



**ГОДИШНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ ЗА 2022 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	2
III. Обхват на прилагане	13
IV. Собствен капитал	14
V. Оповестяване на антицикличните капиталови буфери	20
VI. Оповестяване на използването на стандартизирания подход	22
VII. Кредитен риск, риск от разсейване и кредитно качество	24
VIII. Използване на техники за редуциране на кредитния риск	38
IX. Вътрешнорейтингов подход към кредитния риск	42
X. Експозиции към специализирано кредитиране	43
XI. Пазарен риск	43
XII. Кредитен риск от контрагента (CCR)	49
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	85
XVII. Ливъридж	87
XVIII. Обременени с тежести и свободни от тежести активи	90
XIX. Политика за възнагражденията	92
XX. Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК)	101

(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.

2022 г. беше една от най-добрите години в историята на Юробанк България. Банката отбеляза сериозен ръст на кредитите и депозитите си, солидно подобрение на приходите и рентабилността си и стабилни показатели за капиталова адекватност, риск и ликвидност. Нетната печалба скочи с повече от една пета до 206,8 млн. лева, много близо до рекордната преди пандемията печалба от 210,5 млн. лева. Възвръщаемостта на собствения капитал се подобри значително - с 1,3 процентни пункта до 11,2%, докато възвръщаемостта на активите беше малко под 1,4%. Брутните кредити се увеличиха с 14,5% на годишна база (1,32 млрд. лева) до 10,41 млрд. лева, нараствайки с темп малко по-висок от този на пазара, което доведе до увеличение на пазарния дял с 11 базисни пункта до 12,1%.

Образец EU OV1 — Обзор на общата рискова експозиция:

		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	в
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Кредитен риск (без КРК)	7 974 380	6 756 736	637 950
2	В т.ч.: стандартизиран подход	7 974 380	6 756 736	637 950
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)	36 104	31 216	2 888
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 8b	В т.ч.: корекция на кредитната оценка (ККО)	0	0	0
9	В т.ч.: друг КРК	36 104	31 216	2 888
15	Риск във връзка със сетълмента	0	0	0
16	Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл (след тавана)	51 009	8 394	4 081
17	В т.ч.: подход SEC-IRBA	0	0	0
18	В т.ч.: SEC-ERBA (в т.ч. ПВО)	51 009	8 394	4 081
19	В т.ч.: подход SEC-SA	0	0	0
EU 19a	В т.ч.: 1250%/приспадане	0	0	0
20	Позиционен, валутен и стоков риск (пазарен риск)	123 588	40 300	9 887
21	В т.ч.: стандартизиран подход	123 588	40 300	9 887
22	В т.ч.: ПВО	0	0	0
EU 22a	Големи експозиции	0	0	0
23	Операционен риск	917 025	773 875	73 362
EU 23a	В т.ч.: подход на базисния индикатор	917 025	773 875	73 362
EU 23b	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 приспадане (за които се прилага рисково тегло от 250%) ²	0	0	0
29	Общо	9 102 106	7 610 521	728 168

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

Образец EU KM1 — Основни показатели:

	а	в	д
	31.12.2022	30.6.2022	31.12.2021
Налични собствени средства (стойност)			
1	1 885 581	1 746 480	1 566 128
2	1 885 581	1 746 480	1 566 128
3	1 885 581	1 746 480	1 566 128
Рисково претеглена стойност на експозициите			
4	9 102 106	8 344 107	7 610 521
Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
5	20.72%	20.93%	20.58%
6	20.72%	20.93%	20.58%
7	20.72%	20.93%	20.58%
Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
EU 7a	1.25%	1.25%	1.25%
EU 7б	0.70%	0.70%	1.25%
EU 7в	0.94%	0.94%	1.25%
EU 7г	9.25%	9.25%	9.25%
Комбинирано изискване за буфер и съвкупно капиталово изискване (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
8	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	0.00%	0.00%	0.00%
9	1.00%	0.50%	0.50%
EU 9a	3.00%	3.00%	3.00%
10	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	0.75%	0.75%	0.75%
11	7.25%	6.75%	6.75%
EU 11a	16.50%	16.00%	16.00%
12	1 412 272	1 312 586	1 128 523
Отношение на ливъридж			
13	16 969 780	15 356 817	15 071 056
14	11.11%	11.37%	10.39%
Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
EU 14a	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14б	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14в	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 14г	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14д	3.00%	3.00%	3.00%
Коефициент на ликвидно покритие			
15	2 939 505	2 703 713	3 964 523
EU 16a	2 335 905	1 776 870	1 807 188
EU 16б	944 532	1 392 460	495 809
16	1 391 373	444 217	1 311 379
17	211.27%	608.65%	302.32%
Коефициент на стабилност на нетното финансиране			
18	13 612 139	12 625 110	12 180 818
19	8 745 222	8 077 972	7 395 586
20	155.65%	156.29%	164.70%

Юробанк България няма данни за докладване към 31.12.2022 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 работи в променяща се среда и осъзнава излагането си на съществени рискове, както и необходимостта от тяхното ефективно управление. Управлението на риска е неразделна част от ангажимента на Банката да осигурява непрекъсната и висококачествена възвръщаемост на своите акционери. Това зависи от

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

постигането на баланс между риск и възвръщаемост, както в бизнеса, така и при стратегическото управление на баланс и капитал.

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 стратегическа рамка, насочена към основните въпроси относно нейното фундаментално отношение към риска и управлението на риска, за постигане на своите бизнес цели.

Банката установява механизми за идентифициране, измерване и мониторинг на съществените рискове, както и контрол на тяхното потенциално въздействие върху постигането на нейните цели. Риск стратегията е основата, върху която Банката изгражда своята рискова култура, набор от рискове, терминология и рискови процеси, като се вземат предвид най-добрите международни практики и регулаторните изисквания.

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

- Управление „Риск“ - 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. Съответните резултати се включват в процесите по капиталово планиране.
- Планирани мерки по възстановяване, 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.

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

- 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.
- Подкрепа 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.
- Капиталообразуване чрез включване на риска в мерките за бизнес ефективност.
- 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“

Банката 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.

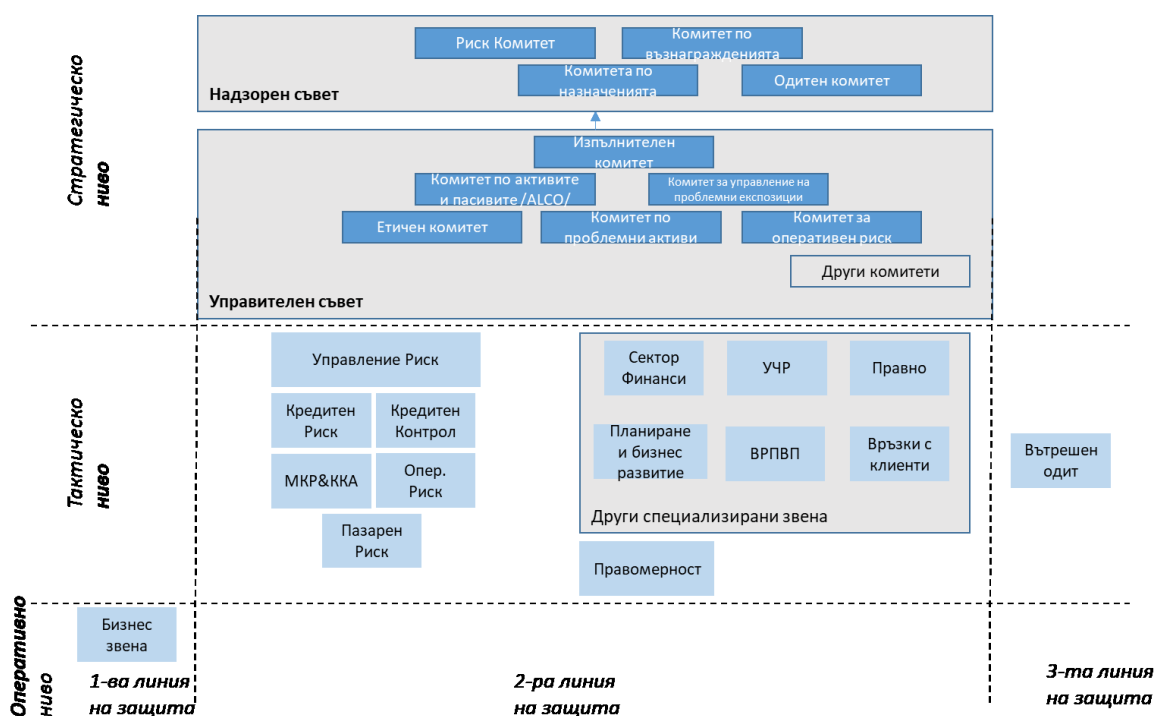
Управлението на риска в Юробанк България АД включва следните нива:

- 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,

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

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 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 непрекъснатото 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

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



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 ad hoc, ако се счете 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 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.

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

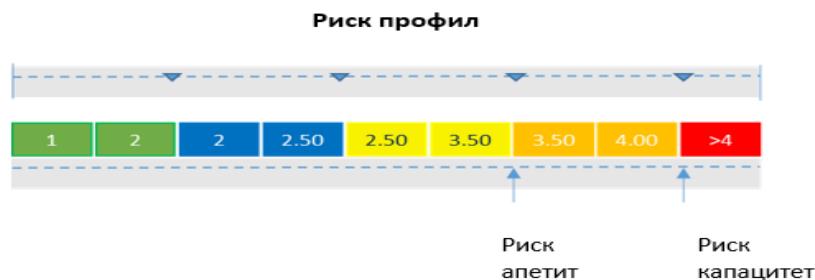
Банката работи в заложения от нея бизнес модел, където рисковите индикатори (KRI – Key Risk Indicators, RAS) са по-добри от определените максимални риск апетит нива.

Преразглеждане и наблюдение се извършват своевременно. Обсъждане на отклонения от одобрените нива на ранно предупреждение, риск апетит и риск капацитет и договаряне на по-нататъшни действия се правят, ако е необходимо.

Риск профил за 2022 за всеки риск (съществен) е представен в таблицата по-долу:

Абревиатура	Тип риск	Риск профил Септември 2022	Риск профил Декември 2022	Риск профил Декември 2022	Риск тегла 2022
КР	Кредитен риск	1,64	1,29	Нисък	69,67%
	Кредитен риск, изкл. Концентрационен риск	1,64	1,23	Нисък	64,97%
	Концентрационен риск	1,67	1,67	Нисък	4,71%
ПР	Пазарен риск	1,00	1,00	Нисък	0,39%
ЛР	Ликвиден риск	1,10	1,10	Нисък	10,00%
ЛРБП	Лихвен риск в банков портфейл	1,50	1,50	Нисък	6,50%
ОР	Операционен риск	1,65	1,40	Нисък	7,44%
БР	Бизнес риск	1,00	1,00	Нисък	1,50%
ОР	Остагъчен риск	2,00	1,50	Нисък	1,50%
КА	Капиталова адекватност	1,00	1,00	Нисък	1,50%
Р	Рентабилност	1,50	1,00	Нисък	1,50%
	Общ риск апетит	1,56	1,28	Нисък	100,00%
	Корекции след управленски решения във връзка с възможни ефекти от кризата в Украйна/ Русия	1,11	1,09		
	Коригиран общ риск апетит	2,67	2,37	Среден	

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



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

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 2023 г. показва, че Банката поддържа стабилна и адекватна капиталова позиция:

- да покрие капиталовите изисквания за материалните рискове, на които е изложена,
- да подкрепи изпълнението на своя бизнес план и стратегически цели съгласно базовия сценарий, оставайки в рамките на своя риск апетит, и
- да поеме загубите от тригодишния (2023-2025) стресов сценарий, оценен съгласно ВААК, без да се нарушават регулаторните капиталови изисквания

Списъкът по-долу показва основните документи за справка, свързани с управлението на риска, които бяха актуализирани през 2023 г.:

- Заявка за риск апетит на Юробанк България АД - документът предоставя информация за нивото на всеки KRI (RAS) и неговия статус. В сравнение с предходната година документът беше актуализиран и приведен в съответствие с версията на документа на Групата. Беше въведен праг за ранно предупреждение (РП), както и план за три години (2023-2025).
- Рамка за риск апетит (РРА) на Юробанк България АД – документът описва риск апетита на Банката. В сравнение с предходната година документът беше актуализиран и приведен в съответствие с версията на документа на Групата. Дефинициите бяха прегледани и актуализирани, където е необходимо, и беше разработен ескалационен процес в случай на преминаване KRI лимитите съответно за РП, риск апетит и риск капацитет.
- Риск стратегия на Юробанк България АД - целта на документа е да опише отношението на Банката към различните видове риск, както и текущия и целевия риск профил на Банката, склонността към риск, управлението и организацията на риска и ключови инициативи за управление на риска. В последната актуализация на документа бяха включени допълнителни рискове. Беше направена актуализация на дефинициите на рисковете. Освен това беше добавен списък с всички KRI (RAS) и начин на калкулация (Risk Repository).

(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;

Международен банков институт (юридическо лице с нестопанска цел) – Управител;

Гръцки бизнес съвет в България (юридическо лице с нестопанска цел) – Член на Управителния съвет.

- **Димитър Шумаров**

- **Асен Ягодин**

„Българска фондова борса – София“ АД, България – Председател и член на Съвета на директорите;

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

Дайк- имоти ООД – съдружник;

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

- **Панайотис Мавридис**

„Имо Пропърти Инвестмънтс София“ ЕАД, България - Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите

Членове на Надзорния съвет:

- **Георгиос Провопулос**

„Геонамар“ ПС – съдружник

- **Ставрос Йоану**

Eurobank Ergasias Services and Holdings S.A., Гърция – Заместник-главен изпълнителен директор, Главен директор Групови операции и международни дейности, Изпълнителен директор;

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

Eurobank Direktna A.D. Beograd, Сърбия – член на Съвета на директорите;

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

BE – Business Exchanges S.A, of Business Exchanges Networks and Accounting and Tax Services, Гърция – Председател и член на Съвета на директорите;
Eurobank A.D., Beograd, Сърбия – член на Управителния съвет;
Eurobank Cyprus Ltd, Кипър – член на Съвета на директорите;
Grivalia Management Company S.A., Greece – член на Съвета на директорите.

- **Михалакис Луис**

Eurobank S.A., Гърция – Ръководител на Главно управление Международни дейности и частно банкиране на ниво Група;
Eurobank Private Bank Luxembourg SA, Люксембург – Член на Съвета на директорите;
Eurobank Direktna AD, Белград, Сърбия - Член на Съвета на директорите;
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;
NEU 03 Property Holdings Limited, Кипър – председател и член на Съвета на директорите;
ERB New Europe Funding III Limited, Cyprus – Кипър – председател и член на Съвета на директорите;
Eurobank S.A – член на Изпълнителния съвет.

- **Джон Дейвид Бътс**

„Лекс Ар Екс Капитал България“ ЕООД, България – управител
„ЮБАД – ТОРО“ ООД, България – съдружник;
„Лексарекс Кепитъл“ ООД – съдружник.

- **Оливър Елингъм**

Self Storage Number 1 Ltd – Едноличен собственик;
Tanhurst LLP – съдружник;
Ellingham Limited – съдружник;
Eurobank Cyprus Ltd, Cyprus – Председател и член на Съвета на директорите;
National Asset Management Agency (NAMA), Ireland – Член на Съвета на директорите.

- **Ясми Рали**

- **Иви Вига**

- **Райка Онцова**

ВПС – Лилия Сие Онцови СД, България – съдружник.

(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 съветите определя насоките и официалния процес за идентифициране, подбор и номиниране на кандидати за Управителния съвет и Надзорния съвет на „Юробанк България“ АД. Политиката гарантира, че такива назначения се извършват в съответствие със законовите и регулаторните изисквания, като се вземат предвид очакванията на основните акционери на “Юробанк България” АД, както и въз основа на индивидуални заслуги и способности, следвайки процес по прилагане на най-добрите практики. Фокусът на Политиката е изцяло върху назначенията на членове на Управителния съвет и Надзорния съвет. В него не е включен процеса по избора и назначаването на друг висш мениджърски персонал на „Юробанк България“ АД.

Цели на политиката:

Основните цели на политиката са:

- 1.1. Дефиниране на общите принципи, които ръководят Комитета за номинации, тъй като той изпълнява ролята си през всички етапи от процеса на номиниране;
- 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 приемственост) отговаря на високи етични стандарти, има оптимален баланс от знания, умения и опит, и е в съответствие с настоящите 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 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 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	д			ж
				г	е	з	
	Балансови стойности, както са посочени в публикуваните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели	за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск	за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск от контрагента	Балансови стойности на позициите,		за които не се прилагат капиталови изисквания или които се приспадат от собствените средства
					за които се прилага нормативната уредба на секюритизациите	за които се прилага нормативната уредба на пазарния риск	
Разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети							
1 Пари и парични еквиваленти и салда при Централната банка	1 571 141	1 571 141	1 571 141	0	0	0	0
2 Предоставени средства на банки	1 443 596	1 443 596	1 443 596	0	0	0	0
3 Ценни книжа в оборотен портфейл	35 228	35 228	0	0	0	35 228	0
4 Деривативни финансови инструменти	52 615	52 615	0	52 615	0	0	0
5 Предоставени кредити и аванси на клиенти	10 063 433	10 063 433	10 063 433	0	0	0	0
6 Ценни книжа в инвестиционен портфейл	2 747 713	2 747 713	2 152 541	0	595 172	0	0
7 Текущ данък за възстановяване	0	0	0	0	0	0	0
8 Активи по отсрочени данъци	7 053	7 053	0	0	0	0	7 053
9 Имоти и оборудване, вкл. активи с право на ползване	278 184	278 184	278 184	0	0	0	0
10 Инвестиционни имоти	488	488	488	0	0	0	0
11 Нематериални активи	80 572	80 572	36 939	0	0	0	43 633
12 Други активи	85 952	85 952	85 952	0	0	0	0
Общо активи	16 365 975	16 365 975	15 632 274	52 615	595 172	35 228	50 686
Разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети							
1 Привлечени средства от банки	23 904	23 904	0	0	0	0	23 904
2 Деривативни финансови инструменти	36 873	36 873	0	36 873	0	0	0
3 Привлечени средства от клиенти	13 682 032	13 682 032	0	0	0	0	13 682 032
4 Други привлечени средства	475 598	475 598	0	0	0	0	475 598
5 Текущи данъчни задължения	476	476	0	0	0	0	476
6 Провизии по други пасиви	12 237	12 237	0	0	0	0	12 237
7 Задължения по планове с дефинирани доходи	3 389	3 389	0	0	0	0	3 389
8 Други пасиви	195 416	195 416	0	0	0	0	195 416
Общо пасиви	14 429 925	14 429 925	0	36 873	0	0	14 393 052

(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				д
		Позиции, за които се прилага				
	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)	16 315 289	15 632 274	595 172	52 615	35 228
2	Балансова стойност на пасивите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели (както е в образец LI1)	36 873	0	0	36 873	0
3	Обща нетна стойност съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели	16 278 416	15 632 274	595 172	15 742	35 228
4	Задбалансова стойност	2 073 019	2 073 019	0	0	
5	<i>Разлики в оценките</i>	0	0	0	0	
6	<i>Разлики, без вече включените в ред 2, произтичащи от различни правила за нетиране</i>	0	0	0	0	
7	<i>Разлики предвид отчитането на провизии</i>	0	0	0	0	
8	<i>Разлики, произтичащи от използването на техники за редуциране на кредитния риск</i>	0	0	0	0	
9	<i>Разлики, произтичащи от кредитни конверсионни коефициенти</i>	0	0	0	0	
10	<i>Разлики, произтичащи от секюритизация с прехвърляне на риска</i>	0	0	0	0	
11	<i>Други разлики</i>	0	0	0	0	
12	Стойност на експозициите, използвана за регулаторни цели	18 351 435	17 705 293	595 172	15 742	35 228

IV. Собствен капитал

Целите на Банката при управление на капитала във връзка с изискванията заложи 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; и
- ✓ 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
		Качествена или количествена информация — свободен формат
1	Емитент	Юробанк България АД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа)	BG1100119053
2a	Публично или частно предлагане	Частно предлагане
3	Приложима за инструмента правна уредба (или уредби)	Българско законодателство
3a	Договорно признаване на правомощията на органите за реструктуриране за обезценяване и преобразуване	Не се прилага
	Регламентиране	
4	Текущо третиране, като се вземат предвид, когато е приложимо, преходните разпоредби на РКИ	Базов собствен капитал от първи ред
5	Разпоредби на РКИ за периода след прехода	Базов собствен капитал от първи ред
6	Приемлив на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа	Индивидуална и (под-)консолидирана основа
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Обикновени акции
8	Стойност, призната в регулаторния капитал или приемливите задължения (парична единица в милиони, към последната отчетна дата)	560 млн. лв.
9	Номинална стойност на инструмента	1 лев
EU-9a	Емисионна цена	100%
EU-9b	Цена на обратно изкупуване	Не се прилага
10	Счетоводна класификация	Акционерен капитал
11	Първоначална дата на емитиране	15.5.1991
12	Безсрочен или срочен	безсрочен
13	Първоначален падеж	без падеж
14	Опция за предварително обратно изкупуване от емитента, която подлежи на предварително одобрение от надзорните органи	Не
15	Евентуална дата на предварителното обратно изкупуване, условни дати и размер	Не се прилага
16	Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо	Не се прилага
	Купони/дивиденди	
17	Фиксиран или плаващ дивидент/купон	Плаващ
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	Не се прилага
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	Не
EU-20a	Пълна, частична или никаква свобода на действие (от гледна точка на момента)	Пълна свобода на действие
EU-20b	Пълна, частична или никаква свобода на действие (от гледна точка на размера)	Пълна свобода на действие
21	Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване	Не
22	Некумулятивен или кумулативен	Некумулятивен
23	Може да бъде преобразуван или не може	Не може да се преобразува
24	Ако може да бъде преобразуван — задействащите го фактори	Не се прилага
25	Ако може да бъде преобразуван — изцяло или частично	Не се прилага
26	Ако може да бъде преобразуван — ставка на преобразуването	Не се прилага
27	Ако може да бъде преобразуван — дали това е задължително или не	Не се прилага
28	Ако може да бъде преобразуван — видът инструмент, в който инструментът може да бъде преобразуван	Не се прилага
29	Ако може да бъде преобразуван — емитентът на инструмента, в който инструментът се преобразува	Не се прилага
30	Възможности за обезценка	Не
31	Ако се обезценява — задействащите обезценката фактори	Не се прилага
32	Ако се обезценява — изцяло или частично	Не се прилага
33	Ако се обезценява — с постоянна сила или временно	Не се прилага
34	Ако обезценката е временна — описание на механизма за премахване на обезценката	Не се прилага
34a	Вид подчиненост (само за приемливите задължения)	Не се прилага
EU-34b	Ранг на инструмента при обичайно производство по несъстоятелност	Ранг 1 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
36	Характеристики, за които е установено несъответствие с нормативните изисквания	Не
37	Ако отговорът е „да“ се посочват характеристиките, за които е установено несъответствие с нормативните изисквания	Не се прилага
37a	Връзка за достъп до пълните ред и условия на инструмента	Не се прилага

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

(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	0
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	1 302 969
EU-3a	Фонд за покриване на общи банкови рискове	0
4	Допустими елементи по член 484, параграф 3 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от БСК1	0
5	Малцинствени участия (включени в консолидирания БСК1)	0
EU-5a	Проверена от независимо лице междинна печалба, от която са приспаднати всички предвидими отчисления от печалбата или дивидентите	0
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	1 863 292
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)	-43 633
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 преценка 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 оценяваните 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 и 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)	0
20	Не се прилага	
EU-20a	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисковото тегло от 1 250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане	0
EU-20b	в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)	0
EU-20c	в т.ч.: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)	0
EU-20d	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)	-7 053
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-25b	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	72 975
28	Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	22 289
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1 885 581

(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 от ДК1	0
EU-33a	Допустимите елементи по член 494а, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.	0
EU-33b	Допустимите елементи по член 494б, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.	0
34	Допустим капитал от първи ред (К1), включен в консолидирания ДК1 (в т.ч. малцинствените участия, които не са посочени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и държан от трети лица	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 К2, които надхвърлят елементите на К2 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 (К1 = БСК1 + ДК1)	1 885 581
Капитал от втори ред (К2): инструменти		
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	0
47	Посочените в член 484, параграф 5 от РКИ допустими елементи и свързаните с тях премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от К2 — както е описано в член 486, параграф 4 от РКИ	0
EU-47a	Допустимите елементи по член 494а, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2	0
EU-47b	Допустимите елементи по член 494б, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2	0
48	Допустими капиталови инструменти, включени в консолидирания К2 (в т.ч. малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5—34), емитирани от дъщерни предприятия и държани от трети лица	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 (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	0
Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания		
52	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на К2 и подчинени заеми (сума с отрицателен знак)	0
53	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на К2 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 К2 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 К2 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 К2 с оглед на нормативните изисквания	0
57	Съвкупни корекции на капитала от втори ред (К2) с оглед на нормативните изисквания	0
58	Капитал от втори ред (К2)	0
59	Съвкупен капитал (СК = К1 + К2)	1 885 581
60	Обща рискова експозиция	9 102 106

(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	20.72%
62	Капитал от първи ред	20.72%
63	Общ капитал	20.72%
64	Общо капиталово изискване за БСК1 за институцията	12.45%
65	в т.ч.: изискване за предпазен капиталов буфер	2.50%
66	в т.ч.: изискване за антицикличен капиталов буфер	1.00%
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	15.52%
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 31.12.2022.

		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	1 571 141
2	Предоставени средства на банки	1 443 596
3	Ценни книжа в оборотен портфейл	35 228
4	Деривативни финансови инструменти	52 615
5	Предоставени кредити и аванси на клиенти	10 063 433
6	Ценни книжа в инвестиционен портфейл	2 747 713
7	Текущ данък за възстановяване	0
8	Активи по отсрочени данъци	7 053
9	Имоти и оборудване, вкл. активи с право на ползване	278 184
10	Инвестиционни имоти	488
11	Нематериални активи	80 572
12	Други активи	85 952
	Общи активи	16 365 975
Пасиви — разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети		
1	Привлечени средства от банки	23 904
2	Деривативни финансови инструменти	36 873
3	Привлечени средства от клиенти	13 682 032
4	Други привлечени средства	475 598
5	Текущи данъчни задължения	476
6	Провизии по други пасиви	12 237
7	Задължения по планове с дефинирани доходи	3 389
8	Други пасиви	195 416
	Общо пасиви	14 429 925
Акционерен капитал		
1	Основен капитал	560 323
2	Законови резерви	282 521
3	Неразпределена печалба и други резерви	1 093 206
	Общо акционерен капитал	1 936 050

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

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:

	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)	1 885 581	1 566 128	1 426 870	1 208 173	1 084 390
2 Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	1 812 606	1 493 869	1 338 416	1 125 149	1 008 924
3 Капитал от първи ред	1 885 581	1 566 128	1 426 870	1 208 173	1 084 390
4 Капитал от първи ред (Т1) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	1 812 606	1 493 869	1 338 416	1 125 149	1 008 924
5 Общо капитал	1 885 581	1 566 128	1 426 870	1 208 173	1 084 390
6 Общо капитал при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	1 812 606	1 493 869	1 338 416	1 125 149	1 008 924
Рисково претеглени активи (размер)					
7 Общо рисково претеглени активи	9 102 106	7 610 521	6 825 200	7 182 482	5 404 749
8 Общо рисково претеглени активи при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	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)	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 неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	20.06%	19.81%	19.82%	15.83%	18.92%
11 Капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции)	20.72%	20.58%	20.91%	16.82%	20.06%
12 Капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	20.06%	19.81%	19.82%	15.83%	18.92%
13 Обща капиталова адекватност (като процент от размера на рисковите експозиции)	20.72%	20.58%	20.91%	16.82%	20.06%
14 Обща капиталова адекватност (като процент от размера на рисковите експозиции) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	20.06%	19.81%	19.82%	15.83%	18.92%
Отношение на ливъридж					
15 Мярка за общата експозиция при изчисляване на отношението на ливъридж	16 969 780	15 071 056	12 634 665	11 685 449	8 627 750
16 Отношение на ливъридж	11.11%	10.39%	11.29%	10.34%	12.57%
17 Отношение на ливъридж при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	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.

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

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 използва по време на неблагоприятни периоди. Към 31.12.2022 г. той е в размер на 1% 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 31.12.2022 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, на 10 ноември 2016 г. Управителният съвет на БНБ посочи десет банки като други системно значими институции (ДСЗИ) в съответствие с чл. 9, ал. 1. Юробанк България АД е сред първите десет банки 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 2022 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.

От 01.01.2020 г. Юробанк България АД подлежи, на индивидуална основа, на допълнително капиталово изискване по Стълб 2 в размер на 1,25%, което трябва да бъде покривано изцяло от базовия собствен капитал от първи ред. В резултат на това изискване, към 31.12.2022 г. Банката задела 113,776 хил. лв.

Към 31.12.2022 г. Юробанк България АД задела 227,553 хил. лв. за предпазен капиталов буфер, 273,063 хил. лв. под формата на буфер за системен риск, 68,266 хил. лв. под формата на капиталов буфер за ДСЗИ и 91,021 хил. лв. под формата на антицикличен капиталов буфер. По този начин, общата заделена сума за капиталови буфери от Банката към 31.12.2022 г. е в размер на 659,903 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-CCyB1 — 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
							Съответни кредитни експозиции — кредитен риск	Съответни кредитни експозиции — лазазен риск	Съответни кредитни експозиции — секюритизирани експозиции						
010	Общи кредитни експозиции		Съответни кредитни експозиции — лазазен риск		Секюритизирани експозиции — стойност на експозициите от банковия портфейл	Обща стойност на експозициите	Капиталови изисквания			Общо	Рисково претеглена стойност на експозициите	Тегла на капиталовите изисквания (%)	Равнище на антицикличния капиталов буфер (%)		
	Стойност на експозициите по стандартизирания подход	Стойност на експозициите по вътрешнорейтинговия подход	Сума на дългите и късите позиции на експозициите в търговския портфейл — по стандартизирания подход	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на вътрешни модели			Съответни кредитни експозиции — кредитен риск	Съответни кредитни експозиции — лазазен риск	Съответни кредитни експозиции — секюритизирани позиции в банковия портфейл						
010	Разбивка по държави:														
	Армения	1 524	0	0	0	1 524	59	0	0	59	738	0.01%	0.00%		
	Австрия	10 727	0	0	0	10 727	105	0	0	105	1 313	0.03%	0.00%		
	Белгия	20 717	0	0	0	20 717	207	0	0	207	2 588	0.04%	0.00%		
	България	10 552 362	0	2 640 039	0	13 192 401	544 954	2 486	0	547 440	6 843 000	94.43%	1.00%		
	Учуждано	753	0	0	0	753	28	0	0	28	350	0.00%	0.00%		
	Кипър	182	0	0	0	182	7	0	0	7	88	0.00%	0.00%		
	Дания	9 844	0	0	0	9 844	80	0	0	80	1 000	0.01%	0.00%		
	Естония	4 152	0	0	0	4 152	39	0	0	39	488	0.01%	0.00%		
	Финландия	19 769	0	0	0	19 769	160	0	0	160	2 000	0.03%	0.00%		
	Франция	74 464	0	0	0	132 991	207 455	628	0	2 128	2 756	34 450	0.48%	0.00%	
	Германия	4 096	0	0	0	3 832	7 928	124	0	61	185	2 313	0.03%	0.00%	
	Гърция	61 435	0	5 689 544	0	5 750 979	2 851	7 401	0	10 252	128 150	1.77%	0.00%		
	Унгария	657	0	0	0	657	20	0	0	20	250	0.00%	0.00%		
	Ирландия	85	0	0	0	85	4	0	0	4	50	0.00%	0.00%		
	Израел	1 936	0	0	0	1 936	70	0	0	70	875	0.01%	0.00%		
	Италия	84 430	0	0	0	84 430	942	0	0	942	11 775	0.16%	0.00%		
	Латвия	73	0	0	0	73	5	0	0	5	63	0.00%	0.00%		
	Литва	25	0	0	0	25	1	0	0	1	13	0.00%	0.00%		
	Люксембург	37 664	0	0	0	37 664	1 687	0	0	1 687	21 088	0.29%	0.00%		
	Нидерландия	154 580	0	0	0	3 939	158 519	10 003	0	63	10 066	125 825	1.74%	0.00%	
	Северна Македония	972	0	0	0	972	46	0	0	46	575	0.01%	0.00%		
	Полша	10 429	0	0	0	10 429	108	0	0	108	1 350	0.02%	0.00%		
	Португалия	10 495	0	0	0	10 495	178	0	0	178	2 225	0.03%	0.00%		
	Румъния	832	0	0	0	832	32	0	0	32	413	0.01%	0.00%		
	Русия	4 233	0	0	0	4 233	191	0	0	191	2 388	0.03%	0.00%		
	Сърбия	792	0	0	0	792	39	0	0	39	488	0.01%	0.00%		
	Словакия	10 174	0	0	0	10 174	90	0	0	90	1 125	0.02%	0.00%		
	Словения	53	0	0	0	53	3	0	0	3	38	0.00%	0.00%		
	Испания	70 777	0	0	0	70 777	670	0	0	670	8 375	0.12%	0.00%		
	Швеция	38 767	0	0	0	38 767	314	0	0	314	3 925	0.05%	0.00%		
	Швейцария	365	0	0	0	365	11	0	0	11	138	0.00%	0.00%		
	Сърбия	1 711	0	0	0	1 711	84	0	0	84	1 050	0.01%	0.00%		
	Турция	2 662	0	0	0	2 662	130	0	0	130	1 625	0.02%	0.00%		
	Украйна	2 422	0	0	0	2 422	94	0	0	94	1 175	0.02%	0.00%		
	Великобритания	1 956	0	0	0	102 500	104 456	70	0	1 640	1 710	21 375	0.29%	0.00%	
	САЩ	23 908	0	0	0	11 783	35 691	1 744	0	189	1 933	24 163	0.33%	0.00%	
020	Общо	11 220 023	0	8 329 583	0	255 045	19 804 651	565 779	9 887	4 081	579 747	7 246 838	100.00%		

Образец EU-CCyB2 — Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер:

		а
1	Обща рискова експозиция	9 102 106
2	Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер	1.00%
3	Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	91 021

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

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, 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	2 787 964	6	3 128 091	3	47 954	2.00%
2 Регионални правителства или местни органи на властта	948	0	948	0	948	100.00%
3 Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0.00%
4 Многостранни банки за развитие	17 380	0	161 923	4 709	0	0.00%
5 Международни организации	0	0	0	0	0	0.00%
6 Институции	1 783 849	60 521	2 082 519	40 516	889 340	42.00%
7 Предприятия	3 415 659	1 094 084	3 084 498	393 655	2 840 252	82.00%
8 Експозиции на дребно	2 493 038	672 556	2 328 900	72 268	1 720 429	72.00%
9 Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	3 742 322	98 752	3 742 322	50 248	1 354 632	36.00%
10 Експозиции в неизпълнение	195 264	0	182 840	0	196 169	107.00%
11 Високорискови експозиции	280 333	146 193	277 577	23 561	451 707	150.00%
12 Покрити облигации	404 957	0	404 957	0	58 503	14.00%
13 институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0	0.00%
14 Предприятия за колективно инвестиране	37 664	0	37 664	0	21 092	56.00%
15 Капиталови инструменти	23 936	0	23 936	0	23 936	100.00%
16 Други позиции	584 733	0	597 597	0	405 522	68.00%
17 ОБЩО	15 768 047	2 072 112	16 053 772	584 960	8 010 484	48.00%

(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
1	Централни правителства или централни банки	2 969 444	0	0	0	104 573	0	54 077	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 128 094	0
2	Регионални правителства или местни органи на властта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	948	0	0	0	0	0	948	948	0
3	Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Многостранни банки за развитие	166 632	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	166 632	0	0
5	Международни организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Институции	0	0	0	0	1 453 809	0	141 297	0	0	527 929	0	0	0	0	0	2 123 035	261	0
7	Предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 478 153	0	0	0	0	0	3 478 153	3 478 153	0
8	Експозиции на дребно	0	0	0	0	0	0	0	0	2 401 168	0	0	0	0	0	0	2 401 168	2 401 168	0
9	Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	0	0	0	0	0	2 982 646	809 924	0	0	0	0	0	0	0	0	3 792 570	3 792 570	0
10	Експозиции в неизпълнение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	156 182	26 658	0	0	0	0	182 840	182 840	0
11	Високорискови	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	301 138	0	0	0	0	301 138	301 138	0
12	Покрити облигации	0	0	0	345 118	19 762	0	40 077	0	0	0	0	0	0	0	0	404 957	0	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	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	37 664	37 664	0	0
15	Експозиции към капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 936	0	0	0	0	0	23 936	23 936	0
16	Други позиции	176 234	0	0	0	19 801	0	0	0	0	401 562	0	0	0	0	0	597 597	597 597	0
17	ОБЩО	3 312 310	0	0	345 118	1 597 945	2 982 646	1 045 375	0	2 401 168	4 588 710	327 796	0	0	0	37 664	16 638 732	10 778 611	0

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

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

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.

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 кредитен 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“

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

„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 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 отчитат 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:

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

- ✓ Кредитна политика на корпоративно банкиране;
- ✓ Кредитна политика на малък бизнес;
- ✓ Кредитна политика на ипотечно кредитиране;
- ✓ Кредитна политика на потребителско кредитиране;
- ✓ Правила за приемане, мониторинг и ликвидация на обезпечения;
- ✓ Инструкция за разпределение на обезпеченията;
- ✓ Политика за управление на проблемни вземания в сегмент „Корпоративно банкиране“;
- ✓ Политика за управление на проблемни вземания в сегмент „Банкиране на дребно“;
- ✓ 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;
- ✓ Дефиниция за неизпълнение на Юробанк България;
- ✓ 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.

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:

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

- 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“ (РОСИ) 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;
- 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).

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

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.

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

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

	Брутна балансова стойност/номинална стойност								Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						Натрупани частични отписвания	Получени обезпечения и финансови гаранции		
	Обслужвани експозиции				Необслужвани експозиции				Обслужвани експозиции - натрупана обезценка и провизии			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии				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 виждане	1 586 281	1 586 281	0	0	0	0	0	0	-45	-45	0	0	0	0	0	0	0
010	Кредити и аванси	11 265 095	10 204 076	1 061 427	391 337	0	391 337	-108 519	-54 302	-54 218	-239 150	0	-239 150	-9 987	6 561 536	127 742	0	0
020	централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	сектор „Държавно управление“	1 092	582	510	0	0	0	-1	-1	0	0	0	0	0	143	0	0	0
040	кредитни институции	1 245 812	1 245 812	0	0	0	0	-483	-483	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	други финансови дружества	89 617	89 617	0	281	0	281	-478	-478	0	-42	0	-42	-7	37 777	239	0	0
060	нефинансови дружества	5 107 338	4 470 564	636 831	212 425	0	212 425	-43 989	-26 585	-17 405	-107 635	0	-107 635	-3 871	3 492 238	101 697	0	0
070	в т.ч.: МСП	2 698 799	2 424 654	274 203	168 198	0	168 198	-32 601	-19 540	-13 062	-91 215	0	-91 215	-3 868	1 937 483	73 904	0	0
080	домакинства	4 821 236	4 397 501	424 086	178 631	0	178 631	-63 568	-26 755	-36 813	-131 473	0	-131 473	-6 109	3 031 378	25 806	0	0
090	Дългови ценни книжа	2 688 155	2 598 370	0	0	0	0	-2 042	-2 042	0	0	0	0	0	340 127	0	0	0
100	централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	сектор „Държавно управление“	1 400 454	1 310 669	0	0	0	0	-460	-460	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	кредитни институции	692 486	692 486	0	0	0	0	-1 539	-1 539	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	други финансови дружества	595 215	595 215	0	0	0	0	-43	-43	0	0	0	0	0	340 127	0	0	0
140	нефинансови дружества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Задбалансови експозиции	2 070 833	1 991 465	79 404	2 186	0	2 186	-874	-417	-457	-94	0	-94	0	713 474	190	0	0
160	централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
170	сектор „Държавно управление“	22 451	22 451	0	0	0	0	-62	-62	0	0	0	0	0	0	0	0	0
180	кредитни институции	61 986	61 986	0	0	0	0	-6	-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0
190	други финансови дружества	19 348	19 348	0	0	0	0	-42	-42	0	0	0	0	0	13 151	0	0	0
200	нефинансови дружества	1 449 235	1 391 005	58 259	1 755	0	1 755	-761	-304	-457	-94	0	-94	0	678 545	181	0	0
210	домакинства	517 813	496 675	21 145	431	0	431	-3	-3	0	0	0	0	0	21 778	9	0	0
220	Общо	17 610 364	16 380 192	1 140 831	393 523	0	393 523	-111 480	-56 806	-54 675	-239 244	0	-239 244	-9 987	7 615 137	127 932	0	0

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

	а	б	в			д	е
			При поискване	≤ 1 година	> 1 година ≤ 5 години		
	Нетни стойности на експозициите						
						Без посочен падеж	Общо
1	Кредити и аванси	1 991 910	2 913 287	2 809 447	5 666 170	0	13 380 814
2	Дългови ценни книжа	0	269 060	1 718 955	731 702	0	2 719 717
3	Общо	1 991 910	3 182 347	4 528 402	6 397 872	0	16 100 531

(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	442 927
020	Входящи потоци при необслужвани портфейли	114 770
030	Изходящи потоци при необслужвани портфейли	-166 360
040	Изходящ поток поради отписвания	-31 578
050	Изходящ поток по други причини	-134 782
060	Краен размер на необслужваните кредити и аванси	391 337

Образец EU CR2a: 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	442 927	
020	Входящи потоци при необслужвани портфейли	114 770	
030	Изходящи потоци при необслужвани портфейли	-166 360	
040	Изходящи потоци при обслужван портфейл	-19 195	
050	Изходящ поток поради частично или пълно погасяване на кредит	-63 471	
060	Изходящ поток поради ликвидация на обезпечение	-22 065	17 331
070	Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечение	0	0
080	Изходящ поток поради продажба на инструменти	-5 043	5 043
090	Изходящ поток поради прехвърляне на риск	0	0
100	Изходящ поток поради отписвания	-31 578	
110	Изходящ поток по други причини	-25 008	
120	Изходящ поток поради прекласификация като държани за продажба	0	
130	Краен размер на необслужваните кредити и аванси	391 337	

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

Образец EU CQ1: Кредитно качество на реструктурираните експозиции:

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозициите с мерки за реструктуриране				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и промени в кредитен рейтинг		Получени обезпечения и финансови гаранции по реструктурираните експозиции	
		Обслужвани реструктурирани експозиции	Необслужвани реструктурирани експозиции		по обслужваните реструктурирани експозиции	по необслужваните реструктурирани експозиции			в т.ч.: получени обезпечения и финансови гаранции по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране
			в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: обезценени					
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Кредити и аванси	175 217	103 540	103 540	103 540	-7 829	-50 103	160 491	42 987
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	0	0	0	0	0	0	0	0
060	нефинансови дружества	107 077	58 223	58 223	58 223	-2 453	-27 478	121 601	30 197
070	домакинства	68 140	45 317	45 317	45 317	-5 376	-22 625	38 890	12 790
080	Дългови ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Поети задължения за кредитиране	1 060	3	3	3	0	0	564	0
100	Общо	176 277	103 543	103 543	103 543	-7 829	-50 103	161 055	42 987

Образец EU CQ2: Качество на реструктурирането:

		а
		Брутна балансова стойност на реструктурираните експозиции
010	Кредити и аванси, които са реструктурирани повече от два пъти	21 514
020	Необслужвани реструктурирани кредити и аванси, които не удовлетворяват критериите за отписване при необслужване	15 026

(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 вичдане	1 586 281	1 586 281	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Кредити и аванси	11 265 095	11 184 489	80 606	391 337	142 686	41 195	27 322	62 686	117 448	0	0	391 337
020	централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	сектор „Държавно управление“	1 092	1 092	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	кредитни институции	1 245 812	1 245 812	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	други финансови дружества	89 617	89 617	0	281	276	0	0	5	0	0	0	281
060	нефинансови дружества	5 107 338	5 052 906	54 432	212 425	81 167	26 692	10 085	37 641	56 840	0	0	212 425
070	в т.ч.: МСП	2 698 799	2 689 523	9 276	168 198	63 904	21 236	10 085	21 228	51 745	0	0	168 198
080	домакинства	4 821 236	4 795 062	26 174	178 631	61 243	14 503	17 237	25 045	60 603	0	0	178 631
090	Дългови ценни книжа	2 688 155	2 688 155	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“	1 400 454	1 400 454	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	кредитни институции	692 486	692 486	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	други финансови дружества	595 215	595 215	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	2 070 833			2 186								2 186
160	централни банки	0			0								0
170	сектор „Държавно управление“	22 451			0								0
180	кредитни институции	61 986			0								0
190	други финансови дружества	19 348			0								0
200	нефинансови дружества	1 449 235			1 755								1 755
210	домакинства	517 813			431								431
220	Общо	17 610 364	15 458 925	80 606	393 523	142 686	41 195	27 322	62 686	117 448	0	0	393 523

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

		а	б	в	г	д	е	ж	
		Брутна балансова стойност/номинална стойност			в т.ч.: необслужвани в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: подлежащ и на обезценка	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.: в неизпълнение							
010	Балансови експозиции	14 378 191	391 337	391 337	14 344 587	-349 711		0	
020	България	10 781 508	391 337	391 337	10 747 904	-346 753		0	
030	Герция	1 541 370	0	0	1 541 370	-1 768		0	
040	Други в Европа*	1 877 594	0	0	1 877 594	-1 124		0	
050	Други държави**	177 719	0	0	177 719	-66		0	
060	Задбалансови експозиции	2 073 019	2 186	2 186			968		
070	България	2 012 516	2 186	2 186			968		
080	Герция	1 789	0	0			0		
090	Други в Европа**	58 695	0	0			0		
100	Други държави	19	0	0			0		
110	Общо	16 451 210	393 523	393 523	14 344 587	-349 711	968	0	

*Петте най-големи балансови експозиции са към следните държави: Ирландия, Италия, Полша, Холандия и Румъния

** Петте най-големи балансови експозиции са към следните държави: Катар, САЩ, Кувейт, Обединени Арабски Емирства and Република Корея.

*** Петте най-големи задбалансови експозиции са към следните държави: Люксембург, Холандия, Кипър, Белгия и Британски Вирджински Острови.

(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 аванси				
			в т.ч.: в неизпълнение				
010	Селско, горско и рибно стопанство	192 454	18 007	18 007	192 454	-8 231	0
020	Добивна промишленост	5 139	147	147	5 139	-128	0
030	Преработвателна промишленост	1 474 609	49 494	49 494	1 474 609	-33 265	0
040	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, на газообразни горива и климатизация	139 104	50	50	139 104	-855	0
050	Водоснабдяване	37 307	163	163	37 307	-291	0
060	Строителство	468 609	37 505	37 505	468 609	-16 113	0
070	Търговия на едро и дребно	1 175 766	60 752	60 752	1 175 766	-51 381	0
080	Превоз и складиране	258 901	4 810	4 810	258 901	-6 108	0
090	Хотелиерство и ресторантьорство	554 176	8 396	8 396	554 176	-10 317	0
100	Информация и комуникация	98 167	940	940	98 167	-1 625	0
110	Финансово и застрахователно дело	0		0	0	0	0
120	Операции с недвижими имоти	564 738	5 933	5 933	564 738	-9 122	0
130	Професионална и научно-техническа дейност	260 012	19 002	19 002	260 012	-10 036	0
140	Административна и спомагателна дейност	42 316	6 127	6 127	42 316	-2 946	0
150	Публична администрация и отбрана, задължително социално осигуряване	0	0	0	0	0	0
160	Образование	2 758	180	180	2 758	-41	0
170	Здравеопазване и социална дейност	25 748	210	210	25 748	-314	0
180	Култура, спорт и развлечения	10 618	426	426	10 618	-494	0
190	Други услуги	9 341	283	283	9 341	-357	0
200	Общо	5 319 763	212 425	212 425	5 319 763	-151 624	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 в просрочие ≤ 90 дни			Просрочие > 90 дни											
					в т.ч.: в просрочие > 30 дни ≤ 90 дни			в т.ч.: в просрочие > 90 дни ≤ 180 дни		в т.ч.: в просрочие > 180 дни ≤ 1 година		в т.ч.: в просрочие > 1 години ≤ 2 години		в т.ч.: в просрочие > 2 години ≤ 5 години		в т.ч.: в просрочие > 5 години ≤ 7 години		в т.ч.: в просрочие > 7 години	
010	Брутна балансова стойност	11 656 432	11 265 095	80 606	391 337	142 686	248 651	41 195	27 322	62 686	117 448	0	0						
020	в т.ч.: обезпечени	8 577 134	8 278 913	61 500	298 221	116 280	181 941	31 356	13 159	39 059	98 367	0	0						
030	в т.ч.: обезпечени с недвижим имот	4 591 686	4 421 647	39 956	170 039	72 321	97 718	8 280	4 547	17 598	67 293	0	0						
040	в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 60 %, но не по-голямо	1 177 904	1 154 711		23 193	10 645	12 548												
050	в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 80 %, но не по-голямо	850 569	830 263		20 306	9 346	10 960												
060	в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 100 %	554 017	495 010		59 007	12 240	46 767												
070	Натрупана обезценка на обезпечени активи	-229 659	-56 974	-7 640	-172 685	-48 843	-123 842	-14 146	-9 160	-27 342	-73 194	0	0						
080	Обезпечение																		
090	в т.ч.: стойност, ограничена до стойността на експозицията	6 220 839	6 100 349	55 816	120 490	64 675	55 815	15 311	3 539	11 791	25 174	0	0						
100	в т.ч.: недвижим имот	4 522 147	4 443 543	39 425	78 604	46 047	32 557	4 134	2 579	2 456	23 388	0	0						
110	в т.ч.: стойност над тавана	7 240 883	6 904 170	61 291	336 713	147 148	189 565	7 066	12 235	24 475	57 561	0	0						
120	в т.ч.: недвижим имот	4 586 422	4 347 172	55 161	239 250	116 793	122 457	5 396	5 858	23 054	25 377	0	0						
130	Получени финансови гаранции	468 439	461 187	2 104	7 252	2 565	4 687	1 897	460	2 330	0	0	0						
140	Натрупани частични отписвания	-9 987	-1 201	-8	-8 786	-2 738	-6 048	-290	-56	-65	-5 637	0	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	19 908	-6 997
030	Жилищен имот	7 865	-4 931
040	Търговски имот	12 043	-2 066
050	Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)	0	0
060	Капиталови и дългови инструменти	0	0
070	Други обезпечения	0	0
080	Общо	19 908	-6 997

(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										и	к	л
			Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение												
			Намаление на saldoto по дълга		принудително извети ≤ 2 год.		принудително извети > 2 год. ≤ 5 год.		принудително извети > 5 год.		В т.ч.: нетекучи активи, държани за продажба				
Брутна балансова стойност	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени				
010	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, класифицирани като ИМС	0	0	0	0										
020	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, различни от класифицираните като ИМС	19 908	0	19 908	-6 997		4 868	0	5 057	-350	9 983	-6 647		19 908	6 997
030	Жилищен имот	7 865	0	7 865	-4 931		340	0	854	0	6 671	-4 931		7 865	4 931
040	Търговски имот	12 043	0	12 043	-2 066		4 528	0	4 203	-350	3 312	-1 716		12 043	2 066
050	Движимо имущество (автомобили, прехови 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	19 908	0	19 908	-6 997		4 868	0	5 057	-350	9 983	-6 647		19 908	6 997

Образец 1: Информация за кредити и аванси, предмет на мораториуми (законодателни и частни)

31.12.2022г.

		Брутна балансова стойност						
		Обслужвани				Необслужвани		
		0010	0020	От които: експозиции с мерки за	От които: инструмент и със	0060	От които: експозиции с мерки за	От които: с вероятност
0010	Кредити и аванси, предмет на мораториуми, отговарящи на изискванията на ЕБО	0	0	0	0	0	0	0
0020	от които: Домакинства	0	0	0	0	0	0	0
0030	от които: Обезпечени с жилищен недвижим имот	0	0	0	0	0	0	0
0040	от които: Нефинансови предприятия	0	0	0	0	0	0	0
0050	от които: Малки и средни предприятия	0	0	0	0	0	0	0
0060	от които: Обезпечени с търговски недвижим имот	0	0	0	0	0	0	0

30.06.2022г.

		Брутна балансова стойност						
		Обслужвани				Необслужвани		
		0010	0020	От които: експозиции с мерки за реструктуриране	От които: инструменти със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но	0050	От които: експозиции с мерки за реструктуриране	От които: с вероятност от неплащане, които не са просрочени или са с просрочие ≤ 90 дни
0010	Кредити и аванси, предмет на мораториуми с изтекъл срок, отговарящи на изискванията на ЕБО	944 317	825 589	34 471	284 315	118 728	46 293	44 692
0020	от които: Домакинства	199 816	173 915	11 154	42 718	25 901	6 741	11 053
0030	от които: Обезпечени с жилищен недвижим имот	137 886	129 448	9 398	28 336	8 438	3 972	6 366
0040	от които: Нефинансови предприятия	743 424	650 597	23 317	241 385	92 827	39 552	33 639
0050	от които: Малки и средни предприятия	327 083	254 640	15 299	113 568	72 443	20 016	27 220
0060	от които: Обезпечени с търговски недвижим имот	462 330	419 080	4 992	165 147	43 250	8 650	17 991

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

Образец 2: Преглед на мораториумите (законодателни и частни)

31.12.2022г.

		Брой на длъжниците	Брутна балансова стойност											
			От които: отпуснати						Остатък срок на мораториумите					
			0010	0030	0040	От които: законодателни мораториуми	От които: с изтекъл срок	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0010	Кредити и аванси по мораториуми, отговарящи на изискванията на ЕБО	6 389	838 581	838 581	0	838 581	0	0	0	0	0	0		
0020	от които: Домакинства			173 327	0	173 327	0	0	0	0	0	0		
0030	от които: Обезпечени с жилищен недвижим имот			125 722	0	125 722	0	0	0	0	0	0		
0040	от които: Нефинансови предприятия			664 672	0	664 672	0	0	0	0	0	0		
0050	от които: Малки и средни предприятия			277 531	0	277 531	0	0	0	0	0	0		
0060	от които: Обезпечени с търговски недвижим имот			397 756	0	397 756	0	0	0	0	0	0		

30.06.2022г.

		Брой на длъжниците	Брутна балансова стойност												
			От които: отпуснати						Остатък срок на мораториумите						
			0010	0030	0040	От които: законодателни мораториуми	От които: предмет на у длъжени мораториуми	От които: с изтекъл срок	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0010	Кредити и аванси по мораториуми, отговарящи на изискванията на ЕБО	7 153	944 317	944 317	0	0	944 317	0	0	0	0	0	0		
0020	от които: Домакинства			199 816	0	0	199 816	0	0	0	0	0	0		
0030	от които: Обезпечени с жилищен недвижим имот			137 886	0	0	137 886	0	0	0	0	0	0		
0040	от които: Нефинансови предприятия			743 424	0	0	743 424	0	0	0	0	0	0		
0050	от които: Малки и средни предприятия			327 083	0	0	327 083	0	0	0	0	0	0		
0060	от които: Обезпечени с търговски недвижим имот			462 330	0	0	462 330	0	0	0	0	0	0		

Образец 3: Информация за новоотпуснати кредити и аванси, предмет на публични гаранционни схеми в контекста на кризата, предизвикана от COVID-19.

31.12.2022г.

		Брутна балансова стойност		Максимална сума на гаранцията, която може да бъде взета предвид публична гаранция, получена в контекста на кризата,	Брутна балансова стойност
		0010	От които: експозиции с мерки за реструктуриране	0030	0150
0010	Новоотпуснати кредити и аванси, предмет на публични гаранционни схеми	353 907	2 213	295 412	5 006
0020	от които: Домакинства	0			0
0030	от които: Обезпечени с жилищен недвижим имот	0			0
0040	от които: Нефинансови предприятия	353 907	2 213	295 412	5 006
0050	от които: Малки и средни предприятия	331 663			5 006
0060	От които: Обезпечени с търговски недвижим имот	4 656			0

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

30.06.2022г.

		Брутна балансова стойност		Максимална сума на гаранцията, която може да бъде взета предвид	Брутна балансова стойност
		0010	0030	Публична гаранция, получена в контекста на кризата, предизвикана от COVID-19	Входящи потоци към не обслужвани експозиции
		0010	0030	0150	0160
0010	Новоотпуснати кредити и аванси, предмет на публични гаранционни схеми	232 629	2 038	198 521	1 894
0020	от които: Домакинства	0			0
0030	от които: Обезпечени с жилищен недвижим имот	0			0
0040	от които: Нефинансови предприятия	232 629	2 038	198 521	1 894
0050	от които: Малки и средни предприятия	209 512			1 894
0060	От които: Обезпечени с търговски недвижим имот	1 520			0

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

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

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 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, гарант/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 КУС („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:

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

- 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;
 - 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 регистрацията, 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.

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

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 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 транзакциите с ливъридж. Транзакциите с ливъридж трябва редовно да се дефинират и преразглеждат, тъй като са класифицирани като експозиции с висок риск. „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. 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 сидникирани 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. ТЛ портфолиото подлежи на регулярен контрол и мониторинг.

Съгласно разпоредбите на ЕЦБ, Банката е длъжна да третира адекватно сделките със спекулативно финансиране на недвижимата 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%). РКИ трябва да бъдат идентифицирани и редовно прегледани 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.

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

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

Комитета и пред Надзорния съвет на тримесечна база. Секторните лимити се преразглеждат поне веднъж годишно. През 2022 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 периодично, 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	Обезпечена балансова стойност	В т.ч. обезпечени с		В т.ч. обезпечени с кредитни деривати
			обезпечение	финансови	
	а	б	в	г	д
1 Кредити и аванси	6 205 721	6 689 278	6 220 839	468 439	0
2 Дългови ценни книжа	2 345 986	340 127	0	340 127	0
3 Общо	8 551 707	7 029 405	6 220 839	808 566	0
4 В т.ч.: необслужвани експозиции	24 445	127 742	120 490	7 252	0
EU-5 В т.ч.: в неизпълнение	24 445	127 742	175 324	7 618	0

IX. Вътрешнорейтингов подход към кредитния риск

Юробанк България АД не прилага вътрешнорейтингов подход за кредитен риск към 31.12.2022 г.

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

X. Експозиции към специализирано кредитиране

Юробанк България АД няма експозиции към специализирано кредитиране към 31.12.2022 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;
- ✓ 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;

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

- ✓ 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.

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 комитетата 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;
- ✓ 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;

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

- ✓ 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 мениджър на Банката, който също така има пряка линия на рапортуване към Главния риск мениджър 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 тримесечна база, като ги предоставя на висшия мениджмънт на Банката и Групата, включително на Риск комитета и Комитета по управление на активите и пасивите (АЛКО). Ръководството на Банката оценява

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

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;
- ✓ валутен риск;
- ✓ риск от промени в цените на капиталовите инструменти.

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.

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

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

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 2022 г. те не са били нарушавани. През годината е одобрено увеличение на лимита за едногодишен еквивалент и намаление на лимита за десетгодишен еквивалент от Риск комитета в съответствие със стратегиите за инвестиции и за хеджиране на Банката. 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 различни лихвени шокове. Извършват се регулярни стрес тестове, за да бъде оценено влиянието на потенциални промени в лихвите и кредитните спредове върху печалбата 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 инвестира излишната си ликвидност във висококачествени ликвидни активи (като държавни и покрити облигации с фиксиран доход), с цел да подкрепи ликвидния си буфер и нетния лихвен доход. Основен източник на лихвен риск е именно портфейлът от облигации с фиксирана доходност, въпреки че значителна част от тази експозиция е хеджирана срещу лихвен риск посредством асет суапи. 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 ролята на различните звена на Банката в процесите по оценяване и осчетоводяване, както и потенциалните инструменти за хеджиране, които могат да бъдат използвани.

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 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).

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

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 индексирани към стойността на водещия борсов индекс SOFIX. Усвояването на лимита се изчислява на дневна база, като не е имало надхвърляне на лимита през 2022. 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.

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

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

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 31.12.2022 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)	120 338
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 плюс	0
7	Сценариен подход	0
8	Пресекюритизация (специфичен риск)	0
9	Общо	123 588

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 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.

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

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.

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 свързаните с тях небанкови финансови институции 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). Горепосаните 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

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)
предприемат своевременни 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 2022 г. е 0 (нула), като всички текущи трансакции са вътрешногрупови или с нефинансови корпорации 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.

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 експозициите
EU-1	EU - Метод на първоначалната експозиция (при дериватите)	729	50 645		1.4	71 924	71 924	71 924	36 104
EU-2	EU - Опростен СПКРК (при дериватите)				1.4				
1	СПКРК (при дериватите)				1.4				
2	МВМ (за деривати и СФЦК)								
2а	<i>в т.ч.: нетиражи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа</i>								
2б	<i>в т.ч.: нетиражи съвкупности по деривати и трансакции с удължен сетълмент</i>								
2в	<i>в т.ч.: съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти</i>								
3	Опростен метод за финансово обезпечение (при СФЦК)								
4	Разширен метод за финансово обезпечение (при СФЦК)								
5	Стойност под риск за СФЦК								
6	Общ					71 924	71 924	71 924	36 104

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

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

	Класове експозиции	Рисково тегло											Обща стойност на експозицията		
		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	0
2	Регионални правителства или местни органи на властта	0	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	0
4	Многостранни банки за развитие	0	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	0
6	Институции	0	0	0	0	0	71 641	0	0	0	0	0	0	0	71 641
7	Предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	283	0	0	0	0	283
8	Експозиции на дребно	0	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	0
10	Други позиции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Обща стойност на експозицията	0	0	0	0	0	71 641	0	0	283	0	0	0	0	71 924

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 СФЗК							
	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	
1	Парични средства - местна валута	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Парични средства - други валути	0	0	0	0	15 764	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	
4	Други държавни дългови инструменти	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	
6	Корпоративни облигации	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	
8	Друго обезпечение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Общо	0	0	0	0	15 764	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Юробанк България АД няма данни за оповестяване към 31.12.2022 г. в Образец EU CCR2 — Сделки, за които се прилагат капиталови изисквания за риска при ККО, 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 МВМ 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, Ръководителите на бизнес звена, Отдел Оперативен риск Клонова мрежа, Отдел Оперативен риск Корпоративно банкиране, Партньори по Оперативен риск на всички звена на Банката, Началник управление Риск, Отдел Оперативен риск и Управление Вътрешен одит.

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

Отговорностите на Надзорния съвет са да:

- ✓ гарантира наличието на надеждна култура на управление на Оперативния риск в рамките на цялата организация;
- ✓ гарантира, 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; Рамката за Управление на Оперативния риск е в съответствие с Груповата рамка
- ✓ 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 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;
- ✓ гарантира идентифицирането и оценката на Оперативния риск, присъщ на всички значими продукти, дейности, процеси и системи, за да се увери, че присъщите рискове и стимули са надлежно установени;
- ✓ гарантира, че съществуват политики, процеси и системи за управление на Оперативния риск за всички значими продукти, дейности, процеси 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 подsigури 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

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

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.

Комитета 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 Груповия Комитет по Оперативен Риск и Изпълнителния Комитет на Юробанк България.

Ръководителите на бизнес звената са отговорни за прилагането на Рамката по управление на Оперативния риск 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 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.

За да направлява по най-добрия начин Оперативния риск, Банката е установила комплексна писмена рамка за неговото управление, с цел дефиниране подхода си по отношение на идентифициране, оценяване, управление, мониторинг и докладване на Оперативния риск. Рамката по управление на Оперативния риск е изградена върху следните четири елемента: (а) Принципи; (б) Управление и Организация; (в) Процеси; и (г) Инфраструктура и е в съответствие с рамката на Групата.

Рамката по управление на Оперативния риск 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 Оперативния риск за да подпомогнат общото идентифициране и обобщаване на Оперативния риск в Банката;
- ✓ Изградят проактивна култура на управление на Оперативния риск сред дейностите, свързвайки бизнес операциите 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

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

- ✓ Използват преимуществото от международните познания и добри практики по отношение на управление на Оперативния риск 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 дневна база. Всяко бизнес звено номинира опитен служител, отговорен за подпомагането и координирането на 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, Комитета по Оперативен риск и Риск Комитета. 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 Оперативния риск, която рамка е в 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 Оперативния риск и нейната ефективност. Извършва регулярни прегледи относно изпълнението и спазване рамката по управление на Оперативния риск, 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, остойността и/или измерване**, имащо за цел да оцени/измери или остойности, както и да класира Оперативните рискове, на които Банката е изложена;

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

- ✓ **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 плановете си за непрекъсваемост и продължаване на бизнеса, за да осигури възможността да оперира и лимитира загубите си в случай на сериозно въздействие. В допълнение, налице са 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** – регистрират се всички докладвани Оперативни събития с 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 или 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, оценяват 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

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

въведена през 2022 г. Тя позволява на партньорите по оперативен риск своевременно да актуализират значимостта на даден риск, който срещат 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 рискове**. Груповото упражнение “Топ 10 оперативни рискове” с цел идентификация на Топ 10 оперативните рискове, които възникват за Банката след гласуване от топ мениджмънта и Ръководителите на звена с контролни функции, които увеличават съзнаването на риска и подпомагат 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. Средногодишния брутен доход се изчислява въз основа на сумата от последните три средногодишни нетни лихвени и нелихвени доходи, извлечени от одитирания Годишен отчет

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 за опазване на 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.

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

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 наводнения, 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:

Банкови дейности		Съответен индикатор			Капиталови изисквания	Рискова експозиция
		а	б	в		
		Година-3	Година-2	Последна година		
1	Банкови дейности, за които се прилага подходът на базисния индикатор (ПБИ)	442 433	480 095	544 715	73 362	917 025
2	Банкови дейности, за които се прилага стандартизиранят 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 усъвършенствените 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.

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

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.

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),

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

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 финансираня. 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 (CFP) 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;
- ✓ 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;

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

- ✓ ликвидни буфери – обеми, инструменти, състав и валутна структура;
- ✓ източници и употреба на ликвидност и ликвидни проекции;
- ✓ допусканията и резултатите 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 (Global Markets International).

Вътрешните целеви ликвидни съотношения 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 ежемесечните 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 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:

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

- ✓ 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 (Global 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 Global 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;
- ✓ Да наблюдават представянето на дъщерните дружества и имплементирането на бизнес плановете на групово ниво.

„Секторът за пазарен и контрагентски риск“ на Групата (GMCRS) 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 2022 г. не са правени промени в структурата за управление на ликвидния риск, като такива не се предвиждат и за 2023 г.

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

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 и капиталови съотношения, както и управлението на качеството на кредитния портфейл и поддържането на стабилна 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 доста под 10% от всички депозити. Към края на 2022 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 да поддържа високи ликвидни съотношения и буфери, като в същото време 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 увеличава обема на пасивите, отговарящи на условията на Минималните изисквания за собствени средства и приемливи задължения (МИСКПЗ) (MREL eligible instruments), за да спази заложените целеви 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 представляват предизвикателство по отношение на цената на финансиране, въпреки че през 2022г. българската банкова система успя да запази лихвите по депозити почти непроменени. Очаква се те да нараснат плавно през 2023г. и най-вече през второто полугодие. Структурата на пасивите е 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

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)
институцията. В следващия тригодишен период Банката планира да продължи да емитира подходящи задължения, с оглед поддържането на заложените нива за MREL съотношението и допълнително диверсифициране на източниците на финансиране.

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 при депозитите с големи размери. АЛКО ще продължи да следи 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;
- ✓ 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 (потребителски, 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 в балансирано съотношение по валути и падежни интервали и с цена на ресурса значително под средната за българската банкова система. Основните индикаторите относно структурата и стратегията на финансиране се дискутират на всяко заседание на АЛКО, като се прави и ежегоден преглед на имплементирането на стратегията.

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

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.

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 плановете 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 три вида сценарии:

- ✓ специфичен за институцията (идиосинкратичен) стрес тест сценарий (умерени нива на стрес);
- ✓ общопазарен/системен стрес тест сценарий (тежки нива на стрес);
- ✓ комбинация от двата (изключително високо ниво на стрес).

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

Сценариите и използваните допускания се одобряват 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 отразяват и определени ефекти, свързани с реализирането на пазарни и кредитни рискове 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:

- ✓ 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 отбивви;
- ✓ изтичане на клиентски депозити (с анализ според вида им и според клиентския микс);
- ✓ недостъпност на източници на необезпечено или обезпечено 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;
- ✓ 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;
- ✓ достъп до финансиране от Централната банка / минимални задължителни резерви;
- ✓ 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.

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

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 трите сценария представляват екстремни случаи, които не са базирани на скорошни реални събития или опит, а са заложи с цел да бъде анализирана готовността на Банката да издържи на изходящи парични потоци 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 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 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 допълнителни изходящи потоци от задължения по неувоени 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 от стрес тестовете за ликвиден риск на Банката. Банката също така поддържа добре диверсифицирана депозитна база и ниски нива на външно финансиране и обременяване на активи.

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

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 2022г. Банката продължи да демонстрира солидни нива на адекватност на ликвидността и финансирането. Вкараната в системата допълнителна ликвидност доведе до силен ръст на депозитите както през 2021г., така и през 2022г. Независимо от целенасочените усилия на Банката за усвояване на излишната ликвидност и подпомагане чрез инвестиции на нетния лихвен доход, всички ликвидни индикатори продължават да бъдат значително над минимално изискуемите нива. 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.

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:

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

- ✓ Ликвидни активи към краткосрочни пасиви (до 1 година);
- ✓ Съотношението активи минус задължения в рамките на 30 дни към краткосрочни пасиви (до 1 година);
- ✓ 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) - в исторически план Банката е нетен доставчик на ликвидност на групово ниво;
- ✓ 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 лимити за рисков апетит и рисков капацитет, както и прагове, на база на които на всеки индикатор се дава рискова оценка, базирана на текущата му стойност, по скала от едно (най-нисък риск) до пет (най-висок риск). На база на рисковата оценка на всеки индикатор и зададени тегла, като с най-високи тегла са регулаторните коефициенти LCR и NSFR, се изчислява агрегирана рискова оценка за ликвиден риск като част от общия рисков профил на Банката. Общата рискова оценка за ликвиден риск към декември 2022 е 1.10 (съответстваща на нисък риск) като нивото на нисък риск е поддържано през цялата 2022 година, напълно в съответствие с бизнес стратегия на Банката и в рамките на 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. Продължава издаването на MREL подходящи инструменти, при съблюдаване на целевите нива на MREL съотношението. През 2022г. обемът на ликвидния буфер намаля слабо като част от стратегията на Банката да използва излишната ликвидност в подкрепа на нетния лихвен приход, като част от излишната ликвидност беше инвестирана в неликвидни инструменти или предоставена под формата на заеми на ценни книжа. Всички тези инструменти имат кратък срок на предизвестие, което означава че Банката има възможност бързо да възстанови размера на ликвидния си буфер до нива, надхвърлящи тези към края на 2021г. 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 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 2022 година размерът на ликвидните

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

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 демонстрират количествено, че Банката разполага с достатъчни по обем и качество ликвидни активи и устойчиви входящи парични потоци 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 през 2021г., който продължи и през 2022г. 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 техните експозиции към чуждестранни правителства и институции, базирани на кредитните им рейтинги. 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. Описаните по-горе мерки бяха отменени от БНБ в началото на м. април 2022г.

В същото време затягането на паричната политика през 2022г. доведе до рязко увеличение на лихвените нива, като това все още не е отразено в депозитните лихви предлагани от българската банкова система и Банката в частност. Към края на 2022г. средната лихва по привлечените депозити нарасна незначително. През 2023г. първостепенна цел на Банката ще бъде да осигури достатъчна ликвидност на разумна цена с оглед поддържането на кредитния растеж и защитата на високите ликвидни съотношения. При основния сценарий, Банката планира поетапно увеличаване на депозитните разходи, което няма да окаже значително влияние върху нетния лихвен приход. В същото време външното финансиране има малък дял в общото финансиране на Банката и съответно ограничено влияние върху цената ѝ на финансиране.

Вдигането на лихвените нива от страна на централните банки и макроикономическата нестабилност, водеща до разширяването на някои кредитни спредове, доведоха до повишение на доходността по облигациите и имаха ограничено негативно отражение върху пазарната стойност на портфейлите от облигации на Банката. През 2022г. Банката предприе активни мерки да ограничи това негативно влияние, включително допълнително хеджиране срещу лихвен риск на позиции в облигации. Влиянието върху общото ниво на ликвидния буфер от намалението през 2022г. в справедливата стойност на включените в него ценни книжа беше незначително - по-малко от 3%. Портфейлът от облигации на Банката целенасочено е конструиран с кратка средно-претеглена дюрация, което помага в ограничаването на негативните ефекти върху пазарната му стойност.

Геополитическото напрежение, особено продължаващата война в Украйна и наложените международни санкции на Русия, заедно с макроикономическата

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

несигурност, включително продължаващата висока инфлация, икономическото забавяне и увеличения риск от рецесия, продължават да бъдат първостепенни рискови фактори за ликвидността и финансирането на Банката. Банката остава добре подготвена за всякакви неблагоприятни сценарии.

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:

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Обща непретеглена стойност (средно)				Обща претеглена стойност (средно)			
EU 1a	Дата на приключване на тримесечието (ДД месец ГГГГ)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-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)					3 057 856	3 246 331	3 399 069	3 470 972
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
2	Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти, от които:	9 762 657	9 559 411	9 302 820	9 004 218	620 482	579 385	534 169	515 569
3	<i>Стабилни влогове</i>	5 009 569	4 812 028	4 591 560	4 418 490	250 478	240 601	229 578	220 924
4	<i>По-малко стабилни влогове</i>	2 613 900	2 399 428	2 150 698	2 060 502	370 003	338 784	304 591	294 645
5	Необезпечено финансиране на едро	3 154 733	2 979 305	2 869 129	2 777 203	1 175 352	1 077 123	1 037 675	999 479
6	<i>Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежи от кооперативни банки</i>	1 703 104	1 678 624	1 640 134	1 626 011	424 706	418 418	408 791	405 259
7	<i>Неоперативни влогове (всички контрагенти)</i>	1 451 628	1 300 681	1 228 995	1 151 192	750 646	658 705	628 884	594 220
8	<i>Необезпечен дълг</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	<i>Обезпечено финансиране на едро</i>					0	0	0	0
10	Допълнителни изисквания	1 751 280	1 658 656	1 670 402	1 682 024	170 632	157 802	156 236	155 845
11	<i>Изходящи потоци, свързани с експозиции в деривати и с други изисквания за обезпечение</i>	12 185	7 227	3 408	1 156	12 185	7 227	3 408	1 156
12	<i>Изходящи потоци за загуба на финансиране по дългови продукти</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Кредитни и ликвидни улеснения</i>	1 739 095	1 651 429	1 666 994	1 680 868	158 447	150 576	152 828	154 689
14	Други договорно поети задължения за финансиране	17 931	16 796	15 153	12 835	0	0	0	0
15	Други условия задължения за финансиране	215 607	288 135	310 692	303 161	23 512	29 413	29 766	27 494
16	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					1 989 978	1 843 724	1 757 846	1 698 387
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	1 121 152	1 010 691	826 097	685 733	1 037 797	930 623	755 162	616 817
19	Други входящи парични потоци	1 739	1 677	1 209	686	1 739	1 677	1 209	686
EU-19a	(Разлика между общата стойност на претеглените входящи потоци и на					0	0	0	0
EU-19b	(Стойност, с която входящите потоци при свързана специализирана кредитна					0	0	0	0
20	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	1 122 891	1 012 368	827 307	686 419	1 039 535	932 300	756 371	617 503
EU-20a	<i>Входящи потоци, за които не се прилага таван</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %</i>	1 122 891	1 012 368	827 307	686 419	1 039 535	932 300	756 371	617 503
КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ									
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР					3 057 856	3 246 331	3 399 069	3 470 972
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					982 151	943 133	1 006 458	1 080 884
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ					360.60%	384.25%	356.56%	322.90%

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

Към 31.12.2022 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 обезпечени облигации. Ликвидният буфер в съответствие с Регламента не включва ностро сметки, овърнайт пласменти и обратни репо сделки с други институции, тъй като те се част от сумата на входящите потоци.

Основните изходящи финансови потоци на Юробанк България се състоят от тегления от депозити на виждане и срочни депозити, както и усвоявания на кредити. Входящите потоци се състоят от вземания, дължими от клиенти по редовни кредитни експозиции. Към 31.12.2022 г. с най-голям принос за входящите потоци са дължими средства от финансови клиенти съответстващи на 89% от всички прогнозиранни входящи потоци.

През годината LCR остана доста над регулаторния праг от 100%. През 2022 г. ликвидният буфер на LCR намалява с 26%, дължащо се на инвестирането на излишната ликвидност в по-малко ликвидни активи или използването на ликвидни активи в заемни трансакции с ценни книжа с 90 дневен период на предизвестие, докато нетните изходящи потоци се увеличават с 6% вследствие на ръст на привлечените депозити от клиенти 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 9% от всички депозити към 31.12.2022 г. Към 31.12.2022 г. най-големият източник на потенциални изходящи потоци са депозити от големи клиенти – 30% от общите изходящи потоци, следвани от депозитите на дребно – 31%. 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 под 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 контрагентите на пазара на едро;
- Паричната стойност на активите трябва да се вземе предвид за количественото определяне на ликвидните буфери (пазарна стойност след прилагане на съответни отбивни);
- 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.

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

Към 31.12.2022 г. валутното разпределение на активите в ликвидния буфер е следното: 59% в евро, 35% в лева, 5% в щатски долари и незначително количество от 0,13% в други валути.

Общо 97% от активите в ликвидния буфер са от Ниво I. 100% от ценните 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. Коефициентът на ликвидно покритие и в трите значими валути за Банката – лева, евро и щатски долари, към 31.12.2022 г. е над 160%.

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). NSFR към 31.12.2022 г. е 156%, или 4,866,917 хил. лв. над регулаторния минимум от 100%, в сравнение със 165% към 31.12.2021г. Намалението спрямо 2021 г. се дължи предимно на увеличението на кредитите през 2022 г.

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

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

(във валута)	а	б	в	г	д	
	Непретелена стойност по остатъчен срок до падежа				Претелена стойност	
	Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1	≥ 1 год.		
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти	1 756 460	0	0	1 756 460	
2	Собствени средства	1 756 460	0	0	1 756 460	
3	Други капиталови инструменти		0	0	0	
4	Влогове на дребно		8 381 037	800 126	370 690	8 921 261
5	Стабилни влогове		5 405 582	344 905	194 967	5 657 930
6	По-малко стабилни влогове		2 975 455	455 221	175 723	3 263 331
7	Финансиране на едро		3 006 155	92 553	198 933	1 652 941
8	Оперативни влогове		1 775 734	0	0	887 867
9	Друго финансиране на едро		1 230 421	92 553	198 933	765 074
10	Взаимозависими пасиви		0	0	0	0
11	Други пасиви:	0	7 426	7 039	233 822	237 342
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ	0				
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		7 426	7 039	233 822	237 342
14	Общо налично стабилно финансиране (НСФ)					12 568 004
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					107 503
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пълн от обезпечения		0	0	626	532
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции		170 799	0	0	85 400
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		2 022 866	935 727	7 230 148	6 914 871
18	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво 1, за които се прилага процентно намаление от 0%		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		408 120	103 438	27 478	120 009
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:		1 195 681	667 826	4 340 510	4 613 919
21	С рисково тегло по-малко или равно на 35% съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		9 819	5 573	42 403	35 858
22	Обслужвани жилищни ипотечи, от които:		91 430	65 329	2 189 305	1 501 428
23	С рисково тегло по-малко или равно на 35% съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		91 430	65 329	2 189 305	1 501 428
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		327 635	99 134	672 855	679 515
25	Взаимозависими активи		0	0	0	0
26	Други активи:		79 511	18 917	490 098	581 818
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			16 658		16 658
30	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин			843		42
31	Всички други активи, невключени в горепосочените категории		62 010	18 917	490 098	565 118
32	Задбалансови позиции		901 304	512 029	465 010	101 596
33	Общо ИСФ					7 791 720
34	Отношение на нетно стабилно финансиране (%)					161.30%

(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
			Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа			
(във валута)	Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1	≥ 1 год.	Претеглена стойност	
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти	1 813 387	0	0	0	1 813 387
2	Собствени средства	1 813 387	0	0	0	1 813 387
3	Други капиталови инструменти	0	0	0	0	0
4	Влогове на дребно	8 506 414	733 834	416 955	9 026 730	
5	Стабилни влогове	5 558 561	312 462	206 506	5 783 978	
6	По-малко стабилни влогове	2 947 853	421 372	210 449	3 242 752	
7	Финансиране на едро	2 714 621	97 368	277 425	1 594 943	
8	Оперативни влогове	1 609 025	0	0	804 513	
9	Друго финансиране на едро	1 105 596	97 368	277 425	790 431	
10	Взаимозависими пасиви	0	0	0	0	
11	Други пасиви:	0	6 732	6 382	186 859	190 050
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ	0				
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		6 732	6 382	186 859	190 050
14	Общо налично стабилно финансиране (НСФ)					12 625 110
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					109 362
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения		0	0	0	0
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции		238 343	0	0	119 172
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		2 399 989	767 097	7 728 553	7 158 298
18	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво 1, за които се прилага процентно намаление от 0 %		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		973 535	4 295	27 900	127 401
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:		920 436	602 456	4 120 388	4 255 905
21	С рискowo тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		9 614	7 741	45 383	38 742
22	Обслужвани жилищни ипотекни, от които:		142 410	97 167	2 818 170	2 017 865
23	С рискowo тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		94 192	75 827	2 486 840	1 701 456
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		363 608	63 179	762 095	757 127
25	Взаимозависими активи		0	0	0	0
26	Други активи:		72 557	18 158	500 208	584 626
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			17 345		17 345
30	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин			345		17
31	Всички други активи, невключени в горепосочените категории		54 867	18 158	500 208	567 264
32	Задбалансови позиции		882 841	628 128	485 586	106 514
33	Общо ИСФ					8 077 972
34	Отношение на нетно стабилно финансиране (%)					156.29%

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

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

(във валута)		а	б	в	г	Д
		Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа				
		Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1 год.	≥ 1 год.	Претеглена стойност
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти	1 862 317	0	0	0	1 862 317
2	Собствени средства	1 862 317	0	0	0	1 862 317
3	Други капиталови инструменти	0	0	0	0	0
4	Влогове на дребно		8 785 526	706 580	398 558	9 241 402
5	Стабилни влогове		5 669 022	329 955	199 202	5 898 230
6	По-малко стабилни влогове		3 116 504	376 625	199 356	3 343 172
7	Финансиране на едро		3 245 946	149 361	281 675	1 912 713
8	Оперативни влогове		1 888 850	0	0	944 425
9	Друго финансиране на едро		1 357 096	149 361	281 675	968 288
10	Взаимозависими пасиви		0	0	0	0
11	Други пасиви:	0	121 489	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		121 489	6 382	66 232	69 423
14	Общо налично стабилно финансиране (НСФ)					13 085 855
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					77 384
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения		0	0	0	0
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции		253107	0	0	126 554
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		1 919 217	1 005 111	8 169 381	7 558 879
18	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво 1, за които се прилага процентно намаление от 0 %		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		720 084	6 096	61 315	136 371
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:		875 714	674 536	4 298 287	4 421 434
21	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		8 202	7 974	41 364	35 461
22	Обслужвани жилищни ипотечи, от които:		139 375	113 909	2 984 047	2 139 034
23	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		96 432	80 866	2 620 238	1 791 804
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 опчитани в баланса продукти, свързани с търговско финансиране		184 044	210 570	825 732	862 040
25	Взаимозависими активи		0	0	0	0
26	Други активи:		149 693	19 002	451 412	586 147
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			41 885		41 885
30	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин			689		34
31	Всички други активи, невключени в горепосочените категории		107 119	19 002	451 412	544 228
32	Задбалансови позиции		870806	666156	414761	104649
33	Общо ИСФ					8 453 613
34	Отношение на нетно стабилно финансиране (%)					154.80%

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

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

(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	1 936 267	0	0	1 936 267
2	Собствени средства	1 936 267	0	0	1 936 267
3	Други капиталови инструменти		0	0	0
4	Влогове на дребно	9 196 137	751 903	255 623	9 521 418
5	Стабилни влогове	5 874 802	376 365	141 745	6 080 354
6	По-малко стабилни влогове	3 321 335	375 538	113 878	3 441 064
7	Финансиране на едро	3 285 256	222 185	470 430	2 085 031
8	Оперативни влогове	1 501 608	0	0	750 804
9	Друго финансиране на едро	1 783 648	222 185	470 430	1 334 227
10	Взаимозависими пасиви		0	0	0
11	Други пасиви:	0	138 905	6 382	66 232
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ	0			
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		138 905	6 382	66 232
14	Общо налично стабилно финансиране (НСФ)				13 612 139
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)					
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)				116 682
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения		0	0	15 764
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции		182503	0	91 252
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		2 547 450	1 072 026	8 438 254
18	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво 1, за които се прилага процентно намаление от 0%		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		1 254 430	5 971	74 039
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:		916 509	718 636	4 460 217
21	С рисковото тегло по-малко или равно на 35% съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		7 154	5 497	35 798
22	Обслужвани жилищни ипотечи, от които:		127 933	122 967	3 129 085
23	С рисковото тегло по-малко или равно на 35% съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		101 438	82 100	2 807 683
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		248 578	224 452	774 913
25	Взаимозависими активи		0	0	0
26	Други активи:		158 196	15 471	457 099
27	Физически търгувани стоки				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			19 648	19 648
30	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин			6 683	334
31	Всички други активи, невключени в горепосочените категории		131 865	15 471	457 099
32	Задбалансови позиции		951277	597559	524183
33	Общо ИСФ				8 745 222
34	Отношение на нетно стабилно финансиране (%)				155.65%

(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.

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 Насоките на ЕБО за управление на лихвения риск извън търговския портфейл (EBA/GL/2018/02). Банката определя лихвения риск извън търговския портфейл 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 пазарните рискове чрез всички свои активи, пасиви и задбалансови позиции, както чрез операциите на управление „Капиталови пазари“, така и чрез останалите свои дейности и портфейли. 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.

Една от целите на въведената в Банката независима функция за контрол и управление на пазарните рискове е да контролира и наблюдава ефектите от пазарните рискове върху доходите и икономическата стойност на Банката. Измерването, наблюдението,

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

докладването и контролът на лихвения риск се осъществяват от отдел „Пазарен риск“ в рамките на управление „Риск“. В обхвата на политиката на Банката по отношение на лихвения риск в банковия портфейл, АЛКО формулира стратегията и политиките на Банката, установява подходяща рамка за мониторинг/управление на лихвения риск в банковия портфейл и осигурява ефективното съответствие на новите бизнес инициативи (нови продукти, дейности и др.) на 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. Риск комитетът одобрява лимитите за експозиции към лихвен риск в банковия портфейл и рамката за рисков апетит. 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 НИ (нетния лихвен доход) със съответните прагове за ранни предупредителни сигнали, рисков апетит и рисков капацитет. Честотата на мониторинг е ежемесечна. 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 легова и еврова 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 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 матуриретна/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

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

лимита се наблюдава ежеседмично от отдел „Пазарен риск“ и за всяко едно превишение се информират съответните ръководни органи. През 2022 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 основни 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. За целите на изчисляване на лихвено-рисковите еквивалентни инструменти в „Отчета за анализ на лихвения гап“ по отношение на спестовните и разплащателните сметки е прието на базата на специфични допускания, одобрени от риск мениджмънта на Групата, да се разпределят в най-близкия времеви интервал (до 1 месец). За инструментите с фиксирана доходност плащанията по главница се разпределят във времевите интервали съгласно погасителните планове на съответните дати за плащане, докато инструментите с плаваща лихва се разпределят съгласно следващата дата на промяна на лихвата. Капиталът на Банката се третира както следва: първо се разпределя по времеви интервали, за да покрие материалните активи, съучастията или други позиции без ясно определен лихвен профил, а остатъкът се разпределя във времеви интервал до 1 месец. По отношение на предсрочното погасяване на 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 времевите рамки предвидени в Рамката за риск свързан с моделирането.

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, IT системи и рамката за изготвяне на отчети по отношение на лихвения риск в банковия портфейл.

Експозицията на Банката към лихвен риск извън търговския портфейл намаля през 2022 г., тъй като Банката предприе допълнително хеджиране на облигациите с фиксиран купон в портфейла оценяван по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход. Портфейлите от облигации с фиксирана доходност са основният източник на лихвен риск за Банката, въпреки че значителна част от тази експозиция е хеджирана срещу лихвен риск посредством лихвени суапи. Експозицията към лихвен риск, произтичаща от останалите балансови и задбалансови позиции, е сравнително ниска,

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

предвид кратките периоди на преоценка и падежи на повечето активи и пасиви, както и големия дял на такива с плаващ лихвен процент.

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 ролята 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. Всички съществуващи към момента хеджиращи съвкупности на Банката са свързани с хеджиране по справедлива стойност на облигации с фиксиран купон и са оценени като високоефективни на непрекъснатата база. Като част от мерките смекчаващи 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 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 отделните валути. Допълнително се представя и потенциалният ефект от увеличение на кредитните спредове за деноминирани в чуждестранна валута облигации. 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 разглеждания сценарий са както следва:

- ✓ 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. Едномесечният интервал е допълнително разбит на по-малки интервали: овърнайт, от 2 дни до 8 дни и от 9 дни до 1 месец. Бъдещите лихвени потоци, които не са дължими към датата на изчисляване, не са включени;

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

✓ Депозити без падеж (NMDs) – всички депозити без договорен падеж са третираны като неосновни (non-core), т.е. се считат за овърнайт депозити;

✓ Революиращи кредити – кредитни карти, овърдрафти и други кредити с подобни характеристики са включени в интервала от 9 дни до 1 месец;

✓ Кредити с фиксирана лихва, изложени на риск от предсрочно погасяване – опциите за предсрочно погасяване на такива кредити не са отразени при изчисленията. Кредитите с фиксирана лихва представляват незначителна част от кредитния портфейл на Банката;

✓ 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 по-къс от шест месеца;

✓ Третиране на собствения капитал – нетният капитал, след покриване на материалните и нематериални активи, необслужваните експозиции, нетно от провизии, и други активи, които не носят лихвен приход, е включен в изчисленията с овърнайт дюрация.

В допълнение, като част от месечния “Отчет за анализ на лихвения гап“, Банката изчислява показател за ефектите върху дохода и икономическата стойност при +100 базисни точки паралелно изместване на кривата за всички валути, въз основа на разпределението във времеви интервали на активите и пасивите в отчета.

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 (ΔEVE) и в нетния лихвен доход (ΔNII) под влияние на сценариите за лихвени шокове, дефинирани в EBA/GL/2018/02 и преди това в „Стандартите за лихвен риск в банковия портфейл“ на Базелския комитет за банков надзор.

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 шестте сценария, се различават от основния месечен сценарий главно по третирането на собствения капитал, който е изцяло изключен от тях заедно с материалните и нематериални активи и всички други активи и пасиви, които не носят лихвен приход. При обобщаване на резултатите за всички валути позитивните промени се претеглят с фактор от 50%, както е указано в пар.115(m) от EBA/GL/2018/02. След шока се прилага обвързан с падежа лихвен под, съгласно пар.115(k) от EBA/GL/2018/02.

Образец EU IRRBB1 представя изчисленията от EVE сценариите, когато депозитите без падеж (NMDs) се третират като неосновни (non-core). Като част от практиките по управление на лихвения риск в банковия портфейл, Банката също така изчислява ефектите върху EVE използвайки алтернативни предположения по отношение на

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)
депозитите без падеж, включително разпределение на основните баланси на депозитите без падеж на базата на исторически анализ и данни в различни преоценъчни интервали или в един-единствен интервал, кореспондиращ на изчисления среден остатъчен матуритет по този модел. При този подход средният преоценъчен матуритет е 2.2 години, с приложен таван от 4 години.

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 пар.115(k) от ЕВА/GL/2018/02.

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 собственият базов лихвен процент по кредити Прайм (PRIME) 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 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 двата сценария (+/-200 б.т.).

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

Надзорни шокови сценарии		а	в
		Промени в икономическата стойност на капитала	Промени в нетния доход от лихви
		Текущ период	Текущ период
1	Паралелен шок на повишение	-82,432	20,135
2	Паралелен шок на понижение	44,740	-65,501
3	Стръмен шок	2,055	
4	Плосък шок	-23,282	
5	Шок на повишение на краткосрочните лихвени проценти	-48,872	
6	Шок на понижение на краткосрочните лихвени проценти	25,674	

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

Сравнително големия негативен ефект при прилагане на сценария за паралелен шок на понижение върху нетния лихвен доход към 31.12.2022 се дължи на прилагането при изчисленията на лихвен под от 0% по отношение на депозитите на Банката и близката до нула текуща стойност на средната цена на финансиране, което потенциално би ѝ попречило да се възползва от евентуално намаление в пазарните лихвени нива. В същото време нарастването на пазарните лихвени нива през 2022 г. в основните валути доведе до увеличаване на разстоянието до регулаторния праг от -1% за всички активи без уговорен под. Ако допускането за 0% праг по отношение на депозитите бъде премахнато и изчисленията позволят прилагането на отрицателни лихви по клиентските депозити в съответствие с лихвените подове, обвързани с падежа след прилагане на шока, съгласно пар.115(k) от EBA/GL/2018/02, изчисленият ефект върху нетния лихвен доход при такъв сценарий всъщност би бил положителен в размер на 35 184 хил. лв.

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 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%. Изчислената към 31.12.2022 г. стойност е 76 470 хил. лв. (отговаряща на рисково-претеглени активи в размер на 955 879 хил. лв. при прилагане на капиталово изискване от 8%), разпределена по валути както следва:

Валута	+200 б.т.	-200 б.т. (при прилагане на обвързан с падежа лихвен под)
BGN	-24,607	25,968
EUR	-45,244	49,990
USD	-6,764	7,361
CHF	107	-109
GBP	162	-164
Други	21	-21
Общо:	-76,470	41,365

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.

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

XVI. Експозиции по секюритизиращи позиции

Юробанк България АД е инвестирала в следните секюритизации към 31.12.2022:

Идентификатор на секюритизацията	Общ размер	Падех
XS2015291235 - проект Cairo 3	340 127	31.12.2035
XS2437854644	4 871	15.04.2035
XS2310112854	3 339	17.04.2034
XS2441239618	4 912	25.04.2036
XS2354686979	3 928	18.08.2035
XS2420713799	4 125	18.01.2035
XS2417414435	3 832	15.07.2034
XS2449924047	4 912	15.04.2035
XS2446378338	4 474	15.05.2035
XS2465008600	4 354	15.07.2035
XS2439759130	4 872	26.01.2036
XS2400440645	3 143	15.10.2034
XS2417672487	4 827	15.08.2034
XS2445870897	4 519	25.04.2034
XS2550553569	3 377	20.10.2036
XS2439765533	3 841	15.10.2031
XS2486849412	3 408	13.01.2035
XS2444281427	4 909	25.04.2035
XS2498978258	4 918	15.01.2032
XS2402414804	2 947	15.01.2035
XS2463564323	3 931	20.07.2036
XS2417187866	4 912	15.01.2035
XS2416564891	4 874	15.01.2035
XS2402442920	4 618	15.10.2035
XS2304355709	4 700	15.05.2034
XS2448543111	4 872	28.10.2034
XS2439754925	4 045	20.01.2036
XS2434355520	4 615	15.10.2032
XS2454847398	3 317	15.05.2033
XS2364591441	4 115	16.07.2034
XS2462929220	3 939	15.07.2035
XS2459520230	2 953	20.10.2034
XS2402373000	4 207	20.05.2034
XS2466396988	3 961	19.10.2034
XS2339004355	2 935	22.06.2034
XS2401732040	4 873	18.10.2034
XS2402576966	3 681	15.12.2034
XS2440776842	4 706	15.04.2036
XS2404259801	3 818	16.01.2031
XS2441620700	3 920	15.01.2036
XS2432571078	4 701	10.11.2035
XS2440261506	3 535	25.10.2034
XS2401572255	3 923	20.11.2034
XS2463527809	4 107	15.07.2036
XS2552865367	4 607	19.01.2036
XS2445659217	4 400	25.10.2034
XS2466140089	4 299	17.07.2035
XS2423744528	4 638	20.04.2035
XS2339922671	2 947	25.05.2034
XS2335990938	3 337	15.04.2034
XS2387681443	4 579	15.07.2032
XS2369925602	3 927	15.10.2034
XS2462576633	4 889	15.11.2034
XS2395173581	4 873	15.01.2036
XS2463988878	4 890	25.07.2036
XS2391833287	2 553	15.10.2035
XS2371851291	3 920	18.10.2034
XS2405859286	4 910	21.10.2034
XS2388430063	4 121	29.10.2034
XS2461259371	4 090	18.04.2035
XS2462959995	4 876	15.04.2035
XS2500008128	4 423	25.08.2034

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

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

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 NAPS (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 NAPS гаранцията, осигурена от гръцкото правителство. Гръцката схема за защита на активите (NAPS) 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:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Институцията действа като инициатор				Институцията действа като спонсор				Институцията действа като инвеститор					
												Традиционни		Синтетични	Международен сбор	Традиционни		Синтетични	Международен сбор	Традиционни		Синтетични	Международен сбор		
												ОПС	Различни от ОПС			ОПС	Различни от ОПС			ОПС	Различни от ОПС				
														в т.ч.: ПЗР	в т.ч.: ПЗР			в т.ч.: ПЗР	в т.ч.: ПЗР						
Общо експозиции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
На дребно (общо)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ипотеки върху жилищен имот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
кредитни карти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
други експозиции на дребно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
пресекуритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
На едро (общо)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
кредити към предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ипотеки върху търговски имот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
лизинг и вземания	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
други експозиции на едро	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
пресекуритизация	0	0	0	0	0	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:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	Стойности на експозициите (по интервали/принадания на рисковите тегла)				Стойности на експозициите (по регулаторен подход)				Рисково претеглена стойност на експозициите (по регулаторен подход)				Капиталово изискване след прилагането на горна граница								
													20 % р.т.		>20 % < 50% р.т.		>50 % < 100% р.т.		>100 % < 1250 % р.т.		Рисково тегло 1250 % / принадания	SEC-IRBA	SEC-ERBA (в т.ч. IAA)	SEC-SA	Рисково тегло 1250 % / принадания	SEC-IRBA	SEC-ERBA (в т.ч. IAA)	SEC-SA	Рисково тегло 1250 % / принадания	SEC-IRBA	SEC-ERBA (в т.ч. IAA)	SEC-SA	Рисково тегло 1250 % / принадания
													20 % р.т.	>20 % < 50% р.т.	>50 % < 100% р.т.	>100 % < 1250 % р.т.	SEC-IRBA	SEC-ERBA (в т.ч. IAA)	SEC-SA	Рисково тегло 1250 % / принадания													
Общо експозиции	595 172	0	0	0	0	0	0	0	255 045	0	340 127	0	51 009	0	0	0	0	0	4 081	0	0	0	0										
Традиционна секюритизация	595 172	0	0	0	0	0	0	0	255 045	0	340 127	0	51 009	0	0	0	0	0	4 081	0	0	0	0										
Секюритизация	595 172	0	0	0	0	0	0	0	255 045	0	340 127	0	51 009	0	0	0	0	0	4 081	0	0	0	0										
Базисни инструменти на дребно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
в т.ч.: ОПС	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
На едро	595 172	0	0	0	0	0	0	0	255 045	0	340 127	0	51 009	0	0	0	0	0	4 081	0	0	0	0										
в т.ч.: ОПС	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
Пресекуритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
Синтетична секюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
Секюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
Базисни инструменти на дребно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
На едро	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
Пресекуритизация	0	0	0	0	0	0	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 31.12.2022 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 31.12.2022 г. е по-висок в сравнение с 31.12.2021 г., 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	16 365 975
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	19 308
9	Корекция за СФЦК	0
10	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	711 857
11	(Корекция за корекциите с оглед на консервативното оценяване и за специфичен и общ риск, които са намалили капитала от първи ред)	0
EU-11а	(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	-127 360
13	Мярка за общата експозиция	16 969 780

(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
		31.12.2022	31.12.2021
Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)			
1	Балансови позиции (без деривати и СФЦК, но включително обезпечения)	16 313 359	14 478 634
2	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка	0	0
3	(Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставени при сделки с деривати)	0	0
4	(Корекция за ценни книжа, получени по сделки за финансиране с ценни книжа, които са признати като актив)	0	0
5	(Корекции на балансовите позиции с оглед на общия кредитен риск)	0	0
6	(Активи, чийто размер е приспаднал при определянето на капитала от първи ред)	-127 360	-103 846
7	Общо балансови експозиции (без деривати и СФЦК)	16 185 999	14 374 788
Експозиции по деривати			
8	Разменна стойност, свързана със сделките с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК) (т.е. като се приспадне допустимият вариационен маржин в парични средства)	0	0
EU-8a	Дерогация за деривати: вноски 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: вноски за потенциалната бъдеща експозиция по опростения стандартизиран подход	0	0
EU-9b	Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция	71 924	62 432
10	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (СПКРК)	0	0
EU-10a	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (опростен стандартизиран подход)	0	0
EU-10b	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто 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	71 924	62 432
Експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа (СФЦК)			
14	Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделките, осчетоводени като продажба	0	0
15	(Нетирани суми на парични задължения и парични вземания при брутните 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 429d, 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, чийто клиринг се извършва за клиента)	0	0
18	Общо експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа	0	0
Други задбалансови експозиции			
19	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	2 073 019	1 908 270
20	(Корекции за преобразуване на задбалансовите експозиции в кредитния им еквивалент)	-1 361 162	-1 274 434
21	(Общи провизии, приспаднати при определянето на капитала от първи ред, и специфични провизии във връзка със задбалансовите експозиции)	0	0
22	Задбалансови експозиции	711 857	633 836
Изключени експозиции			
EU-22a	(Експозиции, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429a, параграф 1, буква в) от РКИ)	0	0
EU-22b	(Балансови и задбалансови експозиции, изключени по силата на член 429a, параграф 1, буква й) от РКИ)	0	0
EU-22c	(Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие — инвестиции 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 гарантирани части на експозиции, произтичащи от експортни кредити)	0	0
ES-22g	(Изключен излизък по обезпечението, депозирани при посредник — трето лице)	0	0
EU-22h	(Изключени по силата на член 429a, параграф 1, буква о) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от ЦДЦК/институции)	0	0
EU-22i	(Изключени по силата на член 429a, параграф 1, буква п) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от определени институции)	0	0
EU-22j	(Намаляване на стойността на експозицията по заеми за предварително финансиране или междинни заеми)	0	0
EU-22k	(Общо изключени експозиции)	0	0
Мярка за капитала и за общата експозиция			
23	Капитал от първи ред	1 885 581	1 566 128
24	Мярка за общата експозиция	16 969 780	15 071 056
Отношение на ливъридж			
25	Отношение на ливъридж (%)	11.11%	10.39%
EU-25	Отношение на ливъридж (без ефекта от изключването на инвестициите в публичния сектор и насърчителните заеми) (%)	11.11%	10.39%
25a	Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка) (%)	11.11%	10.39%
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 базовия собствен 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	Преходно
Оповестяване на средните стойности			
28	Средна стойност на дневните стойности на брутните 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 брутните 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 брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	16 969 780	15 071 056
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 брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	16 969 780	15 071 056
31	Отношение на ливъридж (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в което се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	11.11%	10.39%
31a	Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в което се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	11.11%	10.39%

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

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

		а
		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
EU-1	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които:	16 313 359
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	35 228
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	16 278 131
EU-4	Покрити облигации	404 957
EU-5	Експозиции, третирани като към държави	2 787 964
EU-6	Експозиции — които не са третирани като към държави — към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор	18 328
EU-7	Институции	1 712 208
EU-8	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	3 740 133
EU-9	Експозиции на дребно	2 480 613
EU-10	Предприятия	3 411 784
EU-11	Експозиции в неизпълнение	151 296
EU-12	Други експозиции (капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	1 570 848

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 подобрене 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 подобрене 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. Отдадените в заем ценни книжа се отчитат във финансовите отчети на банката, тъй като Банката запазва всички рискове и ползи от собствеността. Приемливите 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 основен 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 31.12.2022 г. обременените с тежести активи представляват 3,9% 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	030 в т.ч.: условно допустими за ИВЛК и ВЛК	040	050 в т.ч.: условно допустими за ИВЛК и ВЛК	060	080 в т.ч.: ИВЛК и ВЛК	090	100 в т.ч.: ИВЛК и ВЛК
010 Активи на предоставящата информация институция	371 495	360 636			14 912 619	3 053 173		
030 Капиталови инструменти	0	0	0	0	63 425	0	63 425	0
040 Дългови ценни книжа	360 334	360 334	360 334	360 334	2 143 231	1 339 279	2 111 669	1 322 358
050 в т.ч.: покрити облигации	0	0	0	0	393 735	389 359	381 430	376 663
060 в т.ч.: секиоритизации	0	0	0	0	582 104	0	571 736	0
070 в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“	360 334	360 334	360 334	360 334	937 816	937 816	933 230	933 230
080 в т.ч.: емитирани от финансови предприятия	0	0	0	0	1 171 991	418 641	1 147 932	405 945
090 в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
120 Други активи	12 224	299			12 703 254	1 705 999		

(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		в т.ч.: 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	371 495	360 636		

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 подбрани финансови пасиви	155 642
	95 194	

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 с 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

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

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, в която е инкорпорирана съответно Директива (ЕС) 2013 г./ 36/ЕС и Европейския банков орган (ЕБО) Насоки относно Политиките за възнагражденията, съгласно член 74, параграф 3 и член 75, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС и оповестяванията съгласно член 450 от Регламент (ЕС) № 575/2013, Насоките на ЕБО относно Политиките за възнаграждения и практики, свързани с продажбата и предоставянето на продукти и услуги за банкиране на дребно (EBA/GL/2016/06), Делегиран регламент (ЕС) 2021/923 на Комисията и Регламент (ЕС) 2019/2088, относно оповестяването, свързано с устойчивостта, в сектора на финансовите услуги.

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 и прилагането на Политиката за възнагражденията, а също така и даването на съответните препоръки в тази сфера.

Комитетът за възнагражденията се формира 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 члена на Надзорния съвет. През 2022 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 да:

- ✓ Политиката за възнагражденията е полово неутрална.
- ✓ 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.

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

- ✓ 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).
- ✓ 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. Членовете на Управителния, Надзорния и Изпълнителния съвет (ExCo) на Банката;
2. Служители с управленска отговорност върху контролните функции на Банката и материалните бизнес звена;
3. Служители с управленска отговорност за:
 - (i) Правни въпроси;
 - (ii) Стабилността на счетоводните политики и процедури;
 - (iii) Финанси, включително данъчно облагане и бюджетирание;
 - (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);
4. Служители, които са отговорни или са членове на комитет отговорен за управлението на риска, в категории различни от кредитния и пазарния риск:
 - (i) Риск от контрагента;

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

- (ii) Остатъчен риск;
 - (iii) Риск от концентрация;
 - (iv) Секюритизационен риск;
 - (v) Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл;
 - (vi) Операционен риск;
 - (vii) Ликвиден риск;
 - (viii) Риск от прекомерен ливъридж;
5. 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);
6. 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%;
7. 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 5(i), или в точка 6(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;
8. 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;

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

- (ii) Служители, които са членове с право на глас в Комитет, който има право да взема такива решения;

(II) Количествени критерии

1. Общото възнаграждение на служителите е равно или по-голямо от 750 000 евро (на индивидуално ниво и на консолидирана основа);
2. Общото възнаграждение на служителите е в рамките на 0,3 % от служителите, закръглени до следващото цяло число, които са получили най-високото общо възнаграждение през предходната финансова година (на индивидуална основа);
3. Общото възнаграждение на служителите е равно или по-голямо от 500 000 евро и равно или по-голямо от средното общо възнаграждение на всички членове на СД и висшето ръководство;
4. Служителите са получили общо възнаграждение в размер на 1 000 000 евро 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), трудов опит и функционални изисквания на длъжността. 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 финансова 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

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)
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.
- 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 относно стабилни политики за възнаграждения съгласно член 74 (3) и 75 (2) от Директива 2013/36 / ЕС и оповестяванията съгласно член 450 от Регламент (ЕС) 575/2013. Банката си запазва правото да прилага условия за Malus и clawback към променливото възнаграждение, определено на служителите.

В случаите, когато променливо възнаграждение се изплаща на идентифициран персонал съгласно Регламент на ЕС 604/2014, се прилагат допълнителни изисквания към сумите на променливото възнаграждение.

Съотношения

При условие, че променливото възнаграждение се изплаща на определени 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 клаузите на L. 4261/2014 и чл. 3а от Наредба № 4 от 21 декември 2010 г. за изискванията към възнаграждения в банките на БНБ.
- 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, включително сумите начислени за период от няколко години, разделени на сумата от постоянните елементи изплатен за същия период на изпълнение. За многогодишни периоди на текущото начисляване, които не се въртят годишно, банката алтернативно отчита за всяка година от периода на изпълнение на максималния размер на променливото възнаграждение, което се присъжда в края на периода на изпълнение, разделен на броя на годините на периода на изпълнение.

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

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

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; и
- Подчертаване важността на работата в екип за постигане на целите в групата.
- 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 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.

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

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.

Образец EU REM1 — Възнаграждение, предоставено за финансовата година:

		EUR'000			
		а	б	в	г
		Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Друго висше ръководство	Друг идентифициран персонал
1	Численост на идентифицирания персонал	9	4	19	19
2	Общо постоянно възнаграждение	311	924	1 629	1 072
3	В т.ч.: парично	311	924	1 629	1 072
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	В т.ч.: други форми	-	-	-	-
8	(не е приложимо в ЕС)	-	-	-	-
9	Численост на идентифицирания персонал	9	4	19	19
10	Общо променливо възнаграждение	-	619	502	160
11	В т.ч.: парично	-	290	463	160
12	В т.ч.: отложено	-	69	-	-
EU-13a	В т.ч.: акции или равностойни права на собственост	-	115	-	-
EU-14a	В т.ч.: отложено	-	115	-	-
EU-13b	В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	-	214	40	-
EU-14b	В т.ч.: отложено	-	214	40	-
EU-14c	В т.ч.: други инструменти	-	-	-	-
EU-14d	В т.ч.: отложено	-	-	-	-
15	В т.ч.: други форми	-	-	-	-
16	В т.ч.: отложено	-	-	-	-
17	Общо възнаграждение (2 + 10)	311	1 543	2 131	1 232

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 премията	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 премията	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:

EUR'000								
	а	б	в	г	д	е	EU-ж	EU-з
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	-	-	-	-	-	-	-
2	Парично	-	-	-	-	-	-	-
3	Акции или равностойни права на собственост	-	-	-	-	-	-	-
4	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	-	-	-	-	-	-	-
5	Други инструменти	-	-	-	-	-	-	-
6	Други форми	-	-	-	-	-	-	-
7	Управленска функция на ръководния орган	526	248	278	-	-	-	162
8	Парично	75	37	38	-	-	-	37
9	Акции или равностойни права на собственост	288	86	202	-	-	-	-
10	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	163	125	38	-	-	-	125
11	Други инструменти	-	-	-	-	-	-	-
12	Други форми	-	-	-	-	-	-	-
13	Друго висше ръководство	-	-	-	-	-	-	-
14	Парично	-	-	-	-	-	-	-
15	Акции или равностойни права на собственост	-	-	-	-	-	-	-
16	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	-	-	-	-	-	-	-
17	Други инструменти	-	-	-	-	-	-	-
18	Други форми	-	-	-	-	-	-	-
19	Друг идентифициран персонал	-	-	-	-	-	-	-
20	Парично	-	-	-	-	-	-	-
21	Акции или равностойни права на собственост	-	-	-	-	-	-	-
22	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	-	-	-	-	-	-	-
23	Други инструменти	-	-	-	-	-	-	-
24	Други форми	-	-	-	-	-	-	-
25	Обща сума	526	248	278	-	-	-	162

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

	а	
	EUR	Идентифициран персонал с високи доходи, както е посочено в член 450, буква и) от РКИ
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):

	EUR'000									
	Възнаграждение на ръководния орган			Видове дейност						Общо
	Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Общо за ръководния орган	Инвестиционно банкиране	Банкиране на дребно	Управление на активи	Корпоративни функции	Функции за независим вътрешен контрол	Всички останали	
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	-	7	1	-	
4 В т.ч.: друг идентифициран персонал				2	5	-	5	7	-	
5 Общо възнаграждение на идентифицирания персонал	311	1 543	1 854	187	1 567	-	1 039	570	-	
6 В т.ч.: променливо възнаграждение	-	619	619	40	331	-	199	92	-	
7 В т.ч.: постоянно възнаграждение	311	924	1 235	147	1 236	-	840	478	-	

XX. Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК)

В контекста на ВААК, 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, ВААК 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 ВААК, както по отношение на процеса на изпълнение, така и по отношение на резултатите. ВААК 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 ВААК по ефективен начин.

Освен това, действайки като механизъм за оценка на цялата рамка на Банката за управление на риска, неразделен компонент на ВААК 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.

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

Отговорността за управлението на риска и капитала, включително спазването на 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.