 367	0	0	0	2 232 367
3	Други капиталови инструменти		0	0	0	0
4	Влогове на дребно		9 204 611	759 443	332 154	9 618 029
5	Стабилни влогове		6 019 274	345 258	182 147	6 228 452
6	По-малко стабилни влогове		3 185 337	414 185	150 007	3 389 577
7	Финансиране на едро		3 621 534	205 180	353 463	1 976 375
8	Оперативни влогове		1 211 206	0	0	605 603
9	Друго финансиране на едро		2 410 328	205 180	353 463	1 370 772
10	Взаимозависими пасиви		0	0	0	0
11	Други пасиви:	0	194 441	6 382	66 232	69 423
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ	0				
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		194 441	6 382	66 232	69 423
14	Общо налично стабилно финансиране (НСФ)					13 896 194
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					108 703
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения		0	0	2 308	1 962
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции		154 753	0	0	77 377
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		2 187 855	1 023 937	8 892 010	8 238 276
18	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво I, за които се прилага процентно намаление от 0 %		0	0	0	0
19	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции		571 316	7 450	73 820	134 677
20	Обслужвани заеми за нефинансови корпоративни клиенти, за клиенти на дребно и за малки предприятия клиенти, както и за държави и субекти от публичния сектор, от които:		1 085 150	743 899	4 703 799	4 907 318
21	С рискосво тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		9 802	5 572	31 957	28 909
22	Обслужвани жилищни ипотекки, от които:		135 477	116 287	3 298 045	2 335 205
23	С рискосво тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		105 290	83 396	2 970 074	2 024 891
24	Други заеми и ценни книжа, които не са в неизпълнение и не се приемат за ВКЛА, в т.ч. борсово търгувани капиталови инструменти и отчитани в баланса продукти, свързани с търговско финансиране		395 912	156 301	816 346	861 076
25	Взаимозависими активи		0	0	0	0
26	Други активи:	0	69 710	17 676	546 549	624 673
27	Физически търгувани стоки				0	0
28	Активи, предоставени като първоначален маржин за договори за деривати, и вноски в гаранционни фондове на ЦК				0	0
29	Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ				16 407	16 407
30	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин				2 986	149
31	Всички други активи, невключени в горепосочените категории		50 317	17 676	546 549	608 117
32	Задбалансови позиции		1 013 260	508 552	528 965	108 785
33	Общо ИСФ					9 159 776
34	Отношение на нетно стабилно финансиране (%)					151.71 %

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

Образец EU LIQ2 — Отношение на нетно стабилно финансиране – второ тримесечие:

		а	б	в	г	д
(във валута)		Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа				Претеглена стойност
		Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1	≥ 1 год.	
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти	2 267 952	0	0	0	2 267 952
2	Собствени средства	2 267 952	0	0	0	2 267 952
3	Други капиталови инструменти		0	0	0	0
4	Влогове на дребно		9 489 750	871 605	427 548	10 081 548
5	Стабилни влогове		6 215 848	359 761	231 105	6 477 934
6	По-малко стабилни влогове		3 273 902	511 844	196 443	3 603 614
7	Финансиране на едро		3 476 064	318 402	635 190	2 261 972
8	Оперативни влогове		960 743	0	0	480 372
9	Друго финансиране на едро		2 515 321	318 402	635 190	1 781 601
10	Взаимозависими пасиви		0	0	0	0
11	Други пасиви:	0	153 376	6 785	71 289	74 682
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ	0				
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		153 376	6 785	71 289	74 682
14	Общо налично стабилно финансиране (НСФ)					14 686 154
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					94 540
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения		0	0	8 566	7 281
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции		215 220	0	0	107 610
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		2 267 204	930 965	9 943 216	9 152 528
18	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво I, за които се прилага процентно намаление от 0 %		0	0	0	0
19	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции		360 179	6 153	72 280	111 374
20	Обслужвани заеми за нефинансови корпоративни клиенти, за клиенти на дребно и за малки предприятия клиенти, както и за държави и субекти от публичния сектор, от които:		1 314 311	724 766	5 474 705	5 671 972
21	С рисковото тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		8 845	6 648	9 252	14 050
22	Обслужвани жилищни ипотекки, от които:		167 263	107 308	3 478 750	2 465 622
23	С рисковото тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		111 419	87 260	3 143 003	2 142 291
24	Други заеми и ценни книжа, които не са в неизпълнение и не се приемат за ВКЛА, в т.ч. борсово търгувани капиталови инструменти и отчитани в баланса продукти, свързани с търговско финансиране		425 451	92 738	917 481	903 560
25	Взаимозависими активи		0	0	0	0
26	Други активи:	0	73 328	23 891	641 712	721 636
27	Физически търгувани стоки				0	0
28	Активи, предоставени като първоначален марж за договори за деривати, и вноски в гаранционни фондове на ЦК				0	0
29	Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ				17 244	17 244
30	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен марж				8 749	437
31	Всички други активи, невключени в горепосочените категории		47 335	23 891	641 712	703 955
32	Задбалансови позиции		1 365 388	717 488	571 345	142 115
33	Общо ИСФ					10 225 710
34	Отношение на нетно стабилно финансиране (%)					143.62 %

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

Образец EU LIQ2 — Отношение на нетно стабилно финансиране – трето тримесечие:

		а	б	в	г	д
(във валута)		Непрегледена стойност по остатъчен срок до падежа				Претеглена стойност
		Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1 год.	≥ 1 год.	
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти	2 395 102	0	0	0	2 395 102
2	Собствени средства	2 395 102	0	0	0	2 395 102
3	Други капиталови инструменти		0	0	0	0
4	Влогове на дребно		9 632 194	849 597	611 799	10 378 531
5	Стабилни влогове		6 319 890	342 496	328 467	6 657 734
6	По-малко стабилни влогове		3 312 304	507 101	283 332	3 720 797
7	Финансиране на едро		3 585 645	355 952	623 148	2 282 298
8	Оперативни влогове		1 042 941	0	0	521 471
9	Друго финансиране на едро		2 542 704	355 952	623 148	1 760 828
10	Взаимозависими пасиви		0	0	0	0
11	Други пасиви:	0	175 868	6 785	71 290	74 683
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ	0				
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		175 868	6 785	71 290	74 683
14	Общо налично стабилно финансиране (НСФ)					15 130 614
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					89 780
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения		0	0	12 146	10 324
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции		293 579	0	0	146 790
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		2 125 449	1 244 380	10 101 461	9 338 028
18	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво 1, за които се прилага процентно намаляване от 0 %		0	0	0	0
19	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции		356 223	8 206	92 156	131 881
20	Обслужвани заеми за нефинансови корпоративни клиенти, за клиенти на дребно и за малки предприятия клиенти, както и за държави и субекти от публичния сектор, от които:		1 157 988	1 050 722	5 480 293	5 757 153
21	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		8 741	6 911	30 588	27 924
22	Обслужвани жилищни ипотeki, от които:		155 523	124 114	3 592 661	2 540 876
23	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		108 931	91 826	3 263 520	2 221 667
24	Други заеми и ценни книжа, които не са в неизпълнение и не се приемат за ВКЛА, в т.ч. борсово търгувани капиталови инструменти и отчитани в баланса продукти, свързани с търговско финансиране		455 715	61 338	936 351	908 118
25	Взаимозависими активи		0	0	0	0
26	Други активи:	0	51 370	21 915	655 861	713 612
27	Физически търгувани стоки				0	0
28	Активи, предоставени като първоначален марж за договори за деривати, и вноски в гаранционни фондове на ЦК				0	0
29	Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ				20 955	20 955
30	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен марж				7 496	375
31	Всички други активи, невяклучени в горепосочените категории		22 919	21 915	655 861	692 282
32	Задбалансови позиции		1 449 067	618 468	516 544	165 460
33	Общо ИСФ					10 463 994
34	Отношение на нетно стабилно финансиране (%)					144.60%

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

Образец EU LIQ2 — Отношение на нетно стабилно финансиране – четвърто тримесечие:

		а	б	в	г	д
(във валута)		Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа				Претеглена стойност
		Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1 год.	≥ 1 год.	
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти	2 490 762	0	0	0	2 490 762
2	Собствени средства	2 490 762	0	0	0	2 490 762
3	Други капиталови инструменти		0	0	0	0
4	Влогове на дребно		9 739 556	798 743	813 119	10 636 308
5	Стабилни влогове		6 447 004	327 397	430 795	6 866 476
6	По-малко стабилни влогове		3 292 552	471 346	382 324	3 769 832
7	Финансиране на едро		4 198 208	250 211	815 817	2 783 548
8	Оперативни влогове		649 461	0	0	324 731
9	Друго финансиране на едро		3 548 747	250 211	815 817	2 458 818
10	Взаимозависими пасиви		0	0	0	0
11	Други пасиви:	0	160 079	8 029	92 607	96 622
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ	0				
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		160 079	8 029	92 607	96 622
14	Общо налично стабилно финансиране (НСФ)					16 007 240
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					177 845
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения		0	0	32 858	27 929
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции		359 017	0	0	179 509
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		2 194 729	1 438 132	10 177 315	9 492 795
18	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво 1, за които се прилага процентно намаляване от 0 %		0	0	0	0
19	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции		400 392	8 698	93 029	137 417
20	Обслужвани заеми за нефинансови корпоративни клиенти, за клиенти на дребно и за малки предприятия клиенти, както и за държави и субекти от публичния сектор, от които:		1 215 160	1 225 280	5 428 379	5 829 514
21	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		9 581	5 846	26 939	25 411
22	Обслужвани жилищни ипотечи, от които:		153 918	127 985	3 729 559	2 628 130
23	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		118 807	95 669	3 414 733	2 326 814
24	Други заеми и ценни книжа, които не са в неизпълнение и не се приемат за ВКЛА, в т.ч. борсово търгувани капиталови инструменти и отчитани в баланса продукти, свързани с търговско финансиране		425 259	76 169	926 348	897 734
25	Взаимозависими активи		0	0	0	0
26	Други активи:	0	47 948	17 386	691 542	733 422
27	Физически търгувани стоки				0	0
28	Активи, предоставени като първоначален марж за договори за деривати, и вноски в гаранционни фондове на ЦК				0	0
29	Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ				5 777	5 777
30	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен марж				17 151	858
31	Всички други активи, невключени в горепосочените категории		25 020	17 386	691 542	726 787
32	Задбалансови позиции		1 482 172	603 242	632 461	147 497
33	Общо ИСФ					10 758 997
34	Отношение на нетно стабилно финансиране (%)					148.78%

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

XV. Експозиция към лихвен риск по позиции, които не са включени в търговския портфейл

Естество, измерване и основни предположения и допускания по отношение на лихвения риск извън търговския портфейл

Управлението на лихвения риск (включително този, произтичащ от позиции извън търговския портфейл) се базира на общите правила за управление на пазарните рискове, дефинирани и заложили в „Политиката за пазарен и контрагентски риск“ на Банката, която е създадена в съответствие с правилата и насоките за пазарен риск на Групата и прилежащите към тях процедури, които дефинират детайлното прилагане на политиките. През 2023 г. Банката разработи самостоятелна политика за управление на лихвения риск в банковия портфейл (ЛРБП) и риска от кредитния спред в банковия портфейл (РКСБП), с предстоящи окончателни одобрения от управителните органи и пълно прилагане на Политиката през 2024 г.

Лихвеният риск в банковия портфейл е текущия или потенциален риск за дохода (нетен лихвен доход) и капитала, произтичащ от неблагоприятни движения в лихвените проценти, които засягат позициите в банковия портфейл. Той също така включва преоценъчен риск (re-pricing risk), риск, свързан с кривата на доходност (yield curve risk), базисен риск (basis risk) и опционен риск (option risk). Банката прилага новите Насоки на ЕБО за ЛРБП & РКСБП (ЕВА/GL/2022/14), като взема предвид и публикуваните окончателни проекти на регулаторните технически стандарти (РТС) относно надзорните тестове за извънредни стойности (НТИС) и стандартизирания подход за ЛРБП. Промените, въведени от актуализираните насоки и стандарти, се имплементират в управлението на ЛРБП на Банката. Банката определя лихвения риск извън търговския портфейл (ЛРБП) като лихвен риск свързан с всички позиции в следните портфейли: заеми и вземания, позиции оценявани по амортизационна стойност и по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход, включително инструментите за хеджиране на лихвения риск по тези позиции.

Банката е изложена на влиянието на ЛРБП чрез всички чувствителни към лихвен риск активи, пасиви и задбалансови позиции в банковия портфейл. Промените в лихвените равнища могат да окажат влияние върху финансовите резултати и състоянието на Банката по два основни начина:

- ✓ ефект на дохода / перспектива на дохода (income effect / earnings perspective) – отразява влиянието на промените в пазарните проценти върху текущия доход. Той включва две основни проявления:
 - ефект от лихвените промени върху нетния лихвен доход или приходите от такси и други нелихвени приходи;
 - ефект от преизчисляване по пазарни цени на стойността на ценните книжа, държани за търгуване или за препродажба.
- ✓ ефект на икономическата стойност / икономическа перспектива (value effect / economic perspective) – отразява влиянието на промените в пазарните проценти върху текущата нетна стойност на Банката. Пазарните проценти, използвани за изчисляване на настоящата стойност на бъдещите парични потоци, биха оказали влияние върху икономическата стойност на активите, пасивите и задбалансовите позиции, а оттам и на нетната стойност на Банката.

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

Една от целите на въведената в Банката независима функция за контрол и управление на пазарните рискове е да контролира и наблюдава ефектите от лихвения риск върху доходите и икономическата стойност на Банката. Измерването, наблюдението, докладването и контролът на лихвения риск се осъществяват от отдел „Пазарен риск” в рамките на управление „Риск“. В рамките на политиката на Банката по отношение на лихвения риск в банковия портфейл, крайната отговорност за надзора върху рамката за управление на ЛРБП (и РКСБП) се носи от Надзорния съвет. Риск комитетът наблюдава и контролира експозициите към ЛРБП, поети от Банката, одобрява нивата на толеранс на Банката по отношение на ЛРБП и разглежда експозициите на Банката и резултатите от управлението на ЛРБП. Риск комитетът одобрява лимитите за експозиции към лихвен риск в банковия портфейл и рамката за рисковия апетит.

Отговорността за мониторинга и управлението на ЛРБП е поверена на АЛКО. АЛКО има ясни правомощия над звената, отговорни за поемането на ЛРБП и формулира стратегията и политиките на Банката в това отношение, установява подходяща рамка за мониторинг/отчетност/управление на лихвения риск в банковия портфейл и осигурява ефективното съответствие на новите бизнес инициативи (нови продукти, дейности и др.) с рамката за управление на лихвения риск в банковия портфейл и общия рисков апетит на Банката. АЛКО също така одобрява и обновява, когато прецени, основните допускания залегнали в управлението на лихвения риск в банковия портфейл, както и сценариите за стрес-тестове и мониторинг.

В рамката си за рисков апетит, Банката включва декларации за рисков апетит по отношение на лихвен риск в банковия портфейл, включително рискови измерители по отношение на EVE (икономическа стойност на капитала) и НП (нетния лихвен доход) със съответните прагове за ранни предупредителни сигнали, рисков апетит и рисков капацитет. Честотата на мониторинг е ежесечна. Склонността на Банката към поемане на лихвен риск също така е дефинирана под формата на номинални лимити върху експозициите към лихвен риск, одобрени от Риск комитета. Нивата на тези лимити са свързани с капацитета и склонността на Банката да поема неочаквани загуби и регулаторните изисквания.

Системата за измерване на пазарния риск обхваща всички позиции, които са изложени на пазарен риск, и измерва всички значими форми на пазарен риск. Това включва и измерването на експозицията на Банката към лихвен риск в банковия портфейл. Методите за измерване на лихвения риск включват набор от рискови фактори, кореспондиращи с лихвените нива във всяка от валутите, в които Банката има съществени лихвено-чувствителни позиции. За всяка от валутите кривата на доходност е разделена на няколко падежни сегмента с цел да бъде отразена различната волатилност на лихвените равнища в различните точки на кривата. За всеки падежен сегмент се използва поне по един рисков фактор.

Основният инструмент за идентифициране и управление на цялостната експозиция на Банката към лихвен риск, включително извън търговския портфейл, е изготвяният „Отчет за анализ на лихвения гап“ (Interest Rate Gap Report). В него всички балансови и задбалансови позиции се анализират чрез трансформирането им в лихвено-рискови еквивалентни инструменти на база на техните лихвени характеристики и разпределянето на техните парични потоци в набор от предварително дефинирани времеви интервали. Той се изготвя за всяка една основна валута, в която Банката оперира, и в обща левова и еурова равностойност. Изготвя се от отдел „Пазарен риск” на седмична база и към края на всеки месец, и се представя на ръководствата на Банката (включително АЛКО и Риск

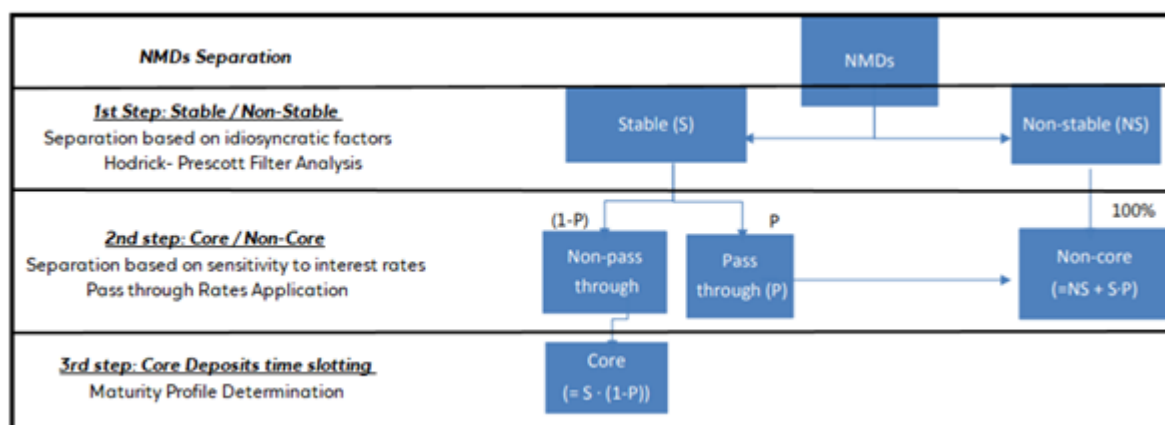
(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

комитет) и Групата. Отчетът се базира на правилата и насоките на Групата, като основните предположения и допускания са обект на непрекъснато преразглеждане и обновяване, когато е необходимо, с цел адекватно отразяване на местните специфични особености.

Отчетът представлява матуритетна/лихвена таблица, в която всички активи, пасиви и лихвено-чувствителни задбалансови позиции са разпределени във времеви интервали съгласно техния падеж (ако са с фиксирана доходност) или времето до следващата дата на промяна на лихвата (ако са с плаваща лихва), комбинирана с изчисляването на два дюрационно-еквивалентни показателя – 1-годишен и 10-годишен дюрационен еквивалент. Съществуват номинални лимити за тези два показателя, одобрени от Риск комитета, чиято цел е да поддържат цялостната експозиция на Банката към лихвен риск в приемливи граници и в съответствие с рисковия ѝ апетит. Усвояването на тези лимити се наблюдава ежеседмично от отдел „Пазарен риск“ и за всяко едно превишение се информират съответните ръководни органи. През 2023 г. не е имало нарушения на лимитите. Гап-анализът се допълва от калкулирането на рискови индикатори като дюрационен анализ на портфейла от облигации и изчисляване на лихвената чувствителност към определени лихвени шокове и шокове върху кредитните спредове. Изготвят се месечни стрес тестове за оценка на евентуалното влияние на промени в лихвените равнища върху финансовия резултат, доходите и икономическата стойност на Банката.

Разпределението на активите и пасивите по времеви интервали в „Отчета за анализ на лихвения гап“ се базира на определени поведенчески допускания и предположения, особено що се касае до позиции без ясно установен падеж или лихвен профил и такива, при които може да се наблюдава отклонение на действителния падеж от договорения. Тези предположения се преразглеждат регулярно с оглед осигуряване на тяхната актуалност и адекватност.

В тази връзка, за целите на изчисленията на експозицията към лихвен риск, депозити без падеж (ДБП) като разплащателни и спестовни сметки се разпределят въз основа на разработен поведенчески модел. За целите на разпределянето им Банката следва следния процес:



Първо, Банката разграничава ДБП според естеството на депозита и вложителя (т.е. депозити на дребно/на едро), след което идентифицира за всяка категория депозити стабилната/нестабилната част и основните (core)/неосновните (non-core) депозити. По отношение на основната (core) част от депозитите се прилагат регулаторно предписани лимити (caps) съгласно следната таблица:

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

Лимити на основни депозити и среден матуритет по категории

	Лимити на съотношението на основни депозити (%)	Лимити на средния матуритет на основни депозити (години)
На дребно / транзакционни	90	5
На дребно / нетранзакционни	70	4.5
Корпоративни	50	4

Последната стъпка е разпределение на паричните потоци - определяне на подходящо разпределение на паричните потоци по типове клиент до регулаторно предписаните тавани по отношение на средно-претеглен падеж. Неосновните (non-core) депозити се третират като овърнайт депозити и съответно трябва да бъдат поставени в най-краткия / овърнайт интервал или средна точка от времеви диапазон. За да оцени падежния профил на основните (core) депозити, Банката е внедрила опростен модел за оценка на намаляването/изтичането на депозитите във времето, използвайки исторически данни. Въз основа на прилагането на модела, изчислената средна дюрация за основните ДБП (core NMDs) към референтна дата 31.12.2023 г. е 3,4 години за основни ДБП на дребно в лева и 3,5 години в евро, както и 2,7 години за основни ДБП на нефинансови предприятия в лева и 2,5 години в евро. Банката прилага таван от 70% върху дела на основните ДБП на дребно и 50% върху дела на ДБП на нефинансови предприятия в лева и евро. Всички ДБП във валути, различни от лева и евро, се третират изцяло като неосновни депозити и съответно се разпределят в най-близкия времеви интервал.

По отношение на останалите видове инструменти в „Отчета за анализ на лихвения гап“, за инструментите с фиксирана доходност плащанията по главница се разпределят във времеви интервали съгласно погасителните планове на съответните дати за плащане, докато инструментите с пазарна плаваща лихва се разпределят съгласно графика им за промяна на лихвата. С въвеждането на моделиране на ДБП през 2023 г., кредитите, използващи като лихвена база вътрешните за Банката референтни лихвени проценти (ПРАЙМ) с пряка корелация спрямо лихвените проценти по ДБП, се разпределят чрез използване на подобно разпределение на паричните потоци като това за основните ДБП за дела на тези заеми, съответстващ на дела на лихвените проценти по ДБП във формулата за изчисляване на съответните стойности на ПРАЙМ, докато останалата част от тези заеми се третира като заеми с тримесечна промяна на лихвените проценти. Това третиране на кредитите, базирани на ПРАЙМ, отразява връзката между лихвените проценти ПРАЙМ и лихвите по ДБП и частично компенсира въздействието върху чувствителността на ИСК (икономическата стойност на капитала) от страна на ДБП.

По отношение на предсрочните погашения по кредити, по-голямата част от тях имат плаваща лихва и съответно се разпределят на база на датите на промяна на лихвата, а не съгласно техния падеж, поради което възможното разминаване между договорените и действителните падежи не затруднява коректното им отразяване от гледна точка на експозицията към лихвен риск. При наличие на инструменти с вградени опции, параметрите на тези опции са определящи за разпределянето им по времеви интервали. По отношение на лихвения риск в банковия портфейл, Банката използва модели разработени от Групата. Процесът по управление на модели се изпълнява в съответствие с груповата Рамка за риск свързан с моделирането. Моделите се регистрират в груповия Регистър за модели и са предмет на валидация съгласно изискванията и времеви рамки предвидени в Рамката за риск свързан с моделирането.

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

Вътрешен одит преглежда регулярно процесите и рамката за управление на лихвения риск в банковия портфейл и дава коментари и препоръки. По специално, Вътрешен одит преглежда процеса на управление, процедурите, релевантните политики, ИТ системи и рамката за изготвяне на отчети по отношение на лихвения риск в банковия портфейл.

Стратегията на Банката е насочена към активно управление на експозицията към лихвен риск като се използват наличните пазарни инструменти. Основната техника за управление на лихвения риск е хеджирането, включващо хеджиране на справедлива стойност или хеджиране на парични потоци. Хеджирането се осъществява в съответствие с „Политиката за хеджиране” на Банката, която описва процедурата за оценка на ефективността на хеджовите в съответствие с изискванията на международните стандарти, определя ролите на различните звена на Банката в процесите на оценяване и осчетоводяване, както и потенциалните инструменти за хеджиране, които могат да бъдат използвани. Оценката на ефективността на хеджирането се осъществява на месечна база и осчетоводяването на хеджиращите операции се базира на резултата от оценката.

Експозицията към лихвен риск през последните няколко години се увеличи, тъй като Банката се стремеше да увеличи значително инвестициите си във висококачествени ликвидни активи (главно държавни облигации и обезпечени с активи ценни книжа), за да подкрепи както ликвидния си буфер, така и нетния лихвен доход. Портфейлите от облигации с фиксиран доход са основен източник на лихвен риск за Банката. Традиционно Банката хеджира част от тях срещу този вид риск посредством лихвени суапи. През последните няколко години хеджираната част на портфейла от облигации, класифицирани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, достигна до 75% от изчислената средно-претеглена PV01 на облигациите в портфейла. През четвъртото тримесечие на 2023 г., Банката прекрати всички съществуващи към този момент хеджиращи трансакции с оглед на пика в нивата на доходност по облигациите и капитализира съответния положителен резултат. Към 31.12.2023 г. не са налице хеджиращи съвкупности.

Като част от мерките по смекчаване на лихвения риск в банковия портфейл, Банката също така се стреми да съчетава лихвените характеристики на активите и пасивите винаги, когато това е възможно.

Стрес тестове за лихвен риск в банков портфейл

На месечна база отдел „Пазарен риск“ изготвя различни стрес тестове и анализи на чувствителността и разглежда сценарии свързани с лихвения риск за оценка на въздействието на лихвените промени върху печалбата (в краткосрочен план) и икономическата стойност на Банката (в дългосрочен план). Стрес тестовете са базирани на паралелни измествания на кривата на доходност с отделни параметри за всяка основна валута, в която Банката има материална експозиция към лихвен риск. Стрес тестовете също така могат да отразяват и ефектите от евентуални изменения в други пазарни променливи като например кредитни спредове за портфейла от облигации. Освен паралелни измествания, могат да бъдат анализирани и ефектите от други, непаралелни промени в лихвените криви (краткосрочни и дългосрочни промени в наклона, завъртания и др.). Резултатите от стрес тестовете се представят на висшия мениджмънт на банково и групово ниво, където те биват разглеждани и използвани като база за вземане на управленски решения заедно с всичката останала релевантна информация.

Използваният основен сценарий за лихвен риск, който Банката изготвя на редовна месечна база, разглежда ефектите от паралелно изместване на лихвените криви в

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

отделните валути. Допълнително се представя и потенциалният ефект от увеличение на кредитните спредове за облигациите класифицирани в друг всеобхватен доход / амортизирана стойност.

Когато се разглеждат и анализират резултатите от стрес-тест сценариите е важно да се вземат под внимание и да се разберат използваните ключови поведенчески и други допускания на модела. Най-важните такива по отношение на изчисленията за чувствителността върху икономическата стойност на капитала (ИСК) са описани по-долу:

- ✓ Допускане за „изтичане“ на текущите баланси (run-off balance sheet assumption);
- ✓ Разпределение на паричните потоци по времеви интервали - паричните потоци от активите и пасивите са разпределени в месечни времеви интервали за периода до една година и годишни времеви интервали над една година, на база на датите на промяна на лихвата за инструменти с плаваща лихва и договорните погасителни планове за такива с фиксирана лихва;
- ✓ Депозити без падеж (ДБП) – определените като основни (core) ДБП в съответствие с описания по-горе процес, са разпределени на база на изчисления средно-месечен коефициент на намаление/изтичане за съответната валута и категория депозити. Неосновните (non-core) ДБП се третираят като овърнайт депозити;
- ✓ Кредити с фиксирана лихва, изложени на риск от предсрочно погасяване – не се прилагат коефициенти на предсрочно погасяване. Потребителските кредити с фиксиран лихвен процент от придобитите през 2023 г. портфейли на БНП Лични Финанси България се разпределят на базата на очакваните погашения въз основа на исторически анализ. Останалите кредити с фиксирана лихва представляват само малка част от общия кредитен портфейл и обикновено са от типа фиксирана-към-плаваща лихва, с кратки първоначални периоди с фиксирана лихва;
- ✓ Срочни депозити, изложени на риск от предсрочно изтегляне – опцията за предсрочно изтегляне на срочни депозити не е отразена в изчисленията. Средно-претегленият остатъчен падеж на срочните депозити е значително под 1 година;
- ✓ Третиране на собствения капитал – собственият капитал се изключва от изчисленията, заедно с дълготрайните активи и всички други нелихвоносни активи и пасиви;
- ✓ Агрегиране на изчисленията по отделни валути – положителните промени се претеглят с коефициент 50% или коефициент 80% в случай на валути от ERM II с официално договорен диапазон на колебание, по-тесен от стандартния диапазон от +/- 15% (напр. BGN). Претегленияте печалби се признават до по-голямата от (i) абсолютната стойност на отрицателните промени във валутите от ERM II или EUR и (ii) резултата от прилагането на коефициент от 50% към положителните промени на валутите от ERM II или EUR;
- ✓ Прилагат се обвързани с падежа лихвени подове след прилагането на шоковете в съответствие с регулаторните технически стандарти (PTC) относно надзорните тестове за извънредни стойности (НТИС), чл.4 (к).

Икономическа стойност на капитала (EVE – Economic Value of Equity)

Започвайки от първото тримесечие на 2017 г., Банката също така измерва на месечна база потенциалните изменения в икономическата стойност на капитала (Δ EVE) и в нетния лихвен доход (Δ НИ) под влияние на сценариите за лихвени шокове, дефинирани преди това в ЕВА/GL/2018/02 и „Стандартите за лихвен риск в банковия портфейл“ на

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

Базелския комитет за банков надзор и текущо в ЕВА/GL/2022/14 и регулаторните технически стандарти (РТС) относно надзорните тестове за извънредни стойности (НТИС).

Шестте сценария за EVE отразяват валутно-специфични абсолютни лихвени шокове, базирани на исторически времеви редове, и включват:

- ✓ паралелен шок на повишение (parallel shock up);
- ✓ паралелен шок на понижение (parallel shock down);
- ✓ шок с увеличение на наклона на кривата (steepener shock - short rates down and long rates up);
- ✓ шок с изправяне наклона на кривата (flattener shock - short rates up and long rates down);
- ✓ шок на повишение на краткосрочните лихвени проценти;
- ✓ шок на понижение на краткосрочните лихвени проценти.

Основните допускания, използвани при изчисленията за тях са същите като описаните по-горе. Търговските маржове и други компоненти на спреда са включени в изчисленията. Образец EU IRRBB1 представя резултата от EVE сценариите към 31.12.2023 г.

Нетен лихвен доход (NII – Net Interest Income)

Освен ефектите върху икономическа стойност на капитала (EVE), Банката калкулира и ефектите върху нетния лихвен доход при сценарии с паралелно изместване нагоре и паралелно изместване надолу на кривите (+/- 200 базисни точки) при използване на допускането за статичен баланс – активите и пасивите се заместват от идентични такива в рамките на 12-месечен хоризонт. Подът, прилаган при изчисленията в сценария за паралелно изместване надолу е 0% за всички клиентски депозити, заедно с всички други съществуващи договорни подове за кредити и други инструменти, докато за останалите активи и пасиви подовете са обвързани с падежа, съгласно регулаторните технически стандарти (РТС) относно надзорните тестове за извънредни стойности (НТИС), (чл.4 (k)). За изчисленията на ефектите върху нетния лихвен доход, Банката прилага допускания относно степента на прехвърляне на промените в пазарните лихвени нива върху лихвите прилагани по срочни депозити и депозити „на виждане“, определени въз основата на исторически данни и експертна оценка. Тъй като вътрешният базов лихвен процент по кредити ПРАЙМ (PRIME) по кредити на Банката е директно обвързан със средните лихвени проценти по депозитите в банковата система, допусканията за степента на прехвърляне на лихвените промени по кредитите, базирани на PRIME, са също взаимно свързани с допусканията за степента на прехвърляне, прилагани по отношение на срочните депозити и депозитите „на виждане“. При сценария с + 200 базисни точки, Банката също така прилага допускания относно депозитния микс, базирани на обикновен линеен модел, използвайки исторически данни и експертна оценка, с таван от 75% прилаган по отношение на дела на срочните депозити.

В допълнение към сценариите +/-200 bps, Банката също така изчислява паралелните сценарии нагоре и надолу с паралелни шокове за всяка валута, както са дефинирани в РТС за НТИС, като основната разлика е, че шоковете, прилагани за BGN, са +/- 250 bps вместо +/-200 bps. Таблица EU IRRBB1 представя резултата от тези два паралелни сценария нагоре и надолу към 31.12.2023 г.

Отрицателното цялостно въздействие върху нетния лихвен доход в паралелния сценарий надолу е резултат от прилагането на под от 0% за клиентските депозити и ниските нива на текуща стойност на средната цена на финансиране на Банката, което потенциално би

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

и попречило да се възползва от значимо намаление на лихвените разходи при евентуално намаление в пазарните лихвени нива. В същото време, като се има предвид че текущите средно-претеглени лихвени проценти по депозитите на домакинствата в банковата система също остават близки до нула, отрицателното въздействие върху нетния лихвен доход, изчислено за кредитите, базирани на PRIME, също би било силно ограничено в конкретния сценарий.

В допълнение към ефектите върху нетния лихвен доход, Банката прави оценка и на потенциалния ефект върху приходите от промените в пазарната стойност на облигациите оценявани по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход при всички описани сценарии.

Образец EU IRRBB1: Лихвен риск при дейности в банковия портфейл:

Надзорни шокови сценарии		a	b	c	d
		Промени в икономическата стойност на капитала		Промени в нетния доход от лихви	
		Текущ период	Последен период	Текущ период	Последен период
1	Паралелен шок на повишение	-103 964	-82 432	567	20 135
2	Паралелен шок на понижение	66 810	44 740	-33 247	-65 501
3	Стръмен шок	-47 997	2 055		
4	Плосък шок	15 581	-23 282		
5	Шок на повишение на краткосрочните лихвени проценти	-23 945	-48 872		
6	Шок на понижение на краткосрочните лихвени проценти	-5 575	25 674		

Промените в изчислените резултати по отношение на ДИСК в сравнение с предходния период (31.12.2022 г.) се дължат на увеличението на баланса на банката и въвеждането през 2023 г. на моделиране на ДБП, както е описано по-горе. Към 31.12.2022 г. всички ДБП бяха третирани от Банката като неосновни, със средно-претеглена дюрация от 1 ден (т.е. поставени в най-близкия времеви интервал). Към 31.12.2023 г., след прилагането на поведенческото моделиране на ДБП, средно-претеглената дюрация на ДБП е 1,94 години (3,25 години за основните ДБП и 1 ден за неосновните ДБП).

Промените в резултата по отношение на ДНЛД при паралелния сценарий надолу в сравнение с предходния период (31.12.2022 г.) се дължат на увеличението на средно-претеглената лихва по депозитите през 2023 г. спрямо 2022 г., което позволява на Банката да се възползва повече от намаляването на разходите за лихви по депозити в хипотетичен паралелен сценарий надолу в сравнение с 2022 г. Намалението в паралелния сценарий нагоре в сравнение с 2022 г. се дължи основно на намаляването на наличната свободна ликвидност на Банката в резултат на увеличението на минималните задължителни резерви от БНБ до 12% и придобиването на бившите портфейли на БНП Париба Лични Финанси България от потребителски кредити с фиксиран лихвен процент, като по този начин намаляват и потенциалните ползи на Банката от пласирането на свободната ликвидност на пазара при по-високи лихви в този хипотетичен сценарий.

Капиталови изисквания за лихвен риск в банковия портфейл (IRRBB)

Лихвеният риск в банковия портфейл не носи капиталови изисквания по Стълб I. Размерът на необходимия капитал за лихвен риск в банков портфейл под Стълб II се изчислява от Банката на тримесечна база въз основа на калкулирането на потенциалния

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

негативен ефект върху икономическата стойност при паралелно изместване на лихвените криви във всички валути с +/- 200 базисни точки. За агрегирането на резултатите на всички валути, положителните промени са претеглени с фактор от 50% или фактор от 80% в случай на валути от ERM II с официално договорен диапазон на колебание, потесен от стандартния диапазон от +/- 15% (напр. BGN). Претеглените печалби се признават до по-голямата от (i) абсолютната стойност на отрицателните промени във валутите от ERM II или EUR и (ii) резултата от прилагането на коефициент от 50% към положителните промени на валутите от ERM II или EUR. Изчислената към 31.12.2023 г. стойност е 85 586 хил. лв. (отговаряща на рисково-претеглени активи в размер на 1 069 824 хил. лв. при прилагане на капиталово изискване от 8%), разпределена по валути както следва:

Валута	+200 б.т.	-200 б.т.
BGN	-78 003	97 549
EUR	6 340	-2 727
USD	-11 513	13 074
CHF	-1 242	1 495
GBP	202	-204
Други валути	-1	1
Общо:	-85 586	45 843

Резултатите от пълния комплект описани по-горе стрес-тест сценарии се взимат под внимание при определянето на капиталовите изисквания за лихвен риск в банковия портфейл. В случай, че е налице съществена разлика между калкулираната потенциална негативна промяна в икономическата стойност или нетния лихвен доход при някой от тези сценарии и изчисленото капиталово изискване за лихвен риск в банковия портфейл, Банката анализира евентуалната необходимост от корекции или промяна в използваната методология за определяне на размера на необходимия капитал.

Оценката на ръководството на Банката е, че лихвеният риск в банковия портфейл е в напълно приемливи нива и в рамките на одобрените лимити за експозиция към лихвен риск и съответните нива на рисков апетит, както и в съответствие с нейното бизнес и стратегическо планиране. През 2023 г. всички показатели за ЛРБП от рамката за рисков апетит останаха изцяло в рамките на целевите нива на бизнес модела.

XVI. Експозиции по секюритизиращи позиции

Юробанк България АД е инвестирала в следните секюритизации към 31.12.2023:

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

Идентификатор на секюризацията	Общ размер	Дата на падеж
XS2015291235 - проект Cairo III	213 410	31.12.2035
XS2402373000	4 219	20.05.2034
XS2552865367	4 654	19.01.2036
XS2439765533	3 433	15.10.2031
XS2339922671	2 960	25.05.2034
XS2462959995	4 903	15.04.2035
XS2354686979	3 951	18.08.2035
XS2437854644	4 901	15.04.2035
XS2463988878	4 897	25.07.2036
XS2401572255	3 934	20.11.2034
XS2371851291	3 952	18.10.2034
XS2339004355	2 937	22.06.2034
XS2395173581	4 901	15.01.2036
XS2466140089	4 306	17.07.2035
XS2440776842	4 742	15.04.2036
XS2462929220	3 954	15.07.2035
XS2465008600	4 398	15.07.2035
XS2454847398	3 327	15.05.2033
XS2405859286	4 936	21.10.2034
XS2446378338	4 487	15.05.2035
XS2463527809	4 118	15.07.2036
XS2440261506	3 552	25.10.2034
XS2439754925	4 068	20.01.2036
XS2459520230	2 964	20.10.2034
XS2445870897	4 540	25.04.2034
XS2400440645	3 162	15.10.2034
XS2449924047	4 941	15.04.2035
XS2387681443	4 604	15.07.2032
XS2423744528	4 670	20.04.2035
XS2391833287	2 569	15.10.2035
XS2388430063	4 142	29.10.2034
XS2404259801	3 833	16.01.2031
XS2416564891	4 901	15.01.2035
XS2432571078	4 726	10.11.2035
XS2434355520	4 642	15.10.2032
XS2417672487	4 842	15.08.2034
XS2439759130	4 896	26.01.2036
XS2335990938	3 358	15.04.2034
XS2402576966	3 684	15.12.2034
XS2417187866	4 940	15.01.2035
XS2417414435	3 854	15.07.2034
XS2402414804	2 964	15.01.2035
XS2441620700	3 952	15.01.2036
XS2462576633	4 883	15.11.2034
XS2448543111	4 890	28.10.2034
XS2369925602	3 953	15.10.2034
XS2441239618	4 934	25.04.2036
XS2310112854	3 358	17.04.2034
XS2445659217	4 432	25.10.2034
XS2304355709	4 723	15.05.2034
XS2364591441	4 148	16.07.2034
XS2401732040	4 900	18.10.2034
XS2461259371	4 111	18.04.2035
XS2402442920	4 644	15.10.2035
XS2466396988	3 983	19.10.2034
XS2420713799	4 149	18.01.2035
XS2486849412	3 447	13.01.2035
XS2444281427	4 934	25.04.2035
XS2556942949	4 114	25.04.2036
XS2461970670	3 759	20.01.2036
XS2496643169	3 560	20.04.2036
XS2582079989	2 768	25.04.2036
XS2591162016	4 711	15.10.2035
XS2577137685	2 394	20.04.2036
XS2585854024	4 137	15.05.2038
XS2585563567	4 503	15.04.2036
XS2553950929	4 868	15.04.2037
XS2562485222	3 683	20.01.2037

Всички тези инвестиции представляват традиционна секюризация и са в съответствие с инвестиционната стратегия на Групата.

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

Издателите на книгата са специално създадени за целта дружества, регистрирани в Дъблин, Ирландия. С изключение на Cairo III секюритизацията, Юробанк България АД прилага подхода на външните рейтинги при секюритизация (SEC-ERBA) при тяхното оценяване. Групата също е инвестирала в тези секюритизации.

Юробанк България АД се възползва от HAPS (Гръцка схема за защита на активите) гаранцията по отношение на инвестицията в Cairo III секюритизацията. Банката е инвестирала единствено в Senior (A) книга по отношение на Cairo III проекта, което означава, че може изцяло да се възползва от HAPS гаранцията, осигурена от гръцкото правителство. Гръцката схема за защита на активите (HAPS) е учредена с решение на Европейската комисия и се регулира от гръцки закон №4649 от 2019г. Гаранцията покрива изцяло експозицията на Банката в Cairo III секюритизацията и по този начин я прави безрискова.

Останалите инвестиции на Юробанк България АД в секюритизации са Senior AAA книга, деноминирани в евро, оценени с най- висока степен на кредитно качество, което определя за тях 20% рисково тегло съобразно подхода на външните рейтинги при секюритизация (SEC-ERBA). Тази целева инвестиция е част от оптимизационния план на Банката по отношение на прекомерната ликвидност и е поставена с приоритет от висшето ръководство на Банката и Групата сред ограничен списък с възможни инвестиционни алтернативи. Тя също така отговаря на целите за диверсификация и повишаване на източниците на рентабилност.

Образец EU SEC1 — Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл:

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о					
		Институцията действа като инициатор						Институцията действа като спонсор						Институцията действа като инвеститор							
		Традиционни				Синтетични		Междинен сбор		Традиционни		Синтетични		Междинен сбор		Традиционни		Синтетични		Междинен сбор	
		ОПС		Различни от ОПС						ОПС		Различни от ОПС				ОПС		Различни от ОПС			
		в т.ч.: ПЗР		в т.ч.: ПЗР																	
1	Общо експозиции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	491 110	0	491 110	0	0	0	0
2	На дребно (общо)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	ипотечни върху жилищен имот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	кредитни карти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	други експозиции на дребно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	пресекюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	На едро (общо)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	491 110	0	491 110	0	0	0	0
8	кредити към предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	491 110	0	491 110	0	0	0	0
9	ипотечни върху търговски имот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	лизинг и вземания	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	други експозиции на едро	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	пресекюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Образец EU SEC4 — Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл и регулаторни капиталови изисквания във връзка с тях — Институция, действаща като инвеститор:

	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	EU-п	EU-р
	Стойности на експозициите (по интервала/принадлягане на рисковите тегла)					Стойности на експозициите (по регулаторен подход)					Рисково претеглена стойност на експозициите (по регулаторен подход)					Капиталово изискване след прилагане на горния горния	
	20 % рт.	>20 % < 50 % рт.	>50 % < 100 % рт.	>100 % < 1250 % рт.	Рисково тегло 1250 % / прилагане	SEC-IBBA	SEC-ERBA (в т.ч. IAA)	SEC-SA	Рисково тегло 1250 % / прилагане	SEC-IBBA	SEC-ERBA (в т.ч. IAA)	SEC-SA	Рисково тегло 1250 % / прилагане	SEC-IBBA	SEC-ERBA (в т.ч. IAA)	SEC-SA	Рисково тегло 1250 % / прилагане
1 Общо експозиции	491 110	0	0	0	0	0	277 700	0	213 410	0	55 540	0	0	0	4 443	0	0
2 Традиционна секюритизация	491 110	0	0	0	0	0	277 700	0	213 410	0	55 540	0	0	0	4 443	0	0
3 Секюритизация	491 110	0	0	0	0	0	277 700	0	213 410	0	55 540	0	0	0	4 443	0	0
4 Банков инструменти на дребно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 в т.ч.: ОПС	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 На едро	491 110	0	0	0	0	0	277 700	0	213 410	0	55 540	0	0	0	4 443	0	0
7 в т.ч.: ОПС	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Пресекюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Синтетична секюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Секюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Банков инструменти на дребно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 На едро	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Пресекюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

XVII. Ливъридж

Отношението на ливъридж се изчислява, като капиталът от първи ред на Банката се разделя на нейната обща експозиция, и се изразява в проценти. Общата експозиция включва както всички активи, така и задбалансовите позиции, които не са приспаднати при определянето на капитала от първи ред. Отношението на ливъридж не трябва да бъде по-ниско от 3%.

Банката предоставя на регулаторните органи коефициента на ливъридж на тримесечна база и следи нивото и факторите, които влияят на коефициента. Нивото на коефициента на ливъридж към 31.12.2023 г. на индивидуална база значително надвишава минималния праг от 3%, прилаган от компетентните органи.

Банката има одобрени политики и процедури за идентифициране, управление и мониторинг на риска от прекомерен ливъридж. Риск от прекомерен ливъридж означава рискът, произтичащ от уязвимостта на дадена институция поради равнището на ливъридж или на условен ливъридж, което може да наложи включването на непредвидени корективни мерки в плана за дейността, в т.ч. спешна продажба на активи, която може да доведе до загуби или до преоценка на оставащите активи на институцията. Следните параметри са най-важни при наблюдение на риска от прекомерен ливъридж:

- Стойност на коефициента на ливъридж;
- Стойност на капитала от първи ред и на общата експозиция на Банката;
- Праг на риска от прекомерен ливъридж;
- Отклонение на коефициента на ливъридж от прогнозите.

Стойностите се следят на тримесечна база и рискът от прекомерен ливъридж се отчита отново на тримесечна база. Получателите на отчети за риска от прекомерен ливъридж са Риск комитета, Управителният съвет и Надзорният съвет. Докладите включват, наред с другото, информация за стойността на коефициента на ливъридж, праговите стойности за прекомерен риск от ливъридж и прогноза за риска от прекомерен ливъридж.

Коефициентът на ливъридж на Юробанк България към 31.12.2023 г. е малко по-нисък в сравнение с 31.12.2022 г., но много по-висок от минималното изискване от 3%, което е индикатор за стабилността на Банката.

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

Образец EU LR1-LRSum: Обобщение на равнението на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж:

		а
		Приложима стойност
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	19 389 818
2	Корекция за субектите, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на консолидация за пруденциални цели	0
3	(Корекция за секюритизирани експозиции, които удовлетворяват оперативните изисквания за признаване на прехвърлянето на риск)	0
4	(Корекция за временно изключване на експозициите към централни банки — ако е приложимо)	0
5	(Корекция за активите, предмет на доверително управление, признати в баланса съгласно приложимата счетоводна рамка, но изключени от мярката за общата експозиция в съответствие с член 429а, параграф 1, буква и) от РКИ)	0
6	Корекция за стандартните покупко-продажби на финансови активи, осчетоводявани към датата на сделката	0
7	Корекция за допустимите операции по групиране на парични средства	0
8	Корекция за дериватни финансови инструменти	21 784
9	Корекция за СФЦК	0
10	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	927 354
11	(Корекция за корекциите с оглед на консервативното оценяване и за специфичен и общ риск, които са намалили капитала от първи ред)	0
EU-11a	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ)	0
EU-11б	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ)	0
12	Други корекции	-80 692
13	Мярка за общата експозиция	20 258 264

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

Образец EU LR2-LRCom: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж:

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ	
		а	б
		31.12.2023	31.12.2022
Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)			
1	Балансови позиции (без деривати и СФЦК, но включително обезпечения)	19 371 163	16 313 359
2	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка	0	0
3	(Приспадания за осчетоводените като активи вземания за вариационен марж в парични средства, предоставен при сделки с деривати)	0	0
4	(Корекция за цени книжа, получени по сделки за финансиране с цени книжа, които са признати като активи)	0	0
5	(Корекции на балансовите позиции с оглед на общия кредитен риск)	0	0
6	(Активи, чиито размер е приспадан при определянето на капитала от първи ред)	-80 692	-127 360
7	Общо балансови експозиции (без деривати и СФЦК)	19 290 471	16 185 999
Експозиции по деривати			
8	Разменна стойност, свързана със сделките с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК) (т.е. като се приспадне допустимият вариационен марж в парични средства)	0	0
EU-8a	Дерогация за деривати: вноска за разменната стойност по опростения стандартизиран подход	0	0
9	Добавка за потенциални бъдещи експозиции по сделки с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК)	0	0
EU-9a	Дерогация за деривати: вноска за потенциалната бъдеща експозиция по опростения стандартизиран подход	0	0
EU-9b	Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция	40 439	71 924
10	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чиито клиринг се извършва за клиента) (СПКРК)	0	0
EU-10a	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чиито клиринг се извършва за клиента) (опростен стандартизиран подход)	0	0
EU-10b	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чиито клиринг се извършва за клиента) (метод на първоначалната експозиция)	0	0
11	Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати	0	0
12	(Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати)	0	0
13	Общо експозиции към деривати	40 439	71 924
Експозиции по сделки за финансиране с цени книжа (СФЦК)			
14	Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделките, осчетоводени като продажба	0	0
15	(Нетни суми на парични задължения и парични вземания при брутираните активи по СФЦК)	0	0
16	Експозиция към кредитен риск от контрагента при активите по СФЦК	0	0
EU-16a	Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента, посочена в член 429д, параграф 5 и член 222 от РКИ	0	0
17	Експозиции по посреднически сделки	0	0
EU-17a	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите по СФЦК, чиито клиринг се извършва за клиента)	0	0
18	Общо експозиции по сделки за финансиране с цени книжа	0	0
Други задбалансови експозиции			
19	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	2 717 821	2 073 019
20	(Корекции за преобразуване на задбалансовите експозиции в кредитния им еквивалент)	-1 790 467	-1 361 162
21	(Общи провизии, приспаднати при определянето на капитала от първи ред, и специфични провизии във връзка със задбалансовите експозиции)	0	0
22	Задбалансови експозиции	927 354	711 857
Изключени експозиции			
EU-22a	(Експозиции, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ)	0	0
EU-22b	(Балансови и задбалансови експозиции, изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ	0	0
EU-22c	(Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие — инвестирани в публичния сектор)	0	0
EU-22d	(Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие — насърчителни заеми)	0	0
EU-22e	(Изключени експозиции, произтичащи от дейността като междинно звено при отпускане на насърчителни заеми от непублични банки (или структури) за развитие)	0	0
EU-22f	(Изключени експозиции, произтичащи от дейността като междинно звено при отпускане на насърчителни заеми от непублични банки (или структури) за развитие)	0	0
EU-22g	(Изключени експозиции, произтичащи от дейността като междинно звено при отпускане на насърчителни заеми от непублични банки (или структури) за развитие)	0	0
EU-22h	(Изключени експозиции, произтичащи от дейността като междинно звено при отпускане на насърчителни заеми от непублични банки (или структури) за развитие)	0	0
EU-22i	(Изключени експозиции, произтичащи от дейността като междинно звено при отпускане на насърчителни заеми от непублични банки (или структури) за развитие)	0	0
EU-22j	(Изключени експозиции, произтичащи от дейността като междинно звено при отпускане на насърчителни заеми от непублични банки (или структури) за развитие)	0	0
EU-22k	(Общо изключени експозиции)	0	0
Мярка за капитала и за общата експозиция			
23	Капитал от първи ред	2 194 929	1 885 581
24	Мярка за общата експозиция	20 258 264	16 969 780
Отношение на ливъридж			
25	Отношение на ливъридж (%)	10.83%	11.11%
EU-25	Отношение на ливъридж (без ефекта от изключването на инвестирани в публичния сектор и насърчителните заеми) (%)	10.83%	11.11%
25a	Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка) (%)	10.83%	11.11%
26	Регулаторно минимално изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)	0.00%	0.00%
EU-26b	в т.ч.: въз основа на базови собствени капитал от първи ред	0	0
27	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)	0.00%	0.00%
EU-27a	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	3.00%
Избор на преходни механизми и съответни експозиции			
EU-27b	Избор на преходни механизми за определянето на мярката за капитала	Преходно третиране	Преходно третиране
Оповестяване на средните стойности			
28	Средна стойност на дневните стойности на брутираните активи по СФЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания	0	0
29	Стойност в края на тримесечieto на брутираните активи по СФЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания	0	0
30	Мярка за общата експозиция (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на брутираните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	20 258 264	16 969 780
30a	Мярка за общата експозиция (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на брутираните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	20 258 264	16 969 780
31	Отношение на ливъридж (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на брутираните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	10.83%	11.11%
31a	Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на брутираните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	10.83%	11.11%

Образец EU LR3-LRSpl: Разделяне на балансовите експозиции (без деривати, СФЦК и изключени експозиции):

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

		а
		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
EU-1	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФИК и изключени експозиции), от които:	19 371 163
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	37 272
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	19 333 891
EU-4	Покрити облигации	352 105
EU-5	Експозиции, третиран като към държави	3 798 955
EU-6	Експозиции — които не са третиран като към държави — към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор	17 702
EU-7	Институции	1 249 552
EU-8	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	4 472 217
EU-9	Експозиции на дребно	3 853 304
EU-10	Предприятия	3 802 352
EU-11	Експозиции в неизпълнение	114 371
EU-12	Други експозиции (капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	1 673 333

XVIII. Обременени с тежести и свободни от тежести активи

Актив се счита за обременен с тежести, ако е заложен или ако е предмет на каквато и да е форма на договореност за гарантиране, обезпечаване или кредитно подобрение на сделка, от която не може да бъде свободно оттеглен и използван с цел финансиране. Банката използва ликвидни активи под формата на залог или обезпечение за следните дейности:

1) За обезпечаване на депозити, привлечени от бюджетни предприятия:

Банката привлича депозити от централни държавни органи и общини и изпълнява съответното задължение за обезпечаване на средствата с ДЦК.

2) Като кредитно подобрение при сделки с деривати с международни контрагенти по споразумения ISDA/CSA:

Банката е установила линии с международни контрагенти за деривативни инструменти, съгласно ISDA (Международна асоциация за суапи и деривати) и CSA (Анекс за кредитна подкрепа), при които Банката може да залага парично обезпечение. В световен мащаб пазарите за деривати се управляват от ISDA, асоциацията, която установява най-добри практики, насърчава ефективни и сигурни пазари за деривати, улеснявайки ефективното управление на риска за всички участници. Асоциацията се е доказала като източник на солидна и сигурна документация, която значително намалява правните и кредитни рискове чрез принципите на нетиране и обезпечение.

3) По междубанкови репо сделки:

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

Банката също така участва в обезпечения междубанков депозитен пазар и използва репо инструменти за привличане или осигуряване на ликвидност срещу обезпечение от ценни книжа. Обемът на репо сделките, при които се обменят ценни книжа срещу финансиране, се определя като се вземат предвид наличните лимити на контрагента, приемливите нива на ливъридж и текущата ликвидна стратегия и нужди на Банката. Ценните книжа, използвани за репо сделки, остават в баланса на Банката, като са блокирани в съответния портфейл.

4) По договори за заем на ценни книжа с международни контрагенти:

Банката отпуска на ограничена база заеми на ценни книжа с фиксиран доход на международни контрагенти с цел генериране на допълнителен доход и подобряване на рентабилността. Ценните книжа се отчитат във финансовите отчети на банката, тъй като Банката запазва всички рискове и ползи от собствеността. Допустимите контрагенти за отпускане на заеми на ценни книжа са одобрени чрез установяване на кредитен лимит от звеното за кредитен риск на финансови институции на групата. Трансакциите се изпълняват съгласно рамката на Глобалния рамков договор за заем на ценни книжа, подписан с контрагентите.

5) При трансакции за финансиране на едро като кредитно подобрение:

Банката е партньорска институция на местни и международни финансови институции (ЕБВР, ЕИФ, МФК, ББР, НГФ и др.) при изпълнението на различни програми за отпускане на заеми и споделяне на риска. При някои специфични програми Банката може да има договорно задължение да заложи заемите от създадения портфейл в полза на финансовата институция или може да избере да заложи обезпечение под формата на държавни ценни книжа, за да получи по-добри условия по сделката.

Българската банкова система и в частност Юробанк България АД се характеризират с много ниско ниво на обремененост на активи. Към 31.12.2023 г. обременените с тежести активи представляват 2% от общите активи на Банката. През следващия тригодишен период Банката не планира съществени промени в съотношението на обременените активи към общите активи.

Образец EU AE1 — Обременени с тежести активи и свободни от тежести активи:

		Балансова стойност на активите, обременени с тежести		Справедлива стойност на активите, обременени с тежести		Балансова стойност на активите, свободни от тежести		Справедлива стойност на активите, свободни от тежести	
		010	в т.ч.: условно допустими за НВЛК и ВЛК 030	040	в т.ч.: условно допустими за НВЛК и ВЛК 050	060	в т.ч.: НВЛК и ВЛК 080	090	в т.ч.: НВЛК и ВЛК 100
010	Активи на предоставящата информация институция	312 304	283 800			17 821 997	3 527 327		
030	Капиталови инструменти	0	0	0	0	65 199	0	66 186	0
040	Дългови ценни книжа	283 414	283 414	284 767	284 767	2 601 298	1 673 349	2 568 155	1 658 833
050	в т.ч.: покрити облигации	0	0	0	0	357 636	351 730	347 795	339 033
060	в т.ч.: секюритизации	0	0	0	0	554 186	0	533 740	0
070	в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“	283 414	283 414	284 767	284 767	1 280 087	1 280 087	1 289 043	1 289 043
080	в т.ч.: емитирани от финансови предприятия	0	0	0	0	1 306 659	393 263	1 282 622	379 998
090	в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Други активи	17 881	299			15 363 793	2 083 866		

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

Образец EU AE2 — Получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа:

	Справедлива стойност на обременените с тежести получени обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа	Без тежести			
		Справедлива стойност на получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести		в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК	
		в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК			
		010	030	040	060
130	Получени обезпечения от предоставящата информация институция	0	0	0	0
140	Заеми при поискване	0	0	0	0
150	Капиталови инструменти	0	0	0	0
160	Дългови ценни книжа	0	0	0	0
170	в т.ч.: покрити облигации	0	0	0	0
180	в т.ч.: секюритизации	0	0	0	0
190	в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“	0	0	0	0
200	в т.ч.: емитирани от финансови предприятия	0	0	0	0
210	в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия	0	0	0	0
220	Заеми и аванси, които не са заеми при поискване	0	0	0	0
230	Други получени обезпечения	0	0	0	0
240	Емитирани собствени дългови ценни книжа, които не са собствени покрити облигации и секюритизации	0	0	0	0
241	Емитирани собствени покрити облигации и секюритизации, все още непредоставени като залог			0	0
250	ОБЩО АКТИВИ, ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА	312 304	283 800		

Образец EU AE3 — Източници на тежести:

	Съчетаващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, обременени с тежести	
		010	030
010	Балансова стойност на подобрени финансови пасиви	107 745	233 593

XIX. Политика за възнагражденията

Юробанк България АД, като част от Eurobank S.A. Group е приела Политика за възнагражденията, която се прилага спрямо всички служители и покрива параметрите, отнасящи се до възнагражденията. Политиката за възнагражденията представлява неразделна част от практиката на корпоративното управление на Банката като е разработена в съответствие с нейния оперативен модел, бизнес стратегия, цели и дългосрочни интереси. В Политиката също така са отчетени дългосрочните насоки за създаване на стойност за акционерите и са включени мерки за избягване на конфликтите на интереси.

Политиката освен това е съобразена и насочена към мерки, свързани с ефективно управление на риска, съвместима е с целите на банката, корпоративната култура и ценности, рисковата култура, по отношение на екологичните, социалните и управленските (ESG) рискови фактори, включително дългосрочни интереси и предприема мерки за избягване на конфликтите на интереси и не поощрява поведение, изискващо поемането на прекомерно високи нива на риск.

Същевременно оперативните стандарти и механизми, възприети в Политиката, са насочени към обезпечаване на директната свързаност между нивата на възнаграждение и очакваните резултати и действия.

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

Политиката за възнагражденията е в съответствие с Наредба № 4 от 21 декември 2010 г. за изискванията към възнагражденията в банките издадена от Българската народна банка.

Политиката за възнагражденията е разработена и се прилага в съответствие с действащата Наредба № 4 от 21 декември 2010 г. за изискванията за възнагражденията в банките, издадена от Българска народна банка, съгласно Насоки на ЕБО(ЕВА/2021/04) и съгласно Политиката за възнагражденията от Директива 2023/36 на ЕС и Commission Delegated Regulation (EU) 2021/923.

Надзорният съвет одобрява и провежда периодичен преглед на Политиката за възнагражденията, а също така осъществява надзор върху нейното прилагане.

Комитетът за възнагражденията подпомага Надзорният съвет по отношение на изготвянето на проекти, ревизирането, прилагането на Политиката за възнагражденията и даването на съответните препоръки в тази сфера.

Комитетът за възнагражденията се сформира така, че като съветващ орган да може да предложи независими и специализирани становища относно Политиката за възнагражденията и нейното прилагане, както и допълнителните стимули, създадени за управление на риска, капитала и ликвидността. Комитетът за възнагражденията на Банката включва в състава си 3-ма члена на Надзорния съвет. През 2023 г. Комитета за възнагражденията, състоящ се от двама независими членове на надзорния съвет и Генералният мениджър Международни дейности и Частно банкиране на групата е провел пет заседания.

Приложението на Политиката за възнагражденията е обект на годишно преразглеждане, осъществявано от звеното за вътрешен одит и от Вътрешния одит на Eurobank Group. Резултатите от одитната проверка и направените в тази връзка предложения за възможно ревизиране на Политиката за възнагражденията се докладват на Комитета за възнагражденията.

Политиката за възнагражденията на Банката създава конкурентна скала за възнагражденията, която да способства за привличането, мотивирането и задържането на служителите. Нейните основни принципи са:

- ✓ Политиката за възнагражденията е полово неутрална недискриминационна във всеки аспект на нейното прилагане;
- ✓ Гарантира, че възнаграждението е достатъчно, за да задържи и привлече мениджмънт, притежаващ съответните умения и подходящ опит;
- ✓ Съблюдава наличието на вътрешен баланс и справедливо разпределение между бизнес звената;
- ✓ Избягва поемането на прекомерно високи нива на риск;
- ✓ Обвързва възнаграждението с дългосрочното представяне.

Постоянният мониторинг на пазарните тенденции и най-добри практики, осъществявани, както на вътрешно, така и на глобално ниво, осигуряват конкурентна Политика за възнаграждения, водена от прозрачност и осигуряване на вътрешен баланс и справедливост.

Банката е възприела скала на възнагражденията, основаваща се на структуриране на позициите в групи, разположени в две дименсии:

- ✓ Разпределение според т. нар “семејство“ (Job Family), зависещо от естеството на бизнеса (например Информационни технологии, Финанси) ;

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

- ✓ Разпределение според групата (Grade), зависещо от изискванията към позицията, сферата на отговорност и професионалния опит.

Политиката за възнаграждения се отнася към всички нива на организацията и всички категории служители в съответствие с принципите на Наредба № 4 на БНБ. В този смисъл достъп до тази Политика имат всички служители. По време на своето въвеждащо обучение всеки новоназначен служител се запознава с критериите за оценяване на представянето и тяхната връзка с възнаграждението.

Служителите, които имат значимо въздействие върху рисковия профил на Банката, съгласно Регламент 604/2014 са както следва:

(I) Качествени критерии

1. Членове на управителния съвет с надзорна функция
2. Членове на управителния съвет с управленска функция
3. Членове на изпълнителния съвет
4. Служители с управленска отговорност за дейностите свързани с управление на независимия риск, съответствие, вътрешен одит.
5. Служители с управленска отговорност върху материалните бизнес звена на банката или със съществено влияние върху рисковия профил на материалните бизнес звена.
6. Служители с управленска отговорност за:
 - (i) Правни въпроси;
 - (ii) Стабилността на счетоводните политики и процедури;
 - (iii) Финанси, включително данъчно облагане и бюджетиране;
 - (iv) Извършване на икономически анализи;
 - (v) Предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма;
 - (vi) Човешки ресурси;
 - (vii) Разработването и прилагането на политика за възнагражденията;
 - (viii) Информационни технологии;
 - (ix) Информационна сигурност;
 - (x) Управление на договорености за аутсорсинг на критични или важни функции, както е посочено в чл. 30, ал. 1 от Регламент (ЕС) 2017/ 575(7);
7. Служители, който са отговорни или са членове на комитет отговорен за управлението на риска :
 - (i) Кредитен риск и Риск от контрагента;
 - (ii) Остатъчен риск;
 - (iii) Риск от концентрация;
 - (iv) Секюритизационен риск;
 - (v) Пазарен риск
 - (vi) Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл;
 - (vii) Нефинансов риск (оперативен риск, поведенчески риск и т.н.)
 - (viii) Ликвиден риск;
 - (ix) Риск от прекомерен ливъридж;
 - (x) Риск, свързан с климата и околната среда.
 - (xi) Съответствие и AML риск

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

8. По отношение на експозиции към кредитен риск при операция с номинална стойност, която представлява 0.5 % от базовия собствен капитал от първи ред на институцията и възлиза минимум на 5 млн. евро:
 - (i) Служители, които имат право да взимат, одобряват или да налагат вето върху решение за такива експозиции към кредитен риск;
 - (ii) Служители, които са членове на комитети, който имат право да взимат решенията, посочени в буква i);
9. Служители, които индивидуално или като член на Комитет, имат право да взимат, одобряват или да налагат вето върху решение за операциите в търговския портфейл, чиито стойности като цяло достигат един от следните прагове:
 - (i) когато се използва стандартизираният подход, изискване за собствените средства за покриване на пазарни рискове, които представляват най-малко 0.5% от базовия собствен капитал от първи ред на институцията; или
 - (ii) когато за регулаторни цели е одобрен вътрешен подход на основата на модел, най-малко 5% от определения за институцията вътрешен лимит на стойността, изложена на риск, за експозиции в търговския портфейл на ниво 99%;
10. Служители, които носят управленска отговорност за група служители, които имат индивидуални правомощия да ангажират институцията да извършва операции, и е изпълнено някое от следните условия:
 - (i) сборът на тези правомощия е равен или надвишава прага, определен в точка 8(i), или в точка 9(i);
 - (ii) когато за регулаторни цели е одобрен вътрешен подход на основата на модел, тези правомощия възлизат най-малко на 5 % от определения за институцията вътрешен лимит на стойността, изложена на риск, за експозиции в търговския портфейл на ниво 99%. Когато институцията не изчисли изложена на риск стойност на равнището на този служител, следва да се сумират лимитите на стойността, изложена на риск, за персонала под ръководството на този служител;
11. Служители, които имат право индивидуално или като членове на Комитети на одобрение или налагане на вето върху въвеждането на нови продукти;
 - (i) Служители, които имат право да вземат такива решения;
 - (ii) Служители, които са членове с право на глас в Комитет, който има право да взема такива решения;
12. Всички служители еквивалент на “Band E+” – Критерият е вътрешно дефиниран.

(II) Количествени критерии

1. Служителите с общо възнаграждение равно на или по-голямо от € 750 000 (на индивидуална или консолидирана основа);

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

2. Служителите с общо възнаграждение е в рамките на 0.3 % от броя служители, закръглен до най-близкото цяло число, които през предходната финансова година са получили най-високо общо възнаграждение (на индивидуална основа);
3. Общото възнаграждение на служителите е равно на или по-голямо от € 500 000 и равно или по-голямо от средното общо възнаграждение на всички членове на Борда на директорите и висшето ръководство;
4. Служителите, които са получили общо възнаграждение от € 1 000 000 или повече през или за предходната финансова година.

Основни принципи на фиксираното възнаграждение:

Фиксираното възнаграждение е неутрално по отношение на пола, постоянно, предварително определено, недискреционно, прозрачно и неотменимо. Фиксираното възнаграждение отразява основно съответния професионален опит на служителя, като се вземат предвид образователно ниво, опит, степен в йерархията, ниво на експертиза и умения, ограничения (например: социални, икономически, културни или други съответни фактори), видът на трудовия договор (временен/срочен или за неопределен период/постоянен) и функционални изисквания за позицията. Освен това фиксираното възнаграждение не предоставя стимули за поемане на риск и не подлежи на Malus и clawback.

Общи принципи на променливите възнаграждения

Банката може да предостави променливо възнаграждение, за да възнагради представянето на служителите в съответствие с резултатите на звената и / или Банката, като взема предвид общите принципи, определени по-долу.

Размерът на променливото възнаграждение отразява по подходящ начин промените в представянето на служителите, бизнес звеното и Банката като цяло. В такива схеми с променливо възнаграждение Банката посочва как променливото възнаграждение реагира на промените и нивата на представяне. Това включва и нива на представяне, при които променливото възнаграждение намалява до нула. Променливото възнаграждение не зависи от броя и процента на подадените кредитни предложения и съответните кредитни одобрения.

В резултат на това, по преценка на Банката се определя променливо възнаграждение на служителите, при условие, че финансовата устойчивост се запазва. Банката има право частично или изцяло да отмени изплащането на променливо възнаграждение на своите служители.

При определяне на общия фонд на променливите възнаграждения и критериите на отпускането им, използвани за разпределението между различни бизнес звена, се вземат предвид следните параметри:

- Доходността на банката и бизнес звената;
- Разходите за обвързан капитал, който е свързан с поетите рискове (кредитен, пазарен, оперативен риск, ликвиден, репутационен и друг вид риск), разпределен за определен период от време, и се изчисляват въз основа на съществуващата регулаторна рамка;
- Основни развития по отношение на кредитния риск, ликвидния риск и пазарния риск, които допълнително коригират общия променлив фонд на възнагражденията на Банката;

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

➤ Допълнителни критерии за измерване на ефективността и ефикасността на служителите, които включват качествени фактори (квалификация, умения, спазване на политиките на Банката, принос към изпълнение на целите на звеното и лични компетенции като непрекъснато усъвършенстване, ориентация към клиента, работа в екип, адаптивност към промени и управление на хората), както и фактори свързани с управление на поетите рискове.

Фондът на променливите възнаграждения, разпределен за всяка бизнес единица, следва да бъде допълнително коригиран чрез допълнителни специфични рискови параметри (като провизии от необслужвани кредити, стойност в риск, кредитен, пазарен и ликвиден риск, загуби, причинени от измами и др.), като по този начин се подчертава значението на разумното управление на такива рискове.

В случай, че Банката предоставя променливо възнаграждение на своите служители, следва да се спазва подходящият процес на подравняване на риска, съгласно съответните „Насоки на ЕБО(ЕВА/2021/04) относно стабилни политики за възнаграждения и съгласно Политиката за възнагражденията от Директива 2023/36 на ЕС. Банката си запазва правото да прилага условия за Malus и clawback към променливото възнаграждение, определено на служителите.

Ръководството за възнагражденията се различава в частта с изискванията, които се прилагат за всички служители и изискванията, които се прилагат за идентифицирания персонал. След като идентифицираният персонал има по-голямо влияние върху риска, уместно е да се прилагат по-строги политики за възнаграждение. Следователно, в случаите, когато променливо възнаграждение се изплаща на идентифициран персонал съгласно Регламент на ЕС 923/2021, се прилагат допълнителни изисквания за сумите на променливото възнаграждение (както е описано в секция „Променливо възнаграждение за идентифицирания персонал“).

На ниво банка, са дефинирани следните видове променливо възнаграждение:

Компоненти на променливото възнаграждение	Период
Схеми за стимулиране	Краткосрочни
Годишни бонуси	Средносрочни
LTP (план за опция върху акции)	Дългосрочни
Нестандартни компоненти	Специални условия

Съотношения

При условие, че променливото възнаграждение се изплаща на идентифицираните служители, следва да се прилагат следните правила:

➤ Променливият елемент не може да надвишава 100% от постоянния елемент на общото възнаграждение;

➤ Годишното общо събрание на Банката може да одобри по-високо максимално ниво на съотношението между постоянния и променливия елемент на възнаграждението, при условие че общото ниво на променливия елемент не надвишава 200% от постоянния елемент на общото възнаграждение за всяко лице и съгласно процесът, описан в прилаганите принципи и практики на Групата както и в чл. 3а от Наредба № 4 от 21 декември 2010 г. на БНБ за изискванията към възнаграждения в банките;

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

➤ Понастоящем Банката използва едно и също съотношение за всички категории служители (100%). Ако ще се използват различни съотношения за различните категории служители (но под общото съотношение, одобрено от събранието на акционерите), управителният орган в своята надзорна функция (директорите без изпълнителни функции на Борда) следва да одобри това.

Компетентният орган ще бъде информиран за увеличаването (ниво над 100%) / намаляването на по-високото максимално съотношение, незабавно (в рамките на пет работни дни), като се вземат предвид и необходимите документи, изисквани за представяне пред компетентния орган.

➤ Ефективното съотношение се изчислява като сумата на всички променливи елементи на възнаграждението, които са определени за последната година, както е посочено в Политиката за възнагражденията, разделени на сумата от постоянните елементи изплатен за същата година на изпълнение.

➤ Възнагражденията на служителите и свързаните с дейността компоненти, които се считат за постоянни възнаграждения, не се включват в изчислението на общото съотношение (съгласно член 207 от Насоките на ЕБО EBA/GL/2021/04).

➤ Понастоящем Банката използва годишен период на начисляване на възнагражденията за постигнати резултати. В случай че бъдат въведени многогодишни периоди на натрупване, Банката следва да получи одобрението на Комитета по възнагражденията и ще вземе предвид във всяка година от периода на изпълнение максималния размер на променливото възнаграждение, което се присъжда в края на периода на изпълнение, разделен на броя на годините от периода на изпълнение.

➤ Съотношението между променливите и постоянните компоненти на възнаграждението се определя независимо от евентуални бъдещи корекции или колебания в цената на инструментите.

Ако условната отстъпка ще се използва от дъщерни дружества на консолидираща институция, установени в други държави, при прилагането ще се вземат предвид разпоредбите на местното законодателство, включително чл. 212 от Насоките на ЕБО EBA/GL/2021/04.

Променливият компонент подлежи на отлагане в съответствие с принципите, определени в Политиката за възнаграждения.

В Банката е създадена скала за възнагражденията, която се основава на диапазони на възнаграждението, които се различават за различните йерархични нива и естеството на бизнеса. Скалата със съответните диапазони се преразглежда ежегодно като се отчитат пазарните тенденции и текущите промени на законодателството.

Освен това Банката разполага със схеми за стимулиране на служителите, насочени към:

- Подпомагане целите на организацията чрез привеждане на целите на служителите в съответствие с тях;
- Мотивиране на служителите за повишаване на индивидуалното или на звеното представяне;
- Насърчителни мерки по задържането на служителите;
- Подчертаване важността на работата в екип за постигане на целите в групата;

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

- Мотивиране на професионално поведение и индивидуално влияние върху крайните резултати, измервани със следните поведения:
 - ✓ Обучение и личностно развитие
 - ✓ Постигане на високо въздействие върху резултатите
 - ✓ Създаване на взаимноизгодни взаимоотношения с клиенти и колеги
 - ✓ Привличане на другите около идеи, решения и посоки
 - ✓ Създаване на доказани в бъдещето решения
 - ✓ Печелене доверието на другите.

Следва да се отбележи, че параметрите на схемите за стимулиране гарантират, че служителите не се възнаграждават по начин, който представлява конфликт с Банковите политики с цел защита на нейните клиенти. По-конкретно, схемите за стимулиране са предназначени да възпират поемането на риск, който надвишава допустимия на Банката. На служителите не се предоставят стимули, които биха ги насърчили да предлагат на клиентите специфични финансови инструменти, които най-добре биха обслужвали нуждите им, вместо други такива.

Изплащанията на Схемите за стимулиране са пряко свързани с резултатите от рентабилността на Бизнес звената (например кредитни баланси и рентабилност, ликвидност, качество на портфейла) или намаляването на необслужваните експозиции, както и ограничаването на оперативните разходи, слизайки постепенно до индивидуалните цели и в съответствие с принципите на Банката относно променливите възнаграждения, както е посочено в настоящия документ.

Следва да се отбележи, че важна част от новоизготвената ни Рамка за променливите възнаграждения съдържа голям раздел с инструкции и добри практики за създаване на подходящи критерии за измерване и изпълнение.

Следва да се отбележи, че служителите, изпълняващи контролни функции, са независими от бизнес звената, над които упражняват надзор, имат съответните правомощия и получават възнаграждение в съответствие с постигнатите цели, произтичащи от тяхната функция, което е независимо от постигнатите резултати на бизнеса, който те контролират.

С цел осигуряване на прозрачност на структурата на възнаграждението и свързаните с това рискове, Банката оповестява политиките и практиките си за възнаграждения. От съображения за конфиденциалност Банката предоставя общата сума за членовете на управленския си състав, чиито професионални дейности имат значимо въздействие върху рисковия профил на Банката.

В заключение, Политиката за възнаграждения е в съответствие с бизнес стратегията и отношението към риска на Банката и Eurobank Group, техните цели, ценности и дългосрочни интереси, а също така и с всички изисквани норми и правила на Българската народна банка и европейските структури, касаещи местните политики за възнаграждения.

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

Образец EU REM1 — Възнаграждение, предоставено за финансовата година:

			а	б	в	г
			Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Друго висше ръководство	Друг идентифициран персонал
1	Фиксирано възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал	9	4	18	20
2		Общо постоянно възнаграждение	328	991	1 912	1 377
3		В т.ч.: парично	308	936	1 867	1 327
4		(не е приложимо в ЕС)	-	-	-	-
EU-4a		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост	-	-	-	-
5		В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	-	-	-	-
EU-5x		В т.ч.: други инструменти	-	-	-	-
6		(не е приложимо в ЕС)	-	-	-	-
7	Променливо възнаграждение	В т.ч.: други форми	20	55	46	50
8		(не е приложимо в ЕС)	-	-	-	-
9		Численост на идентифицирания персонал	9	4	18	20
10		Общо променливо възнаграждение	-	841	744	216
11		В т.ч.: парично	-	421	584	216
12		В т.ч.: отложено	-	165	96	-
EU-13a		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост	-	420	160	-
EU-14a		В т.ч.: отложено	-	339	96	-
EU-13b	Променливо възнаграждение	В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	-	-	-	-
EU-14b		В т.ч.: отложено	-	-	-	-
EU-14x		В т.ч.: други инструменти	-	-	-	-
EU-14y		В т.ч.: отложено	-	-	-	-
15		В т.ч.: други форми	-	-	-	-
16		В т.ч.: отложено	-	-	-	-
17		Общо възнаграждение (2 + 10)	328	1 832	2 656	1 593

Образец EU REM2 — Специално възнаграждение за служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал):

в хиляди евро		а	б	в	г
		Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Друго висше ръководство	Друг идентифициран персонал
Предоставено гарантирано променливо възнаграждение					
1	Предоставено гарантирано променливо възнаграждение — численост на идентифицирания персонал	0	0	0	0
2	Общ размер на предоставеното гарантирано променливо възнаграждение	0	0	0	0
3	В т.ч.: предоставено гарантирано променливо възнаграждение, изплатено през финансовата година, което не е взето предвид в тавана на премиите	0	0	0	0
Предоставени през предходни периоди и изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения					
4	Предоставени през предходни периоди и изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения — численост на идентифицирания персонал	0	0	0	0
5	Общ размер на предоставените през предходни периоди и изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения	0	0	0	0
Предоставени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения					
6	Предоставени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения — численост на идентифицирания персонал	0	0	0	0
7	Общ размер на предоставените през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения	0	0	0	0
8	В т.ч.: изплатени през финансовата година	0	0	0	0
9	В т.ч.: отложени	0	0	0	0
10	В т.ч.: изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения, които не са взети предвид в тавана на премиите	0	0	0	0
11	В т.ч.: най-голямото обезщетение, предоставено на едно-единствено лице	0	0	0	0

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

Образец EU REM3 — Отложено възнаграждение:

		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Отложено и задържано възнаграждение	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено за предходни периоди на изпълнение	В т.ч.: дължимо през финансовата година	В т.ч.: дължимо през следващите финансови години	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложеното възнаграждение, дължимо през финансовата година	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложеното възнаграждение, дължимо през следващите години на изпълнение	Общ размер на извършената през финансовата година корекция поради последващи имплицитни корекции (напр. промяна в стойността на отложеното възнаграждение поради промяна в цената на инструментите)	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено преди финансовата година и действително изплатено през финансовата година	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено за предходен период на изпълнение, което е станало дължимо, но подлежи на периоди на задържане
1	Надзорна функция на ръководния орган	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Парично	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Акции или равностойни права на собственост	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Други инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Други форми	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Управленска функция на ръководния орган	0	244	413	0	0	0	170	0
8	Парично	0	37	0	0	0	0	37	0
9	Акции или равностойни права на собственост	0	75	314	0	0	0	0	0
10	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	0	133	100	0	0	0	133	0
11	Други инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Други форми	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Друго висше ръководство	0	0	39	0	0	0	0	0
14	Парично	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Акции или равностойни права на собственост	0	0	39	0	0	0	0	0
16	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Други инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Други форми	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Друг идентифициран персонал	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Парично	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Акции или равностойни права на собственост	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Други инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Други форми	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Обща сума	0	244	453	0	0	0	170	0

Образец EU REM4 — Годишно възнаграждение от 1 млн. евро или повече:

	a
	Идентифициран персонал с високи доходи, както е посочено в член 450, буква и) от РКИ
	EUR
1	1 000 000 < 1 500 000
2	1 500 000 < 2 000 000
3	2 000 000 < 2 500 000
4	2 500 000 < 3 000 000
5	3 000 000 < 3 500 000
6	3 500 000 < 4 000 000
7	4 000 000 < 4 500 000
8	4 500 000 < 5 000 000
9	5 000 000 < 6 000 000
10	6 000 000 < 7 000 000
11	7 000 000 < 8 000 000
x	Да се разшири според случая, ако са необходими допълнителни интервали на възнаграждение.

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

Образец EU REM5 — Информация за възнаграждението на служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал):

000' EUR									
Възнаграждение на ръководния орган			Видове дейност						
Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Общо за ръководния орган	Инвестиционн о банкиране	Банкиране на дребно	Управление на активи	Корпоративни функции	Функции за независим вътрешен контрол	Всички останали	Общо
1 Общ брой на идентифицирания персонал									51
2 В т.ч.: членове на ръководния орган	9	4	13						
3 В т.ч.: друго висше ръководство				1	10	-	6	1	-
4 В т.ч.: друг идентифициран персонал				2	6	-	5	7	-
5 Общо възнаграждение на идентифицирания персонал	328	1 832	2 159	234	2 086	-	1 234	696	-
6 В т.ч.: променливо възнаграждение	-	841	841	73	464	-	283	140	-
7 В т.ч.: постоянно възнаграждение	328	991	1 318	161	1 621	-	951	556	-

XX. Вътрешен анализ на адекватността на капитала (БААК)

В контекста на БААК, извършван в Юробанк България, целта е да се идентифицират и оценят рисковете, които са присъщи на бизнес модела на Банката, да се определи тяхната същественост и разпределение, да се оценят процесите на мониторинг и редуциране на риска, и да се определи количествено съответното вътрешно капиталово изискване, така че да се осигури текущата капиталова адекватност на Банката спрямо нейния рисков профил.

За да постигне тези цели, БААК използва и интегрира добре установените практики на Банката по управление на риска, капитала и процесите, включвайки по-специално планиране и мониторинг, като същевременно непрекъснато усъвършенства подхода си, за да осигури високи стандарти за оценка и управление на капитала.

Управителният съвет на Банката носи крайната отговорност за БААК, както по отношение на процеса на изпълнение, така и по отношение на резултатите. БААК се представя също и на Риск комитета и Надзорния съвет. Риск комитетът също така гарантира, че Банката има добре дефинирана стратегия за риск и рамка за апетит към риска. Преди одобрението му, управителният съвет и висшето ръководство обсъждат и дискутират БААК по ефективен начин.

Освен това, действайки като механизъм за оценка на цялата рамка на Банката за управление на риска, неразделен компонент на БААК е идентифицирането, оценката и количественото определяне на настоящите и възникващите рискове по отношение на тяхната същественост за Банката, като по този начин се позволява на институцията да фокусира своите ресурси и вниманието на ръководството към онези рискове, които биха могли потенциално да застрашат нейния бизнес или капиталова позиция, и осигуряване на правилното управление и наблюдение на всички съществени рискове.

Материалните рискове обикновено се оценяват качествено и количествено. Съвкупността от индивидуалните капиталови изисквания формира общото вътрешно капиталово изискване на Банката, което означава размера на капитала, който Банката трябва да притежава с цел поемане на неочаквани загуби, произтичащи от нейния рисков профил.

Всички категории съществени рискове се управляват по подходящ начин и се оценяват редовно, за да се определят начини за укрепване на структурата за управление на риска, да се подобрят съществуващите политики, да се установят нови техники за редуциране на риска и да се подобри вътрешното изчисляване на капиталовите изисквания. Отговорността за управлението на риска и капитала, включително спазването на

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

регулаторните изисквания и корпоративните политики, е на висшето ръководство на Банката.

Банката използва изискванията за регулаторен капитал като отправна точка за вътрешното определяне на своите капиталови изисквания („вътрешен капитал“), като заделя допълнителен капитал, където е необходимо. В сравнение с регулаторните капиталови изисквания, „вътрешният капитал“ отчита по-широк спектър от рискове и използва по-сложни подходи за изчисляване.

Всички ключови рискове са отразени във ВААК и предоставят достатъчно информация за преглед, адаптиране и разработване на подходящи политики, контрол, методологии, мониторинг и рамки за управление.

Редовно се прилагат и симулации, базирани на сценарии, и стрес тестове, за да се оценят специфичните рискове, както и общият рисков профил.