



**ГОДИШНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ ЗА 2024 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 .....	14
IV. Собствен капитал .....	15
V. Оповестяване на антицикличните капиталови буфери .....	21
VI. Оповестяване на използването на стандартизирания подход .....	23
VII. Кредитен риск, риск от разсейване и кредитно качество .....	25
VIII. Използване на техники за редуциране на кредитния риск .....	35
IX. Вътрешнорейтингов подход към кредитния риск .....	37
X. Експозиции към специализирано кредитиране .....	37
XI. Пазарен риск .....	37
XII. Кредитен риск от контрагента (CCR) .....	44
XIII. Операционен риск .....	47
XIV. Оповестяване на изискванията за ликвидност .....	53
XV. Експозиция към лихвен риск по позиции, които не са включени в търговския портфейл .....	73
XVI. Експозиции по секюритизиращи позиции .....	83
XVII. Ливъридж .....	84
XVIII. Обременени с тежести и свободни от тежести активи .....	88
XIX. Политика за възнагражденията .....	90
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.

Изминалата 2024 г. беше още една рекордна година за Юробанк България. Възползвайки се от силното търсене на кредити, особено в сегмента банкиране на дребно, Юробанк България успя да разшири кредитния си портфейл, като подобри приходите и рентабилността си. Нетната печалба за годината се увеличи с една трета до 412,2 млн. лв. Възвръщаемостта на собствения капитал беше 16,5%, с почти два процентни пункта по-висока от миналогодишната, докато възвръщаемостта на активите беше 2.0% (2023 г.: 1.74%).

Към 31.12.2024 г. Банката е в пълно съответствие с всички нормативни изисквания.

**Образец EU OV1 — Обзор на общата рискова експозиция:**

		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	Кредитен риск (без КРК)	11 436 936	10 171 889	914 955
2	В т.ч.: стандартизиран подход	11 436 936	10 171 889	914 955
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)	64 129	21 858	5 130
7	В т.ч.: стандартизиран подход	0	0	0
8	В т.ч.: метод на вътрешните модели (МВМ)	0	0	0
EU 8a	В т.ч.: експозиции към ЦК	0	0	0
EU 8b	В т.ч.: корекция на кредитната оценка (ККО)	3 163	1 638	253
9	В т.ч.: друг КРК	60 966	20 220	4 877
15	Риск във връзка със сетълмента	0	0	0
16	Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл (след тавана)	40 117	55 540	3 209
17	В т.ч.: подход SEC-IRBA	0	0	0
18	В т.ч.: SEC-ERBA (в т.ч. ПВО)	40 117	55 540	3 209
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)	187 438	174 563	14 995
21	В т.ч.: стандартизиран подход	187 438	174 563	14 995
22	В т.ч.: ПВО	0	0	0
EU 22a	Големи експозиции	0	0	0
23	Операционен риск	1 408 125	1 120 350	112 650
EU 23a	В т.ч.: подход на базисния индикатор	1 408 125	1 120 350	112 650
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 %)	0	0	0
29	<b>Общо</b>	<b>13 136 745</b>	<b>11 544 200</b>	<b>1 050 940</b>

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

**Образец EU KM1 — Основни показатели:**

	a	b	
	31.12.2024	31.12.2023	
<b>Налични собствени средства (стойност)</b>			
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	2 553 004	2 194 929
2	Капитал от първи ред	2 553 004	2 194 929
3	Общ капитал	2 768 145	2 410 070
<b>Рисково претеглена стойност на експозициите</b>			
4	Обща рискова експозиция	13 136 745	11 544 200
<b>Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)</b>			
5	Отношение на БСК1 (%)	19.43%	19.01%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	19.43%	19.01%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	21.07%	20.88%
<b>Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)</b>			
EU 7a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%)	1.25%	1.25%
EU 7b	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	0.70%	0.70%
EU 7в	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	0.94%	0.94%
EU 7г	ОКИПНО (%)	9.25%	9.25%
<b>Комбинирано изискване за буфер и съвкупно капиталово изискване (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)</b>			
8	Предпазен капиталов буфер (%)	2.50%	2.50%
EU 8a	Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск (%)	0.00%	0.00%
9	Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%)	2.00%	2.00%
EU 9a	Буфер за системен риск (%)	3.00%	3.00%
10	Буфер за глобалните системно значими институции (%)	0.00%	0.00%
EU 10a	Буфер за други системно значими институции (%)	0.75%	0.75%
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	8.25%	8.25%
EU 11a	Съвкупно капиталово изискване (%)	17.50%	17.50%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНО (%)	1 552 763	1 342 590
<b>Отношение на ливъридж</b>			
13	Мярка за общата експозиция	23 634 190	20 258 264
14	Отношение на ливъридж (%)	10.80%	10.83%
<b>Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)</b>			
EU 14a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)	0.00%	0.00%
EU 14b	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	0.00%	0.00%
EU 14в	Общо изискване за отношението на ливъридж по ПНО (%)	3.00%	3.00%
<b>Изискване за буфер на отношението на ливъридж и съвкупно изискване за отношението на ливъридж (като процент от мярката за общата експозиция)</b>			
EU 14г	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)	0.00%	0.00%
EU 14д	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	3.00%
<b>Коефициент на ликвидно покритие</b>			
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопретеглена стойност)	4 110 179	3 558 360
EU 16a	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност	3 254 460	2 763 248
EU 16б	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност	1 168 059	838 935
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	2 086 401	1 924 313
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	197.34%	186.82%
<b>Коефициент на стабилност на нетното финансиране</b>			
18	Общо налично стабилно финансиране	18 022 886	16 007 240
19	Общо изисквано стабилно финансиране	12 171 128	10 758 997
20	ОНСФ (%)	148.08%	148.78%

Юробанк България няма данни за докладване към 31.12.2024 г. относно Образец EU INS1 — Дялови участия в дружества от застрахователния сектор и Образец EU INS2 — Финансови конгломерати — информация за собствените средства и за коефициента на капиталова адекватност.

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

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

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

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, водена от бизнес целите и насочена към увеличаване на стойността за акционерите.

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

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

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

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

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

- 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.
- Подобряване на използването и разпределянето на капитала и повишаване на рисковото коригираната възвръщаемост на капитала на ниво банка чрез включване на риска в измерването на бизнес ефективността.
- Улеснява комуникацията на риска сред заинтересованите страни на Банката.
- Подпомага бизнес и стратегическите цели на Банката.
- Контролира и минимизира рисковете, свързани с нови продукти и дейности, както и всякакви финансови и негативни последици от загуби.

### Управление „Риск“

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

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

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

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

Управлението на риска в Юробанк България АД включва следните нива:

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

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

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 непрекъснато управление. За тази цел бизнес звената следват надеждни процеси и контролни механизми, които имат за цел да гарантират, че рисковете са правилно идентифицирани, измерени, наблюдавани, управлявани, докладвани и в рамките на риск апетита на Банката, както и че бизнес дейностите са в съответствие с външните и вътрешни изисквания.

2) Управление „Риск“ е **втора линия на защита**, координирано е с Групата, подпомага и извършва мониторинг на прилагането на практиките по управление на риск от първата линия на защита, създава и развива рамки за управление на риска, политики и процедури в съответната сфера на отговорности. Други подпомагащи дейността звена (като „Правомерност“ и „Правно“) също са част от втора линия на защита.

3) Одитът (**трета линия на защита**) изпълнява редовни прегледи на прилагането и спазването на рамките за управление на риска и допълващите ги политики и процеси, както и внедрените системи за вътрешен контрол. В обхвата на одита влизат както бизнес звената, така и звената, свързани с управление на риска.



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

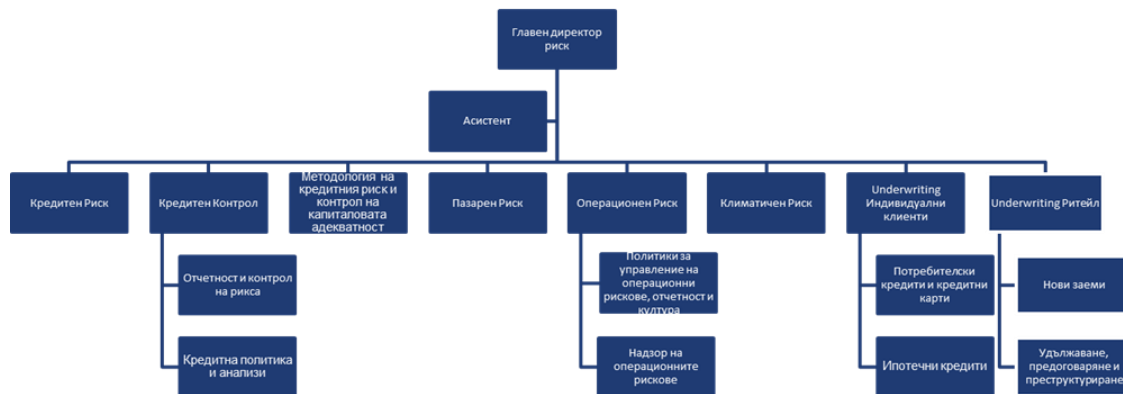
- Кредитен риск;
- Пазарен риск;
- Ликвиден риск;
- Операционен риск.

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

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.



## Идентификация и управление на риска

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

За идентификация на риска Банката поддържа RIT темплейт (Risk Identification Template), който съдържа информация за рисковете и резултатите от процеса на идентифициране на рисковете. По-специално, той консолидира всички рискове на Банката, обобщава информацията по вид/подвид риск, която е необходима за процеса на идентифициране на риска и представя резултатите от гледна точка на същественост/материалност. RIT се преразглежда и актуализира на годишна база или ако се счете за необходимо. За всички рискове, оценени като материални, RIT предоставя информация

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

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. Банката изготви Доклад за Идентифициране и Оценка на Съществеността на Рисковете (RIMA), следвайки подхода на Групата и RIMA рамката. Документът представя резултатите от идентифицирането и оценката на съществеността на рисковете в Банката

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.

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

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

#### Риск Профил



RAS се допълва от набор от BLS индикатори, които представляват оперативни метрики (и лимити) на нивото на бизнеса, където се поемат рисковете.

#### 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,

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

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 2025 г. показва, че Банката поддържа стабилна и адекватна капиталова позиция:

- за покриване на капиталовите изисквания на съществените рискове, на които е изложена, с оглед на икономическата перспектива, като капиталовите изисквания са покрити от наличния вътрешен капитал;
- да подпомогне изпълнението на своя бизнес план и стратегически цели в рамките на базовия сценарий на нормативната перспектива, като остава над нивата за ранно предупреждение, границите на риск апетита и капиталовите изисквания, и;
- да абсорбира загубите при неблагоприятните и силно неблагоприятните сценарии за периода 2025-2027 г., оценени в рамките на нормативната перспектива на ICAAP, без да нарушава нивата на риск капацитета си и като остава над нивата за ранно предупреждение, границите на риск апетита и значително над нивата на TSCR през целия период на анализа.

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

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

Списъкът по-долу показва основните документи за справка, свързани с управлението на риска, които бяха актуализирани през 2025 г.:

- Методология и рамка за риск апетит на Юробанк България АД - описва рамката за риск апетит на Банката. В сравнение с предходната година документът беше актуализиран и адаптиран към най-новия документ на Групата. Дефинициите на риска бяха прегледани и актуализирани, където е необходимо, и беше разработен процесът за мониторинг и ескалация на рискови индикатори в случай на преминаване KRI лимитите съответно за РП, риск апетит и риск капацитет. Регистърът за рискови индикатори също беше актуализиран, като дава информация и за поддържащата ИТ инфраструктура и МИС използвани за всеки индикатор;
- Заявка за риск апетит на Юробанк България АД - в сравнение с предходната година, документът беше актуализиран и адаптиран към най-новия документ на Групата. Лимитите бяха прегледани и актуализирани;
- BLS документ - Банката въведе Business Line Statements (BLS), за да прехвърли РАФ към бизнес сегментите.
- Стратегия за управление на риска - документът беше прегледан и актуализиран. Дефинициите на риска също бяха актуализирани, където е необходим;
- Шаблон за идентификация на риска (RIT) - осигурява информация за резултатите от процеса на идентификация на риска. Той консолидира всички рискове на

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

банката, обобщава информацията за всеки вид/ подвид риск, необходим за процеса на идентификация на риска и представя резултата по отношение на значимост и материалност. RIT се преглежда и актуализира на годишна база или когато е необходимо. За всички рискове, които се оценяват като материални, RIT предоставя информация относно ключовите основни фактори, обхвата, включен във всеки подвид на риск, подхода и резултатите от оценката на значимостта, кратко описание на начина, по който рисковете са били заснети в рамките на икономическата и нормативната перспектива на ВААК и избраните изявления за риск апетит за мониторинг на риска.

- RIMA рипорт - Банката подготви отчет за Идентификация на рисковете и Оценка на материалността (RIMA), следвайки подхода на Групата и рамката на RIMA. Отчетът очертава процеса на идентификация на рисковете в Банката и резултатите от оценката на материалността, като осигурява съответствие със стандартите на Групата и подобрява общите практики за управление на рисковете.

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

### **Оповестяване на управленските механизми**

#### **Членове на Управителния съвет:**

Към 31 декември 2024 година Управителният съвет се състои от следните членове:

- Петя Димитрова – Главен изпълнителен директор, председател и член на Управителния съвет;
- Димитър Шумаров – Заместник главен изпълнителен директор, Главен финансов директор и член на Управителния съвет;
- Асен Ягодин – Заместник главен изпълнителен директор и член на Управителния съвет;
- Панайотис Мавридис – Главен оперативен директор и член на Управителния съвет.
- Ангел Матеев – Изпълнителен директор Банкиране на дребно и член на Управителния съвет (от 19.04.2024г.)

- **Петя Димитрова**

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

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

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

Сдружение „Ендевър България“ – член на Управителния съвет;

Сдружение на Канадската търговска камара в България – Заместник-председател;

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

Борика АД – член на Борда на директорите (от 30.09.2024).

- **Димитър Шумаров**

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

- **Асен Ягодин**

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

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

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

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

- **Панайотис Мавридис**

- **Ангел Матеев**

#### **Членове на Надзорния съвет:**

Към 31 декември 2024 година Надзорният съвет се състои от следните членове:

- Ставрос Йоану – член на Надзорния съвет;

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

- Джон Дейвид Бътс – Председател и член на Надзорния съвет;
- Иви Вига - член на Надзорния съвет;
- Райка Онцова – член на Надзорния съвет;
- Минко Герджиков – член на Надзорния съвет.
- Николаос Павлидис - член на Надзорния съвет (от 01.07.2024).

Членове, освободени през календарната 2024 година:

- Георгиос Провопулос - председател на Надзорния съвет (освободен на 01.07.2024 г.);
- Ясми Рали - член на Надзорния съвет (освободена на 04.09.2024 г.);
- Михалакис Луис - член на Надзорния съвет (освободен на 04.09.2024 г.);

Промени в председателския състав през 2024 г:

Г-н Бътс беше официално избран за председател на НС на мястото на г-н Георгиос Провопулос на 11.07.2024 г.

- **Ставрос Йоану**

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

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

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

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

Eurobank private Bank Luxembourg, Люксембург - член на Съвета на директорите (от 10.10.2024 г.);

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

- **Михалакис Луис**

Eurobank S.A., Гърция - ръководител на отдел „Международни дейности“ и група „Частно банкиране“ (до 18.09.2024 г.), член на Изпълнителния съвет;

Hellenic Bank Public Company Limited, Кипър - Главен изпълнителен директор (CEO) и член на Управителния съвет (до 18.09.2024 г.).

Eurobank Private Bank Luxembourg S.A., Люксембург - член на Съвета на директорите (освободен от 30.09.2024 г.);

Eurobank Cyprus Ltd, Кипър - главен изпълнителен директор и член на Съвета на директорите (освободен на 17.09.2024 г.).

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

- **Джон Дейвид Бътс**

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

- **Ясми Рали** (освободена считано от 04.09.2024г.)

- **Иви Вига**

- **Райка Онцова**

ВПС – Лилия Сие Онцови СД, България – неограничен отговорен съдружник,  
управител и представител

- **Минко Герджиков**

Хемус Инвестмънт ООД - съдружник (33% дял в дружеството) и управляващ  
директор

- **Николаос Павлидис**

НИКОС ЛЕНД ЕООД – едноличен собственик

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

### **Политика за номиниране на съвети**

#### Съдържание на политиката:

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

Политиката гарантира, че тези назначения се извършват:

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

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

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

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

#### Цели на политиката:

Основните цели на политиката са:

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

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

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

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

### **Политика за многообразие на съветите**

#### Съдържание на политиката:

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

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

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

### III. Обхват на прилагане

Юробанк България АД се отчита на неконсолидирана основа.

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

	а	б	в	д			е	ж
				Балансови стойности на позициите,				
	Балансови стойности, както са посочени в публикуваните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на консолидации за пруденциални цели	за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск	за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск от контрагента	за които се прилага нормативната уредба на секюризацията	за които се прилага нормативната уредба на пазарния риск	за които не се прилагат капиталови изисквания или които се приспадат от собствените средства	
<b>Разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети</b>								
1	Пари и парични еквиваленти и салда при Централната банка	2 380 546	2 380 546	2 380 546	0	0	0	0
2	Предоставени средства на банки	1 180 837	1 180 837	1 180 837	0	0	0	0
3	Цени книжа в оборотен портфейл	74 656	74 656	0	0	0	74 656	0
4	Деривативни финансови инструменти	33 505	33 505	0	33 505	0	0	0
5	Предоставени кредити и аванси на клиенти	14 739 644	14 739 644	14 739 644	0	0	0	0
6	Цени книжа в инвестиционен портфейл	3 464 426	3 464 426	3 114 718	0	349 708	0	0
7	Инвестиции в дъщерни дружества	1 000	1 000	1 000	0	0	0	0
8	Активи по отсрочени данъци	3 558	3 558	0	0	0	0	3 558
9	Имоти и оборудване, вкл. активи с право на ползване	321 839	321 839	321 839	0	0	0	0
10	Инвестиционни имоти	445	445	445	0	0	0	0
11	Нематериални активи	194 275	194 275	16 744	0	0	0	177 531
12	Други активи	163 296	163 296	163 296	0	0	0	0
	<b>Общо активи</b>	<b>22 558 027</b>	<b>22 558 027</b>	<b>21 919 069</b>	<b>33 505</b>	<b>349 708</b>	<b>74 656</b>	<b>181 089</b>
<b>Разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети</b>								
1	Привлечени средства от банки	973 063	973 063	0	0	0	0	973 063
2	Деривативни финансови инструменти	35 807	35 807	0	35 807	0	0	0
3	Привлечени средства от клиенти	17 241 317	17 241 317	0	0	0	0	17 241 317
4	Други привлечени средства	1 305 591	1 305 591	0	0	0	0	1 305 591
5	Текущи данъчни задължения	25 763	25 763	0	0	0	0	25 763
6	Провизии по други пасиви	26 972	26 972	0	0	0	0	26 972
7	Задължения по планове с дефинирани доходи	4 389	4 389	0	0	0	0	4 389
8	Други пасиви	239 359	239 359	0	0	0	0	239 359
	<b>Общо пасиви</b>	<b>19 852 261</b>	<b>19 852 261</b>	<b>0</b>	<b>35 807</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19 816 454</b>

(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				
		Общо	Позиции, за които се прилага			
		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)	22 376 938	21 919 069	349 708	33 505	74 656
2	Балансова стойност на пасивите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели (както е в образец LI1)	35 807	0	0	35 807	0
3	Обща нетна стойност съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели	22 341 131	21 919 069	349 708	33 505	74 656
4	Задбалансова стойност	3 338 787	3 338 787	0	0	0
5	Разлики в оценките	0	0	0	0	0
6	Разлики, без вече включените в ред 2, произтичащи от различни правила за нетиране	0	0	0	0	0
7	Разлики предвид отчитането на провизии	0	0	0	0	0
8	Разлики, произтичащи от използването на техники за редуциране на кредитния риск	0	0	0	0	0
9	Разлики, произтичащи от кредитни конверсионни коефициенти	0	0	0	0	0
10	Разлики, произтичащи от секюритизация с прехвърляне на риска	0	0	0	0	0
11	Други разлики	0	0	0	0	0
12	Стойност на експозициите, използвана за регулаторни цели	25 679 918	25 257 856	349 708	33 505	74 656

**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;
- ✓ да поддържа добра капиталова база с цел подпомагане развитието на дейността.

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

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

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

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

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

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

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

		(a)	(b)
		31.12.2024	31.12.2023
<b>Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): инструменти и резерви</b>			
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	560 323	560 323
	в т.ч.: Инструмент тип 1: Обикновени акции	560 323	560 323
	в т.ч.: Инструмент тип 2		
	в т.ч.: Инструмент тип 3		
2	Неразпределена печалба	412 204	308 080
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	1 733 239	1 407 218
EU-3a	Фонд за покриване на общи банкови рискове	0	0
4	Допустими елементи по член 484, параграф 3 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от БСК1	0	0
5	Малцинствени участия (включени в консолидираня БСК1)	0	0
EU-5a	Проверена от независимо лице междинна печалба, от която са приспаднали всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	0	0
<b>6</b>	<b>Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания</b>	<b>2 705 766</b>	<b>2 275 621</b>
<b>Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): корекции с оглед на нормативните изисквания</b>			
7	Допълнителни корекции на стойността (сума с отрицателен знак)	0	0
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-177 531	-132 947
9	Не се прилага		
10	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (сума с отрицателен знак)	0	0
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци на финансови инструменти, които не са оценени по справедлива стойност	0	0
12	Суми с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба	0	0
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)	0	0
14	Печалба или загуба от оценяването по справедлива стойност пасиви в резултат на промени в собствения кредитен рейтинг	0	0
15	Активи на пенсионни фондове с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)	0	0
16	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)	0	0
17	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията рехвирочна крътосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	0	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	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	-1 000
20	Не се прилага		
EU-20a	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му прилагане	0	0
EU-20b	в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)	0	0
EU-20в	в т.ч.: секюритизирани позиции (сума с отрицателен знак)	0	0
EU-20г	в т.ч.: свободни доставки (сума с отрицателен знак)	0	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)	-3 558	-4 734
22	Стойност над прага от 17,65 % (сума с отрицателен знак)	0	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	0
24	Не се прилага		
25	в т.ч.: отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики	0	0
EU-25a	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)	0	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	0
26	Не се прилага		
27	Допустими приспадания от ДК1, които надхвърлят елементите на ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)	0	0
27a	Други корекции с оглед на нормативните изисквания	28 327	57 989
28	<b>Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания</b>	<b>-152 762</b>	<b>-80 692</b>
29	<b>Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)</b>	<b>2 553 004</b>	<b>2 194 929</b>

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

		(a)	(b)
		31.12.2024	31.12.2023
<b>Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти</b>			
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	0	0
31	в т.ч.: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти	0	0
32	в т.ч.: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти	0	0
33	Допустими елементи по член 484, параграф 4 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1	0	0
EU-33a	Допустимите елементи по член 494a, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.	0	0
EU-33b	Допустимите елементи по член 494b, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.	0	0
34	Допустим капитал от първи ред (K1), включен в консолидирания ДК1 (в т.ч. малцинствените участия, които не са посочени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и държан от трети лица	0	0
35	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	0	0
36	<b>Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания</b>			
37	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)	0	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 ѝ средства (сума с отрицателен знак)	0	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	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	0
41	Не се прилага		
42	Допустими приспадания от К2, които надхвърлят елементите на К2 на институцията (сума с отрицателен знак)	0	0
42a	Други корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания	0	0
43	<b>Общо корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
44	<b>Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
45	<b>Капитал от първи ред (K1 = БСК1 + ДК1)</b>	<b>2 553 004</b>	<b>2 194 929</b>
<b>Капитал от втори ред (К2): инструменти</b>			
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	215 141	215 141
47	Посочените в член 484, параграф 5 от РКИ допустими елементи и свързаните с тях премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от К2 — както е описано в член 486, параграф 4 от РКИ	0	0
EU-47a	Допустимите елементи по член 494a, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2	0	0
EU-47b	Допустимите елементи по член 494b, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2	0	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	0
49	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	0	0
50	Корекции за кредитен риск	0	0
51	<b>Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания</b>	<b>215 141</b>	<b>215 141</b>
<b>Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания</b>			
52	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на К2 и подчинени заеми (сума с отрицателен знак)	0	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 ѝ средства (сума с отрицателен знак)	0	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	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	0
56	Не се прилага		
EU-56a	Допустими приспадания на приемливи задължения, които надхвърлят приемливите задължения на институцията (сума с отрицателен знак)	0	0
EU-56b	Други корекции на К2 с оглед на нормативните изисквания	0	0
57	<b>Съвкупни корекции на капитала от втори ред (К2) с оглед на нормативните изисквания</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
58	<b>Капитал от втори ред (K2)</b>	<b>215 141</b>	<b>215 141</b>
59	<b>Съвкупен капитал (СК = K1 + K2)</b>	<b>2 768 145</b>	<b>2 410 070</b>
60	<b>Обща рискова експозиция</b>	<b>13 136 745</b>	<b>11 544 200</b>

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

		(a)	(b)
		31.12.2024	31.12.2023
<b>Отношения на капиталова адекватност и изисквания, вкл. буфери</b>			
61	Базов собствен капитал от първи ред	19.43%	19.01%
62	Капитал от първи ред	19.43%	19.01%
63	Общ капитал	21.07%	20.88%
64	Общо капиталово изискване за БСК1 за институцията	13.45%	13.45%
65	в т.ч.: изискване за предпазен капиталов буфер	2.50%	2.50%
66	в т.ч.: изискване за антицикличен капиталов буфер	2.00%	2.00%
67	в т.ч.: изискване за буфер за системен риск	3.00%	3.00%
EU-67a	в т.ч.: буфер за глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) или другите системно значими институции (Д-СЗИ)	0.75%	0.75%
EU-67b	в т.ч.: допълнителни капиталови изисквания за рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж	0.70%	0.70%
68	<b>Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковата експозиция), наличен след изпълнение на минималните капиталови изисквания</b>	11.82%	11.63%
<b>Национални минимума (ако са различни от тези по Базел III)</b>			
69	Не се прилага		
70	Не се прилага		
71	Не се прилага		
<b>Стойности под праговете за приспадане (преди претегляне на риска)</b>			
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	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	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	0
<b>Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред</b>			
76	Включени в К2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на тавана)	0	0
77	Таван за включването в К2 на корекции за кредитен риск съгласно стандартизирания подход	0	0
78	Включени в К2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага вътрешнорейтинговият подход (преди прилагане на тавана)	0	0
79	Таван за включването в К2 на корекции за кредитен риск съгласно вътрешнорейтинговия подход	0	0
<b>Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г. — 1 януари 2022 г.)</b>			
80	Текущ таван за инструментите на БАСК1, обхванати от временни разпоредби	0	0
81	Стойност, изключена от БАСК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	0	0
82	Текущ таван за инструментите на ДК1, обхванати от временни разпоредби	0	0
83	Стойност, изключена от ДК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	0	0
84	Текущ таван за инструментите на К2, обхванати от временни разпоредби	0	0
85	Стойност, изключена от К2 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	0	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 31.12.2024г.

	а	б	Суми отнасящи се към собствения капитал	
	Счетоводен баланс, както е в публикуваните финансови отчети Към края на периода	Обхват на консолидация за регулаторни цели Към края на периода	Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ 1) Към края на периода	Капитал от втори ред (Т2) Към края на периода
<b>Активи — разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети</b>				
1	Пари и парични еквиваленти и салда при Централната банка	2 380 546	2 380 546	
2	Предоставени средства на банки	1 180 837	1 180 837	
3	Ценни книжа в оборотен портфейл	74 656	74 656	
4	Деривативни финансови инструменти	33 505	33 505	
5	Предоставени кредити и аванси на клиенти	14 739 644	14 739 644	28 327
6	Ценни книжа в инвестиционен портфейл	3 464 426	3 464 426	
7	Инвестиции в дъщерни дружества	1 000	1 000	
8	Активи по отсрочени данъци	3 558	3 558	-3 558
9	Имоти и оборудване, вкл. активи с право на ползване	321 839	321 839	
10	Инвестиционни имоти	445	445	
11	Нематериални активи	194 275	194 275	-177 531
12	Други активи	163 296	163 296	
	<b>Общи активи</b>	<b>22 558 027</b>	<b>22 558 027</b>	<b>-152 762</b>
<b>Пасиви — разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети</b>				
1	Привлечени средства от банки	973 063	973 063	
2	Деривативни финансови инструменти	35 807	35 807	
3	Привлечени средства от клиенти	17 241 317	17 241 317	
4	Други привлечени средства	1 305 591	1 305 591	215 141
5	Текущи данъчни задължения	25 763	25 763	
6	Провизии по други пасиви	26 972	26 972	
7	Задължения по планове с дефинирани доходи	4 389	4 389	
8	Други пасиви	239 359	239 359	
	<b>Общо пасиви</b>	<b>19 852 261</b>	<b>19 852 261</b>	<b>215 141</b>
<b>Акционерен капитал</b>				
1	Основен капитал	560 323	560 323	560 323
2	Законови резерви	282 521	282 521	282 521
3	Неразпределена печалба и други резерви	1 862 922	1 862 922	1 862 922
	<b>Общо акционерен капитал</b>	<b>2 705 766</b>	<b>2 705 766</b>	<b>2 705 766</b>

**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:

	31.12.2024	31.12.2023	
<b>Наличен капитал (размер)</b>			
1	Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1)	2 553 004	2 194 929
2	Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	2 524 677	2 136 940
3	Капитал от първи ред	2 553 004	2 194 929
4	Капитал от първи ред (Т1) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	2 524 677	2 136 940
5	Общо капитал	2 768 145	2 410 070
6	Общо капитал при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	2 739 818	2 352 081
<b>Рисково претеглени активи (размер)</b>			
7	Общо рисково претеглени активи	13 136 745	11 544 200
8	Общо рисково претеглени активи при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	13 123 850	11 516 131
<b>Съотношения на капиталова адекватност</b>			
9	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции)	19.43%	19.01%
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	19.24%	18.56%
11	Капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции)	19.43%	19.01%
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	19.24%	18.56%
13	Обща капиталова адекватност (като процент от размера на рисковите експозиции)	21.07%	20.88%
14	Обща капиталова адекватност (като процент от размера на рисковите експозиции) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	20.88%	20.42%
<b>Отношение на ливъридж</b>			
15	Мярка за общата експозиция при изчисляване на отношението на ливъридж	23 634 190	20 258 264
16	Отношение на ливъридж	10.80%	10.83%
17	Отношение на ливъридж при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	10.70%	10.58%

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.

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

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

## V. Оповестяване на антицикличните капиталови буфери

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

Капиталовите буфери са:

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

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

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

Антицикличният капиталов буфер следва да бъде натрупан, когато се прецени, че съвкупният ръст на кредитирането води до натрупването на риск в цялата система и се използва по време на неблагоприятни периоди. Към 31.12.2024 г. той е в размер на 2% от общата рискова експозиция на Банката.

Банките поддържат и буфер за системен риск с цел предотвратяване и намаляване на дългосрочни нециклични системни или макропруденциални рискове. Към 31.12.2024 г. буферът за системен риск е в размер на 3% от сумата на общата рискова експозиция на Банката.

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

Въз основа на критериите в чл. 9, ал. 7 от Наредба № 8 на БНБ за капиталовите буфери на банките и методологията, описана в Насоките на Европейския банков орган, Управителният съвет на БНБ посочва банките в България, които отговарят на изискванията да бъдат определени като други системно значими институции (ДСЗИ) в съответствие с чл. 9, ал. 1. Юробанк България АД е сред банките в България, определени от Управителния съвет на БНБ като други системно значими институции (ДСЗИ). По този начин Банката трябва да поддържа и капиталов буфер за ДСЗИ. Неговото ниво за 2024 г. е в размер на 0,75% от общата рискова експозиция.

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

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

Юробанк България АД подлежи, на индивидуална основа, на допълнително капиталово изискване по Стълб 2 в размер на 1,25%, което трябва да бъде покрито под формата на минимум 56,25% от базовия собствен капитал от първи ред и 75% от капитала от първи ред. В резултат на това изискване, към 31.12.2024 г. Банката задели 164,209 хил. лв.

Към 31.12.2024 г. Юробанк България АД задели 328,419 хил. лв. за предпазен капиталов буфер, 394,102 хил. лв. под формата на буфер за системен риск, 98,526 хил. лв. под формата на капиталов буфер за ДСЗИ и 262,735 хил. лв. под формата на антицикличен капиталов буфер. По този начин, общата заделена сума за капиталови буфери от Банката към 31.12.2024 г. е в размер на 1,083,782 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:**

010	Общи кредитни експозиции		Съответни кредитни експозиции — лаварен риск		Секюритизиращи 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 вътрешнорейтинговият 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 — лаварен риск	Съответни кредитни експозиции — секюритизиращи позиции в банковия портфейл					
010	Разбивка по държавие													
	Австрия	9 320	0	0	0	9 320	75	0	0	75	938	0.01%	0.00%	
	Белгия	20 019	0	0	0	20 019	177	0	0	177	2 213	0.02%	1.00%	
	България	15 665 660	0	38 329	0	15 703 989	836 976	287	0	837 263	10 465 788	97.37%	2.00%	
	Дания	8 769	0	0	0	8 769	70	0	0	70	875	0.01%	2.50%	
	Естония	3 909	0	0	0	3 909	31	0	0	31	388	0.02%	1.50%	
	Финландия	19 337	0	0	0	19 337	155	0	0	155	1 938	0.02%	0.00%	
	Франция	67 760	0	0	130 577	198 337	542	0	2 089	2 631	32 888	0.31%	1.00%	
	Германия	0	0	1 457 844	0	1 457 844	0	7 138	0	7 138	89 225	0.83%	0.00%	
	Ирландия	0	0	782 232	0	782 232	0	6 401	0	6 401	80 761	0.73%	1.50%	
	Италия	78 835	0	0	0	78 835	631	0	0	631	7 888	0.07%	0.00%	
	Нидерландия	9 599	0	0	0	9 599	77	0	0	77	963	0.01%	2.00%	
	Полша	4 692	0	0	0	4 692	38	0	0	38	475	0.00%	0.00%	
	Португалия	20 037	0	0	0	20 037	160	0	0	160	2 000	0.02%	0.00%	
	Словакия	9 783	0	0	0	9 783	78	0	0	78	975	0.01%	1.50%	
	Испания	62 276	0	0	0	62 276	498	0	0	498	6 225	0.06%	0.00%	
	Швеция	30 436	0	0	0	30 436	244	0	0	244	3 050	0.03%	2.00%	
	Великобритания	0	0	0	70 006	70 006	0	0	1 120	1 120	14 000	0.13%	2.00%	
	САЩ	21 057	0	36 327	0	57 384	1 685	0	3 047	4 732	38 888	0.33%	0.00%	
020	Общо	16 031 498	0	2 315 732	0	200 583	18 547 813	841 437	15 249	3 209	859 894	10 748 675	100.00%	0.00%

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

		a
1	Обща рискова експозиция	13 136 745
2	Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер	2.00%
3	Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	262 735

**VI. Оповестяване на използването на стандартизирания подход**

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

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

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

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	4 354 311	6	4 582 647	3	28 782	1.00%
2 Регионални правителства или местни органи на властта	0	8	0	4	4	100.00%
3 Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0.00%
4 Многостранни банки за развитие	18 812	0	257 262	22 620	0	0.00%
5 Международни организации	0	0	0	0	0	0.00%
6 Институции	1 854 431	72 939	2 050 927	55 431	951 155	45.00%
7 Предприятия	4 354 875	1 492 369	3 974 633	454 923	3 990 783	90.00%
8 Експозиции на дребно	4 405 546	1 277 313	4 214 592	174 099	3 195 072	73.00%
9 Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	5 490 865	151 529	5 490 865	77 333	1 990 836	36.00%
10 Експозиции в неизпълнение	152 510	0	137 539	0	149 285	109.00%
11 Високорискови експозиции	349 170	343 635	345 401	61 629	610 545	150.00%
12 Покрити облигации	344 545	0	344 545	0	34 455	10.00%
13 институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0	0.00%
14 Предприятия за колективно инвестиране	0	0	0	0	0	0.00%
15 Капиталови инструменти	35 558	0	35 558	0	35 558	100.00%
16 Други позиции	720 381	0	720 381	0	511 427	71.00%
17 <b>ОБЩО</b>	22 081 004	3 337 799	22 154 350	846 042	11 497 902	50.00%

(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		
1 Централни правителства или централни банки	4 495 256	0	0	0	49 716	0	37 678	0	0	0	0	0	0	0	0	4 582 650	0
2 Регионални правителства или местни органи на властта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0	4	4
3 Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Многостранни банки за развитие	279 882	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	279 882	0
5 Международни организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Институции	0	0	0	0	1 322 629	0	194 200	0	0	589 529	0	0	0	0	0	2 106 358	133 814
7 Предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 429 556	0	0	0	0	0	4 429 556	4 429 556
8 Експозиции на дребно	0	0	0	0	0	0	0	0	4 388 691	0	0	0	0	0	0	4 388 691	4 388 691
9 Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	0	0	0	0	4 585 671	982 527	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 568 198	5 568 198
10 Експозиции в неизпълнение	0	0	0	0	0	0	0	0	114 048	23 491	0	0	0	0	0	137 539	137 539
11 Високорискови	0	0	0	0	0	0	0	0	0	407 030	0	0	0	0	0	407 030	407 030
12 Покрити облигации	0	0	0	344 545	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	344 545	0
13 Експозиции към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Дялови единици и акции в предприятия за колективно инвестиране	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Експозиции към капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 558	0	0	0	0	0	35 558	35 558
16 Други позиции	172 545	0	0	0	45 511	0	0	0	0	502 325	0	0	0	0	0	720 381	720 381
17 <b>ОБЩО</b>	4 947 683	0	0	344 545	1 417 856	4 585 671	1 214 405	0	4 388 691	5 671 020	430 521	0	0	0	0	23 000 392	15 820 771

**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 Сектор „Риск“ (отдел „Кредитен риск“). Този подход осигурява ясно разпределение на ролята между двете страни (бизнес и риск) и едновременно с това независимост между бизнес решенията и решенията на отдел „Кредитен риск“. Участниците в процеса по одобрение на кредити трябва да действат и вземат решения в съответствие с кредитната политика на Банката, която е в съответствие с тази на Групата, както и в съответствие с действащите закони и наредби на територията на Република България. В своите решения за поемане на кредитен риск те трябва да упражняват разумна и обективна оценка за кредитоспособността на кредитополучателите и да

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

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;

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“ „Управление на проблемните активи“. Съответните отдели за одобрение на кредити са пряко ангажирани с кредитната дейност.

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

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

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

Отделът контролира и оценява качеството на кредитния портфейл и кредитния риск като цяло, оценява заявленията от бизнес звена относно нови продукти, дава становище по кредитни политики и процедури, както и следи за тяхното прилагане и изпълнение. „Методология на кредитния риск и контрол на капиталовата адекватност“ (МКР&ККА) към сектор „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 сектор „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 сектор „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:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дефиницията за реструктурирана експозиция е в съответствие с дефиницията за преструктурирана 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.

През декември 2018 г. ЕБО публикува насоките EBA/GL/2018/10, които включват подобрени формати за оповестяване от страна на кредитните институции за оповестяване на информация, свързана с необслужвани експозиции, експозиции, подлежащи на принудително изпълнение, и блокирани активи. Някои от образците са приложими за значими кредитни институции, които имат брутен коефициент на необслужваните експозиции от 5% или повече. Като се има предвид, че коефициентът на необслужваните експозиции на Банката остава под 5% в продължение на пет последователни тримесечия, таблици CQ2, CQ6, CQ8 и CR2a не се публикуват от 31 декември 2024 г. и след това.

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

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

	а				б				в				г				д				е				ж				з				и				й				к				л				м		н		о	
	Брутна балансова стойност/номинална стойност																Натрупувана обезценка, натрупувани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии																Натрупувани частични отписвания		Получени обезпечения и финансови гаранции																			
	Обслужвани експозиции								Необслужвани експозиции								Обслужвани експозиции - натрупувана обезценка и провизии								Необслужвани експозиции — натрупувана обезценка, натрупувани 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 3																																
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	2 476 905	2 476 905	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-11	-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																	
010	Кредити и аванси	15 615 851	14 263 171	1 353 783	374 913	0	374 913	-157 477	-72 365	-85 115	-227 210	0	-227 210	-10 648	9 199 859	96 463	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																		
020	централни банки	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																		
030	сектор „Държавно управление“	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																		
040	кредитни институции	866 480	866 480	0	0	0	0	-47	-47	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	0	0																		
050	други финансови дружества	205 182	188 635	16 547	156	0	156	-1 173	-889	-284	-27	0	-27	0	90 061	129	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																		
060	нефинансови дружества	6 311 080	5 627 699	683 462	170 168	0	170 168	-31 775	-20 037	-11 739	-86 936	0	-86 936	-7 832	4 508 360	67 184	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																		
070	в т.ч.: МСП	3 723 283	3 204 413	518 951	141 458	0	141 458	-21 952	-11 745	-10 208	-78 896	0	-78 896	-3 698	2 982 212	49 776	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																		
080	домакинства	8 233 109	7 580 357	653 774	204 589	0	204 589	-124 482	-51 392	-73 092	-140 247	0	-140 247	-2 816	4 601 438	29 150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																	
090	Дългови ценни книжа	3 433 843	3 433 843	0	0	0	0	-3 975	-3 975	0	0	0	0	0	149 125	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																	
110	сектор „Държавно управление“	2 164 326	2 164 326	0	0	0	0	-1 578	-1 578	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	0	0	0																	
120	кредитни институции	919 779	919 779	0	0	0	0	-2 367	-2 367	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	0	0	0																	
130	други финансови дружества	349 738	349 738	0	0	0	0	-30	-30	0	0	0	0	0	149 125	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																		
150	Задбалансови експозиции	3 325 560	3 220 779	104 812	13 227	0	13 227	-948	-915	-33	-6	0	-6	0	1 167 318	741	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																	
160	централни банки	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																		
170	сектор „Държавно управление“	89 571	89 571	0	0	0	0	-552	-552	0	0	0	0	0	76 198	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																		
180	кредитни институции	72 994	72 994	0	0	0	0	-20	-20	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	0	0																		
190	други финансови дружества	10 714	10 710	4	0	0	0	-8	-8	0	0	0	0	0	9 486	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																		
200	нефинансови дружества	2 049 942	2 002 916	47 055	9 845	0	9 845	-367	-334	-33	-6	0	-6	1 054 585	737	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																		
210	домакинства	1 102 339	1 044 588	57 753	3 382	0	3 382	-1	-1	0	0	0	0	27 049	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																		
220	Общо	24 852 159	23 394 698	1 458 595	388 140	0	388 140	-162 411	-77 266	-85 148	-227 216	0	-227 216	-10 648	10 516 302	97 204	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																		

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

	а	б	в			д	е
			Нетни стойности на експозициите				
	При поискване	≤ 1 година	> 1 година ≤ 5 години	> 5 години	Без посочен падеж	Общо	
1 Кредити и аванси	3 560 058	2 888 520	3 185 921	9 309 411	0	18 943 910	
2 Дългови ценни книжа	0	185 403	1 260 416	858 901	0	2 304 720	
3 Общо	3 560 058	3 073 923	4 446 337	10 168 312	0	21 248 630	

(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
<b>010</b>	<b>Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси</b>	324 785
020	Входящи потоци при необслужвани портфейли	222 681
030	Изходящи потоци при необслужвани портфейли	-172 553
040	Изходящ поток поради отписвания	-80 000
050	Изходящ поток по други причини	-92 553
<b>060</b>	<b>Краен размер на необслужваните кредити и аванси</b>	<b>374 913</b>

**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 провизии		Получени обезщетения и финансови гаранции по реструктурираните експозиции	
		Обслужвани реструктурирани експозиции	Необслужвани реструктурирани експозиции		по обслужваните реструктурирани експозиции	по необслужваните реструктурирани експозиции			в т.ч.: получени обезщетения 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	362 156	151 958	151 958	151 958	-9 654	-65 695	279 875	58 914
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	12 598	0	0	0	-212	0	12 385	0
060	нефинансови дружества	287 364	86 962	86 962	86 962	-3 298	-37 083	242 969	41 378
070	домакинства	62 194	64 996	64 996	64 996	-6 144	-28 612	24 521	17 536
080	Дългови ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Посети задължения за кредитиране	6 789	2 592	2 592	2 592	0	0	3 996	478
<b>100</b>	<b>Общо</b>	<b>368 945</b>	<b>154 550</b>	<b>154 550</b>	<b>154 550</b>	<b>-9 654</b>	<b>-65 695</b>	<b>283 871</b>	<b>59 392</b>

(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	Нарични салда при централни банки и други депозити на виждане	2 476 905	2 476 905	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Кредити и аванси	15 615 851	15 531 320	84 531	374 913	179 334	41 978	65 373	31 251	27 099	8 316	21 562	374 913
020	централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	сектор „Държавно управление“	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	кредитни институции	866 480	866 480	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	други финансови дружества	205 182	205 182	0	156	156	0	0	0	0	0	0	156
060	нефинансови дружества	6 311 080	6 280 364	30 716	170 168	100 387	12 066	19 552	13 752	18 837	2 801	2 773	170 168
070	в т.ч.: МСП	3 723 283	3 695 844	27 439	141 458	83 350	12 066	18 399	12 023	10 046	2 801	2 773	141 458
080	домакинства	8 233 109	8 179 294	53 815	204 589	78 791	29 912	45 821	17 499	8 262	5 515	18 789	204 589
090	Дългови ценни книжа	3 433 843	3 433 843	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“	2 164 326	2 164 326	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	кредитни институции	919 779	919 779	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	други финансови дружества	349 738	349 738	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	3 325 560			13 227								13 227
160	централни банки	0			0								0
170	сектор „Държавно управление“	89 571			0								0
180	кредитни институции	72 994			0								0
190	други финансови дружества	10 714			0								0
200	нефинансови дружества	2 049 942			9 845								9 845
210	домакинства	1 102 339			3 382								3 382
220	Общо	24 852 159	21 442 068	84 531	388 140	179 334	41 978	65 373	31 251	27 099	8 316	21 562	388 140

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

		а	б	в	г	д	е	ж	
		Брутна балансова стойност/номинална стойност					Натрупана обезценка	Провизии за задбалансови задължения и предоставени финансови гаранции	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции
		в т.ч.: необслужвани			в т.ч.: подлежащи на обезценка				
				в т.ч.: в неизпълнение					
010	Балансови експозиции	21 974 538	374 913	374 913	21 901 512	-388 673		0	
020	България	18 444 492	374 913	374 913	18 407 793	-384 996		0	
030	Гърция	591 021	0	0	591 021	-2 104		0	
040	Други в Европа*	2 670 612	0	0	2 670 612	-1 558		0	
050	Други държави**	268 413	0	0	232 086	-15		0	
060	Задбалансови експозиции	3 338 787	13 227	13 227			1 027		
070	България	3 280 092	13 227	13 227			954		
080	Гърция	0	0	0			0		
090	Други в Европа**	58 675	0	0			0		
100	Други държави	20	0	0			0		
110	Общо	25 313 325	388 140	388 140	21 901 512	-388 673	1 027	0	

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

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

	а	б			г	д	е
		Брутна балансова стойност					
		в т.ч.: необслужвани	в т.ч.: подлежащи на обезценка кредити и аванси	в т.ч.: в неизпълнение			
010	Селско, горско и рибно стопанство	177 819	3 574	3 574	177 819	-4 114	0
020	Добивна промишленост	2 834	398	398	2 834	-405	0
030	Преработвателна промишленост	1 277 456	38 252	38 252	1 277 456	-25 316	0
040	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, на газообразни горива и климатизация	246 482	0	0	246 482	-1 690	0
050	Водоснабдяване	21 323	218	218	21 323	-290	0
060	Строителство	467 153	5 665	5 665	467 153	-6 416	0
070	Търговия на едро и дребно	1 841 395	59 198	59 198	1 841 395	-48 424	0
080	Превоз и складиране	241 358	7 800	7 800	241 358	-5 284	0
090	Хотелиерство и ресторантьорство	590 969	8 203	8 203	590 969	-6 903	0
100	Информация и комуникация	51 095	498	498	51 095	-594	0
110	Финансово и застрахователно дело	60 184	0	0	60 184	-61	0
120	Операции с недвижими имоти	1 215 139	29 682	29 682	1 215 139	-12 266	0
130	Професионална и научно-техническа дейност	141 875	15 096	15 096	141 875	-5 138	0
140	Административна и спомагателна дейност	68 155	754	754	68 155	-856	0
150	Публична администрация и отбрана, задължително социално осигуряване	0	0	0	0	0	0
160	Образование	2 808	14	14	2 808	-37	0
170	Здравеопазване и социална дейност	26 975	213	213	26 975	-228	0
180	Култура, спорт и развлечения	37 123	2	2	37 123	-60	0
190	Други услуги	11 105	601	601	11 105	-629	0
<b>200</b>	<b>Общо</b>	<b>6 481 248</b>	<b>170 168</b>	<b>170 168</b>	<b>6 481 248</b>	<b>-118 711</b>	<b>0</b>

**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	22 840	-9 366	
030	Жилищен имот	6 746	-5 145	
040	Търговски имот	16 094	-4 221	
050	Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)	0	0	
060	Капиталови и дългови инструменти	0	0	
070	Други обезпечения	0	0	
<b>080</b>	<b>Общо</b>	<b>22 840</b>	<b>-9 366</b>	

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

### **VIII. Използване на техники за редуциране на кредитния риск**

Ефективното смекчаване на кредитния риск е от решаващо значение за засилване на устойчивостта на портфейла и защита на капитала на Банката. За да оптимизира възвращаемостта, коригирана спрямо риска, Банката прилага пълен набор от техники за смекчаване на кредитния риск, като осигурява съответствие с регулаторните изисквания и вътрешните процедури за управление на риска.

Основните методологии включват колатерализация, при която се използват активи с високо качество, като недвижими имоти, финансови инструменти или гаранции, за обезпечаване на експозициите. Банката стриктно оценява допустимостта на обезпеченията, методологиите за оценка и изпълнимостта в съответствие с регулаторните изисквания, стандартите на Групата и вътрешните рамки за управление на риска.

Обезпеченията могат да бъдат категоризирани в две основни групи: обезпечения върху активи (осезаеми), които предоставят на Банката права върху активи на трета страна за обезпечаване на погасяването на заем, и неосезаеми (договорни), които се предоставят от физическо лице (лична гаранция) или юридическо лице (корпоративна гаранция) и представляват юридическо обещание за погасяване на задължението към Банката. Обикновено гарантът е изцяло отговорен за целия дълг, освен ако не е посочено друго.

Подробности относно процеса на колатерализация могат да бъдат намерени в Политиката на Банката за оценка на обезпечения, която описва принципите, методологиите и управленската рамка за оценка, и смекчаване на риска.

Чрез прилагане на строг и структуриран подход за смекчаване на кредитния риск, Банката укрепва своята финансова устойчивост, запазва качеството на активите и отговаря на регулаторните изисквания, както и на очакванията на заинтересованите страни. С цел оптимизиране на управлението на кредитните експозиции и осигуряване на проактивно ограничаване на риска, както и повишена стабилност на кредитния портфейл, Банката интегрира следните разпоредби:

- 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.

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

- Риск комитетът осъществява мониторинг и периодично прави промени в одобрените специфични лимити за всеки икономически сектор, както е дефинирано в Риск стратегията на банката.
- Банката е предпазлива по отношение на своята експозиция към операции с високо ниво на задлъжнялост (ливъридж транзакции - ЛТ). ЛТ следва да бъдат редовно дефинирани и преразглеждани, тъй като се класифицират като "високорискови" експозиции. „Транзакции с висок ливъридж“, при които съотношението на общия дълг към EBITDA надвишава 6.0 пъти при сключване на сделка, трябва да останат изключение (и изключенията трябва да бъдат надлежно обосновани) и да бъдат част от политиката на Юробанк България за кредитно делегиране и ескалация на управлението на риска.  
ЛТ портфолиото подлежи на регулярен контрол и мониторинг.
- Секторните лимити се следят на месечна база чрез изчисляване на секторен и индивидуален концентрационен риск.
- Концентрационният риск се представя на Риск Комитета и пред Надзорния съвет на тримесечна база. Секторните лимити се преразглеждат поне веднъж годишно. През 2024 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.

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

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

	Необезпечена балансова стойност	Обезпечена балансова стойност		В т.ч. обезпечени с обезпечение	В т.ч. обезпечени с финансови гаранции	В т.ч. обезпечени с кредитни деривати
		а	б			
1	Кредити и аванси	8 786 649	9 296 322	8 713 773	582 549	0
2	Дългови ценни книжа	3 280 743	149 125	0	149 125	0
3	Общо	12 067 392	9 445 447	8 713 773	731 674	0
4	В т.ч.: необслужвани експозиции	51 240	96 463	83 561	12 902	0
EU-5	В т.ч.: в неизпълнение	51 240	96 463	83 561	12 902	0

**IX. Вътрешнорейтингов подход към кредитния риск**

Юробанк България АД не прилага вътрешнорейтингов подход за кредитен риск към 31.12.2024 г.

**X. Експозиции към специализирано кредитиране**

Юробанк България АД няма експозиции към специализирано кредитиране към 31.12.2024 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

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

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;
- ✓ да изгради прозрачна, обективна и последователна информация относно пазарните рискове като база за вземането на разумни решения;
- ✓ да бъде създадена структура, с помощта на която Банката да може да осъществи връзката между бизнес стратегията и операциите от една страна и целите на контрола и наблюдението на риска от друга;
- ✓ да гарантира придържането към принципите и измерителите, описани в Стратегията за риска на Банката и Рамката за рисков апетит.

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

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

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;
- ✓ 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;

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

- ✓ 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 сектор Риск и е подчинен на Главния риск директор на Банката, който също така има пряка линия на рапортуване към Главния риск директор на Групата. Отделът не е подчинен на изпълнителен член на ръководството, отговорен за дейности, свързани с поемането на риск, като така се осигурява неговата независимост от бизнес звената, поемащи експозиции към пазарни рискове. Отделът разполага с независим достъп до основните банкови информационни системи, Трежъри фронт-офис системата, базата данни на УИС и външни източници на пазарна информация като Bloomberg и изготвя отчети за пазарния риск на дневна, седмична, месечна и тримесечна база, като ги представя на висшия мениджмънт на Банката и Групата, включително на Риск комитета и Комитета по управление на активите и пасивите (АЛКО). Ръководството на Банката оценява пазарния риск от държаните позиции и очакваните максимални загуби на базата на редица допускания и разглежда различните пазарни рискове най-малко веднъж месечно.

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

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

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

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

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

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

- ✓ концентрация на пазарен риск.

### Лихвен риск

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

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

Основният вътрешен инструмент, използван за измерване, наблюдение, докладване и управление на експозицията на Банката към лихвен риск, е „Отчетът за лихвените несъответствия” (Interest Rate Gap report), изготвян през 2024г. на седмична база. Отчетът е базиран на указанията на Групата, като използваните допускания са обект на непрекъснато преразглеждане и актуализация, за да бъде осигурено адекватно отразяване на всякакви местни специфики. Има два основни дюрационно-еквивалентни показателя, които се изчисляват като част от отчета – едногодишен и десетгодишен еквивалент, като за тях са определени номинални лимити, чиято цел е цялостната експозиция на Банката към лихвени рискове да бъде поддържана в приемливи граници и в съответствие със склонността ѝ към поемане на пазарни рискове. През 2024 г. не е имало промени в лимитите, както и превишения на същите. Заложени са и лимити спрямо основни източници на лихвен риск като позиции в облигации, като в същото време гап-анализът се допълва от дюрационен анализ и анализ на чувствителността при различни лихвени шокове. Извършват се регулярни стрес тестове, за да бъде оценено влиянието на потенциални промени в лихвите и кредитните спредове върху доходите на Банката и нейната икономическа стойност.

Банката води консервативна политика по отношение на експозицията си към лихвен риск и поддържа нисък обем на позициите от облигации в търговския си портфейл. От друга страна, по отношение на позициите в банковия портфейл, експозицията към лихвен риск през последните няколко години нарасна, тъй като Банката се стремеше да увеличи значително инвестициите си във висококачествени ликвидни активи (предимно държавни облигации и обезпечени с активи ценни книжа), с цел да подкрепи ликвидния си буфер и нетния лихвен доход. Основен източник на лихвен риск е именно портфейлът от облигации с фиксирана доходност. Банката обикновено хеджира част от тях срещу този тип риск чрез лихвени суапи. През четвъртото тримесечие на 2023 г. всички съществуващи към момента хеджиращи транзакции бяха прекратени с оглед на пика в нивата на доходност на облигациите по това време и съответните печалби бяха капитализирани. Оттогава не е имало нови хеджиращи дейности.

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 големият дял на такива с плаващ или определян от институцията лихвен процент.

Основната техника за управление на лихвения риск е хеджирането, включващо хеджиране на справедлива стойност или хеджиране на парични потоци. Хеджирането се осъществява в съответствие с „Политиката за хеджиране”, която описва процедурата за оценка на ефективността на хеджовете в съответствие с изискванията на международните стандарти, определя ролите на различните звена на Банката в процесите

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

по оценяване и осчетоводяване, както и потенциалните инструменти за хеджиране, които могат да бъдат използвани.

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

Използваният в момента 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 PV01 & CS01 за всяка позиция, докато за нелихвените дериватите се изчисляват като се прилага съответното изместване към актуалната безрискова лихвена крива за дадената валута и се калкулират произтичащите промени в нетната настояща стойност (NPV).

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

#### Валутен риск

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

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

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

#### Риск от промяна в цените на капиталови инструменти

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

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

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 2024 г. Наблюдението и управлението на риска, произтичащ от промени в пазарните цени, е подпомогнато от ежедневното изчисляване на VaR за портфейла от акции, базирано на 99% ниво на доверие, 10-дневен период на държане и 180-дневен времеви ред за пазарните променливи.

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

Критериите за определяне на позициите и дейностите, които да бъдат включени в търговския или банковия портфейл, са дефинирани в „Политиката за лихвен риск и риск от кредитния спред в банковия портфейл“ на банката. Методологиите и допусканията за оценяване на ценните книжа и дериватите са допълнително документирани в „Политиката за пазарен и контрагентски риск“. За да гарантира търгуемостта на позициите, включени в търговския портфейл, Банката изготвя ежегоден анализ на „остаряването“ на съответните позиции в облигации и акции. Ако за някоя значима такава позиция се установи, че не е била търгувана в съответния времеви период, причините за това са обект на допълнителен анализ. Банката също така има процедура за проверка и гарантиране, че не са осъществявани трансфери на рискови позиции между търговския и банковия портфейли.

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

Юробанк България АД не прилага вътрешни модели за пазарен риск към 31.12.2024 г.

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

		а
		Рисково претеглена стойност на експозициите
<b>Продукти без възможност за избор</b>		
1	Лихвен риск (общ и специфичен)	184 188
2	Риск, свързан с капиталовите инструменти (общ и специфичен)	3 250
3	Валутен риск	0
4	Стоков риск	0
<b>Опции</b>		
5	Опростен подход	0
6	Подход делта плюс	0
7	Сценариен подход	0
8	Пресекюритизация (специфичен риск)	0
9	<b>Общо</b>	187 438

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

## ХІІ. 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.

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 капитала от първи ред на Банката. 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,

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

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 или други негативни събития), 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 финансови контрагенти и групи и всички експозиции към чужди държави. Рисково-претеглените експозиции се изчисляват като се използва методът на пазарната оценка (текуща експозиция плюс добавка за потенциалната бъдеща експозиция). Гореописаните лимити не трябва да бъдат превишавани. Всички превишения се свеждат до знанието на съответните ръководни органи съгласно нивата за ескалация, дефинирани в „Политиката за пазарен и контрагентски риск“ на Банката, като за елиминирането им се предприемат съвременни мерки. В случаите на нарушение на даден лимит се изисква обяснение и обосноваване от съответното бизнес звено, причинило нарушението, и описание на предприетите действия, като се дават препоръки за мерките, които да бъдат предприети допълнително за елиминиране на нарушението.

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

Регулаторната надбавка за корекция на кредитната оценка (CVA) към 31 декември 2024 г. е само 253 хиляди лева, като всички освен две (и двете към един и същи контрагент) от текущите трансакции, са вътрешногрупови и подлежат на изключение от изискването за собствен капитал за риск за корекцията на кредитната оценка.

През 2024 г. Банката продължи да отговаря на изискванията, определени в чл.273а, ал.2, за прилагане на метода на първоначалната експозиция по отношение на сделките с деривати.

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

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

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Разменна стойност (RC)	Потенциална бъдеща експозиция (PFE)	Ефективна очаквана бъдеща експозиция	Алфа, използвана за изчисляването на стойността на експозицията за регулаторни цели	Стойност на експозицията преди редуциране на кредитния риск	Стойност на експозицията след редуциране на кредитния риск	Стойност на експозицията	Рисково претеглена стойност на експозициите
EU-1	EU - Метод на първоначалната експозиция (при дериватите)	87 794	18 357		1.4	148 611	148 611	148 611	60 966
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 цени книжа</i>								
2б	<i>в т.ч.: нетиражи съвкупности по деривати и трансакции с дължен капитал</i>								
2в	<i>в т.ч.: съвкупности по договорни споразумения за крътосано нетиражи 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	<b>Общо</b>					148 611	148 611	148 611	60 966

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

		а	б
		Стойност на експозицията	Рисково претеглена стойност на експозициите
1	Общо сделки, за които се прилага усъвършенстваният подход	0	0
2	i) Компонент на стойността под риск (в т.ч. множител 3)		0
3	ii) Компонент на стресираната стойност под риск (в т.ч. множител 3)		0
4	Сделки, за които се прилага стандартизираният подход	9 501	3 163
EU-4	Сделки, за които се прилага алтернативният подход (въз основа на метода на първоначалната експозиция)	0	0
5	<b>Общо сделки, за които се прилагат капиталови изисквания за риска при ККО</b>	9 501	3 163

**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	44464	104 147	0	0	0	0	0	0	0	148 611
7	Предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Експозиции на дребно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	<b>Обща стойност на експозицията</b>	0	0	0	0	44464	104 147	0	0	0	0	0	0	0	148 611

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

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

Вид обезпечение	а		б		в		г		д		е		ж		з	
	Обезпечение, използвано в сделки с деривати															
	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	0
2	Парични средства - други валути	0	0	0	0	2 959	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Вътрешни държавни дългови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Други държавни дългови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Дългови инструменти на държавна агенция	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративни облигации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Капиталови ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Друго обезпечение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	<b>Общо</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 959</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Юробанк България АД няма данни за оповестяване към 31.12.2024 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.

**ХІІІ. Операционен риск**

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

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

Отговорностите на Надзорния съвет са да:

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

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

Отговорностите на Управителния съвет са да:

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

Отговорностите на Банката като цяло са да:

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

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

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

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

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

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

Стратегията по управление на Нефинансовите рискове (включително Оперативния риск) е да промотира осъзнаването и управлението на нефинасовите рискове (включително Оперативния риск), за да осигури непрекъснатата сигурност и ефикасност. Оперативния

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

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

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

- ✓ Приведат организацията на Банката и нейните процеси към най-добрите международни банкови практики;
- ✓ Въведат измерване на риска и мониторинг процеси като самооценка на риска и ключови рискови индикатори, регистриране на исторически събития и анализи на сценарии;
- ✓ Установят обща дефиниция и единен подход към нефинансовите рискове за да подпомогнат общото идентифициране и обобщаване на нефинансовите рискове в Банката;
- ✓ Изградят проактивна култура на управление на нефинансовите рискове сред дейностите, свързвайки бизнес 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
- ✓ Използват преимуществото от международните познания и добри практики по отношение на управление на нефинансовите рискове като по този начин промотират риск култура базирана на доверие.

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

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

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

ефективна рамка за управление на нефинансови рискове, 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 нефинансовите рискове и нейната ефективност. Извършва регулярни прегледи относно изпълнението и спазване рамката по управление на нефинансовите рискове, както и съпровождащите я политики, инструкции и процедури. Вътрешния одит може да се използва като оценител на дейностите по управлението на Оперативния риск. Допълнително, функцията действа и като основен участник по отношение разследването на значими Оперативни събития.

Процесите по управление на Оперативния риск се състоят от:

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

Управлението на Нефинансовите (включително 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 Нефинансовите рискове (включително Оперативния риск)** и смекчаване на влиянието му. Основната стратегия, използвана от Банката за да контролира експозицията си към Оперативен риск, е поддържането на адекватна и изчерпателна рамка за управлението му.. 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 нефинансови 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

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

бизнеса, за да осигури възможността да оперира и лимитира загубите си в случай на сериозно въздействие. Налице са и механизми по прехвърляне на риска под формата на Групови застрахователни полици, закупени през Лондонския пазар, покриващи Операциите на Банката;

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

Юробанк България АД прилага подхода на базисния индикатор при изчисляване на капитала за оперативен риск. Банката изчислява сумата на регулаторния капитал за покриване на въздействие на Оперативния риск чрез умножаване на средногодишния си брутен доход по коефициент от 0.15. Средногодишният брутен доход се изчислява въз

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)  
основа на сумата от последните три средногодишни нетни лихвени и нелихвени доходи, извлечени от одитирания Годишен финансов 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 отнасящ се до околната среда. В частност, Банката отчита как продължаването на бизнеса би могло да бъде негативно повлияно от събития, свързани с околната среда, както и дали тези дейности биха нанесли репутационни щети и правна отговорност (като например последствия от коопериране с трети страни, асоциирани с негативен отпечатък върху околната среда и/или притежаващи неподходящи бизнес практики като „мними зелени практики“).

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

(Самооценката на риска и контролите) СРК взема предвид качествените критерии, критериите за опазване на околна среда и социалните такива, измежду другите, за да управлява ефективно нефинансовите рискове във всички дейности на Банката. Целта е непрекъснато подобрене на продуктите, предоставяни от Банката с цел протекция взаимоотношенията с клиентите и постигане на високи стандарти на изпълнение.

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

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

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

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

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

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

Банкови дейности		Съответен индикатор			Капиталови изисквания	Рискова експозиция
		Година-3	Година-2	Последна година		
1	Банкови дейности, за които се прилага подходът на базисния индикатор (ПБИ)	548 555	777 322	927 115	112 650	1 408 125
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 усъвършенстваните подходи за измерване (УПИ)					

**XIV. Оповестяване на изискванията за ликвидност**

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

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

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

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

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

- ✓ 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 сектор „Риск“ (отдел „Пазарен риск“).

Надзорният съвет (НС) на Банката (подпомаган от Риск комитета) носи крайната отговорност за процеса по Вътрешен анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ), като Управителният съвет (УС) също отговаря за процеса по ВААЛ както по отношение на неговия дизайн, така и на резултатите от него. Риск комитетът е отговорен за това Банката да има добре дефинирани рискова и капиталова стратегии и рисков апетит. Рисковата и капиталова стратегии на Банката, които са надлежно документирани, очертават цялостната посока по отношение на въпросите свързани с управлението на риска и капитала, дефинициите на рисковете, принципите за управление на риска, апетита и капацитета за поемане на риск, рамката за управление на риска, стратегическите цели и ключовите инициативи за подобряване на действащата управленска рамка по отношение на риска. Максималният размер на риска, който Банката е склонна да поеме при преследването на стратегическите си цели, се формулира чрез набор от количествени и качествени декларации за специфични видове риск, както е описано в Рамката за 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

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

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

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

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

Паралелно с вътрешно-определените ликвидни съотношения, Банката също 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. От влизането в сила на Регламент (ЕС) 575/2013 Банката

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

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 стълбца“, 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:

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

Капиталови пазари“ на Групата (Markets International) имат ключова роля на свързващо звено между Г-АЛКО и АЛКО и „Капиталови пазари“ на дъщерните дружества като комуникират стратегиите и решенията на Г-АЛКО и дават насоки относно

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

имплементирането на тези решения. В рамките на мандата на Markets International се включва:

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

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

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

През 2024 г. не са правени промени в структурата за управление на ликвидния риск, като такива не се предвиждат и за 2025 г.

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

Дългосрочната стратегия на Банката е да бъде сред водещите финансови институции на пазара, предлагайки универсални банкови продукти и услуги на физически лица и фирми. Поддържането на стабилни ликвидни, капиталови и МИСКПЗ (MREL) съотношения, както и управлението на качеството на кредитния портфейл и поддържането на стабилна и диверсифицирана депозитна база, са също неизменна част от стратегията. Банката има ограничен апетит за поемането на ликвиден риск и приема потенциално по-високите разходи, свързани с поддържането на достатъчни ликвидни буфери за осигуряването на силна ликвидна позиция. Стратегията на Банката за присъствието ѝ на депозитния пазар, както и продължаващия органичен растеж заложен като цел, са в съответствие с ниското ниво на толерантност към ликвиден риск. Банката осигурява само финансирането на дейността си и разчита почти изцяло на депозити от клиенти (на дребно или корпоративни), поддържайки диверсифицирана депозитна база.

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

Делът на депозитите от 10-те най-големи клиенти представлява значително под 10% от всички депозити. Към края на 2024 г. кредитният портфейл е изцяло финансиран от депозити на физически лица и фирми. Банката се стреми да осигури стабилен растеж на депозитните обеми на разумна цена с цел поддържането на високи ликвидни съотношения и буфери и продължаване на самофинансирането на печелившия бизнес растеж. Банката ще се стреми да поддържа пазарния си дял както при депозитите на дребно, така и в корпоративния сегмент. Банката ще запази фокуса си върху вътрешното генериране на капитал, за да поддържа растежа и минимизира влиянието на скъпите външни инструменти, но ще продължи да поддържа в достатъчен обем пасивите, отговарящи на условията на Минималните изисквания за собствени средства и приемливи задължения (МИСКПЗ / MREL), за да осигури съответствие с новите завишени регулаторни изисквания към МИСКПЗ (MREL). Затягането на паричната политика, което започна през 2022г., сложи край на дълго продължилата обстановка на отрицателни лихвени проценти. Покачващите се лихвени нива представляваха предизвикателство по отношение на цената на финансиране, въпреки че българската банкова система и в частност Банката успяха да запазят лихвите по депозити под контрол на сравнително ниски равнища. През 2025 г., въпреки промяната в монетарната политика през втората половина на 2024 г., се очаква лихвените проценти по депозитите да продължат своето плавно повишение в съответствие с местните пазарни очаквания. В тази връзка, структурата на пасивите ще продължи да бъде обект на внимателен анализ с цел източниците на финансиране да бъдат оптимизирани от гледна точка на рентабилността. Приоритет на Банката ще бъде внимателното управление на депозитния микс и ценообразуването, с основна цел да се осигури достатъчно ликвидност на подходяща цена с оглед поддържането на кредитния растеж и защитаването на ликвидните съотношения на Банката. Зависимостта на Юробанк България от външно финансиране е незначителна, но въпреки това Банката редовно тества потенциала за привличане на допълнително финансиране от външни източници при разумни ценови равнища, отразяващи рисковия профил на страната и институцията. В следващия тригодишен период плановете на Банката са да емитира нови приемливи инструменти по МИСКПЗ (MREL), за да отговори на актуализираните изисквания на МИСКПЗ (MREL). Банката също така планира да използва споразумения с международни финансови институции, които ще осигурят допълнителна подкрепа за ликвидните коефициенти и ще позволят натрупването на допълнителни буфери.

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. По отношение на кредитите, една от основните цели на Банката е да използва ликвидността си по оптимален начин. Банката ще продължи политиката си на поддържане на ниска концентрация на депозити. АЛКО ще продължи да следи непрекъснато развитието на пазара и нивата на лихвените проценти и ще предприема навременни и подходящи мерки, когато се изисква промяна в стратегията.

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

- ✓ Банката се стреми винаги да поддържа адекватен ликвиден буфер за покриване на набор от ликвидни стрес сценарии;
- ✓ Банката се стреми да поддържа буфер, който съдържа добре диверсифициран набор от инструменти;

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

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

Ликвидността също така се следи във всяка една основна валута, в която Банката оперира. Активите и пасивите на Юробанк България са концентрирани само в две валути – български лев и резервната валута на Валутния борд – евро, с дял на всички останалите валути доста по-нисък от 10%. Независимо от това, Банката се стреми да поддържа достатъчни нива на ликвидност в чуждестранните валути, с които оперира, така че да минимизира риска, свързан с невъзможност за подновяване или замяна на финансиране в тези валути. Освен в левове и евро, Банката има малки кредитни портфейли в щатски долари и швейцарски франкове. И в двете валути, нетният кредитен портфейл е напълно покрит от стабилно финансиране под формата на клиентски депозити.

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

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

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, спад в стойността на ликвидните активи и др.) и влиянието на стрес сценариите върху ликвидния ѝ буфер и други ключови показатели. Рамката за краткосрочни (с 1-месечен хоризонт) стрес тестове включва четири вида сценарии:

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

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

- ✓ изтичане на клиентски депозити (с анализ по видове според клиентския микс);
- ✓ неликвидност на пазарите на активи и ерозия на стойността на ликвидните активи вследствие на пазарни движения и възприятия или на повишаване на прилаганите от контрагентите отбиви;
- ✓ достъпът до обезпечено и необезпечено (пазарно) външно финансиране;
- ✓ корелация между пазарите на финансиране (т.е. ефективността на диверсификацията на източниците на финансиране);
- ✓ случаи на необходимост от предоставяне на допълнително обезпечение поради изискване от страна на контрагенти или поради ефекта от влиянието на пазарните

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

движения върху самите транзакции (по които се налага предоставяне на обезпечение);

- ✓ изтичане на ликвидност, свързано с комплексни продукти/транзакции;
- ✓ срокове на финансирането;
- ✓ упражняване на клаузи за ранно прекратяване или на кол опции от страна на контрагенти;
- ✓ условни задължения и по-специално потенциални усвоявания по отпуснати неотменяеми кредитни линии на трети лица;
- ✓ (не)достъпност на условни кредитни линии, отпуснати на Банката;
- ✓ влияние на събития, следствие от промяна на кредитните рейтинги;
- ✓ конвертируемост на дадени валути и достъп до валутните пазари;
- ✓ достъп до финансиране от Централната банка / минимални задължителни резерви;
- ✓ въздействието на всяка предстояща значителна регулаторна промяна, която може да има странични ефекти върху обезпеченото или необезпеченото финансиране
- ✓ възможност за прехвърляне на ликвидност между отделни дружества, сектори или държавни граници, като се вземат под внимание правните, регулаторни, оперативни и времеви рестрикции и ограничения;
- ✓ оперативната възможност на Банката да монетизира активи;
- ✓ оценки за бъдещия ръст на баланса на Банката;
- ✓ усилване на пазарните колебания и влошаване на трудностите на пазарите (вкл. по отношение на предвидимостта на паричните потоци), причинени от вероятна поведенческа реакция на други пазарни участници.

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

Количествените резултати от стрес тестовете демонстрират, че Банката разполага с достатъчна наличност от ликвидни активи и устойчиви входящи парични потоци, за да посрещне възможните потенциални изтичания на ликвидност при всички тези негативни сценарии. Резултатите регулярно се представят на ръководството (АЛКО и Риск Комитет) и са част от цялостната стратегия за управление на ликвидността. Ръководството прави качествена и количествена оценка на ликвидния риск съобразно политиките и процедурите на Банката, отчитайки цялата налична информация. Резултатите от стрес тестовете за ликвиден риск се анализират като част от процеса и се изготвя оценка за необходимостта от допълнителни капиталови резерви за ликвиден риск и/или необходимостта от предприемане на други действия за подсилване на ликвидната позиция. Оценката на ръководството е, че текущите ликвидни буфери и

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

балансиращ капацитет напълно съответстват на целевия ликвиден профил на Банката и краткосрочните и средносрочните задължения могат да бъдат адекватно посрещнати както при нормални условия, така и в условия на стрес. Няма необходимост да бъдат заделени допълнителни капиталови ресурси за ликвиден риск, тъй като ликвидната позиция на Банката се запазва на много добри и стабилни нива, значително над вътрешните и регулаторни изисквания.

Банката също така е разработила и средносрочен стрес тест сценарий като част от цялостната рамка от стрес тестове за ликвиден риск. Той представлява анализ на периода за оцеляване в рамките на 12-месечен хоризонт. Сценарият проследява еволюцията на ликвидния буфер на Банката в рамките на следващите 12 месеца при едновременното прилагане на следните допускания: изтегляне на клиентски депозити (на дребно и корпоративни); загуба на външно финансиране (вкл. депозити от финансови институции); негативни ефекти, свързани с предоставяне на допълнително обезпечение по ISDA/CSA споразумения поради неблагоприятни движения на пазарните променливи; намаляване на ликвидната стойност на активите в ликвидния буфер; и допълнителни изходящи потоци от задължения по неусвоени кредитни ангажименти. Тези сценарии се вземат под внимание при изчисляването на периода за оцеляване. Резултатите от анализа демонстрират, че изчисленият период за оцеляване надвишава значително времеви хоризонт на стрес теста (12 месеца).

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

Планът за финансиране при извънредни ситуации (CFP) е важен компонент от рамката за управление на ликвидния риск на Банката. Управлението на риска при извънредни ситуации има за цел да гарантира, че Банката е в състояние да генерира достатъчно ликвидност, за да издържи на краткосрочна или по-дългосрочна ликвидна криза, възникваща в случай на специфично за банката, общопазарно или комбинирано стресово събитие. Планът определя политиките, процедурите и плана за действие за реагиране на потенциални сериозни смущения в способността на институцията да се финансира по време на извънредни и/или неочаквани ситуации за период от един месец. Той се задейства с решение на ALCO в случай, че ликвидната позиция е застрашена, въз основа на активиране на някой от специално наблюдаваните количествени индикатори или при наличие на сериозни индикации, че ликвидният стрес е неизбежен, както се предполага от наблюдаваните качествени индикатори. Планираните специфични действия са също така 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 2024 г. Банката продължи да демонстрира много солидни нива на адекватност на ликвидността и финансирането. Силният ръст на депозитите продължи, като в същото време, вземайки под внимание целенасочените усилия на Банката за усвояване на излишната ликвидност и подпомагане чрез инвестиции на нетния лихвен доход и бизнес растеж, всички ликвидни индикатори

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

продължиха да бъдат значително над минимално изискуемите нива и изцяло в рамките на съответния рисков апетит. Банката отчита, че поемането на рискове е неразделна част от бизнеса ѝ. В този контекст тя установява механизми за идентификацията им на ранен етап и оценява потенциалното им въздействие върху постигането на целите си. Поради динамичната природа на икономическата, секторната, регулаторната и оперативната среда са установени механизми за управление на риска, които се надграждат проактивно за да дадат възможност на Банката да идентифицира рисковете, свързани със споменатите промени, и да се справя с тях. Рамката за рисков апетит представлява основен инструмент за Банката при имплементирането на нейната бизнес стратегия и цели, както при нормални, така и при неблагоприятни икономически условия. Тя се комуникира до всички необходими звена и се одобрява и актуализира редовно от Ръководството.

Рисковият апетит се дефинира под формата на количествени и качествени изявления за всеки вид материален риск. Основната им цел е да се зададе максималното ниво на риск, което Банката е склонна да поеме за да постигне стратегическите си цели, осигурявайки едновременно с това спазване на регулаторните изисквания. Процесите по бизнес, капиталово и ликвидно планиране следва да бъдат в съответствие с изявленията за рисков апетит на Банката във всеки един момент във времето. Изявленията за рисков 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:

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

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

Банката е установила за тези индикатори прагове за ранно предупреждение, за рисков апетит и рисков капацитет. През цялата 2024 година всички индикатори за ликвиден риск останаха в рамките на целевите си бизнес нива, далеч от установените прагове за ранно предупреждение и напълно в съответствие с бизнес стратегия на Банката и риск апетита ѝ за ликвиден риск.

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

Ръководството на Банката счита, че Банката поддържа адекватна ликвидност, която е повече от достатъчна за покриване на поетите от нея рискове. Банката осигурява самостоятелно финансирането си и разчита почти изцяло на клиентски депозити за тази цел. Издаването на MREL-подходящи инструменти продължи през последните няколко години до постигането на крайните целеви нива на MREL съотношението. През 2024 г. обемът на ликвидния буфер остана стабилен и Банката продължи да поддържа високи коефициенти на ликвидност. Ликвидният буфер се предвижда да остане значително по-висок от необходимите нива, както при базовите, така и при неблагоприятни допускания на плана за финансиране, поддържайки допълнителна ликвидност, заделена за покриване на потенциални неидентифицирани рискове и неблагоприятни условия.

Банката разполага с надежден процес за Вътрешен анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ), който показва, че са налице ефективни механизми и контроли за наблюдение и управление на ликвидността. Ежедневните, седмичните и месечните справки по отношение на ликвидността и финансирането позволяват всички отклонения и неблагоприятни развития да бъдат своевременно идентифицирани и при необходимост да бъдат взимани подходящи мерки. ВААЛ покрива всички значими рискове относно ликвидността и финансирането, към които Банката е изложена, и е в съответствие с нейната стратегия. Към края на 2024 г. размерът на ликвидните буфери, съставени от висококачествени ликвидни активи, значително превишава вътрешните и регулаторните изисквания. Съставът на ликвидните буфери отговаря на целите и стратегията на Банката. Резултатите от рамката от стрес тестове за ликвиден риск демонстрират количествено, че Банката разполага с достатъчни по обем и качество ликвидни буфери, за да посрещне възможното изтичане на ликвидност при тези негативни сценарии, да устои на значителни нива на стрес и да продължи дейността си в обозримото бъдеще.

Трудната обстановка през последните няколко години нямаше значим отрицателен ефект върху ликвидността и финансирането на Банката. Пандемията от КОВИД-19 не доведе до отлив на депозити, а напротив – инжектираната ликвидност в системата доведе до рекорден растеж на депозитите през последните няколко години. 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 2020 г. БНБ наложи на банките лимити на експозициите към чуждестранни правителства и институции, базирани на кредитните рейтинги, които бяха в сила до отмяната им през м. април 2022 г. В резултат на мерките и с оглед продължителната обстановка на отрицателни лихвени проценти по това време, Юробанк България реструктурира състава на ликвидния си буфер като редуцира ликвидността пласирана в Групата и чуждестранни банки и имплементира подробен инвестиционен план. Следвайки инвестиционния си план, Банката изгради портфейл от висококачествени ценни книжа с фиксиран доход, диверсифициран по отношение на вид на активите, дюрации, държави и издатели. Портфейлът от книжа с фиксиран доход е високоликвиден, включително и на пазара на обезпечено финансиране, тъй като е съставен от облигации, приемани като обезпечение както от ЕЦБ, така и по репо сделки с трети страни. През 2024 г. бяха одобрени и постепенно усвоени допълнителни инвестиционни лимити, предимно за облигации издадени от европейски държави. През 2025 г. Банката ще изследва възможностите за по-нататъшни увеличения на портфолиото от висококачествени ликвидни активи (HQLA), като се възползва от средата на все още сравнително високи лихвени проценти.

Затягането на паричната политика, започнало през 2022 г., доведе до рязко увеличение на лихвените нива, но поради ниските нива на прехвърляне, това не оказа съществен ефект върху лихвите по депозитите, предлагани в българската банкова система и в

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

частност от Банката. През 2024 г. средните лихвени проценти по привлечените депозити от Банката регистрираха умерено нарастване. За 2025 г. първостепенна цел на Банката ще бъде да осигури достатъчна ликвидност и стабилен ръст на депозитите на разумни цени, за да финансира самостоятелно печелившия си бизнес растеж, натрупвайки достатъчно ресурси, за да запази позицията си на кредитния пазар, като същевременно защитава своите коефициенти на ликвидност. При основния сценарий, Банката планира плавно увеличаване на депозитните разходи, което няма да окаже значително влияние върху нетния лихвен доход. В същото време, външното финансиране запазва относително малък дял в общото финансиране на Банката и съответно негативното му влияние върху средно-претеглената ѝ цена на финансиране е ограничено.

През октомври 2023 г. Юробанк България получи инвестиционен рейтинг от Moody's. От агенцията за първи път бе присъден на Банката дългосрочен депозитен рейтинг Baa3 с положителна перспектива и дългосрочен рейтинг за риск от контрагента Baa2. Рейтингът е потвърждение за силното финансово състояние на Банката и положителната тенденция в нейното развитие. В своята обосновка Moody's очертава стабилната капиталова позиция, силната повтаряща се доходност и стабилната депозитна база като ключови фактори за рейтинга. Постоянното подобряване на качеството на активите през последните години и консервативния рисков апетит на Банката също са отчетени от Moody's. През 2024 г. Банката получи две повишения на кредитния рейтинг и достигна Baa1 дългосрочен депозитен рейтинг и Baa3 дългосрочен рейтинг на издател със стабилна перспектива. Стабилната капитализация на Банката и структурата на финансиране, базирана предимно на депозити, бяха сред ключовите фактори за повишенията.

Продължаващото геополитическо напрежение, свързано с войната в Украйна и международните санкции срещу Русия, конфликтът в Близкия изток и въздействието върху световната търговия, съчетани с новата потенциална заплаха от глобални търговски войни, допринасят за високи нива на макроикономическа несигурност. Инфлацията в световен мащаб все още не е под пълен контрол, а икономическото забавяне и повишеният риск от рецесия продължават да бъдат основни рискови фактори за ликвидността и финансирането на Банката. Въпреки това, Банката остава добре подготвена да посрещне всякакви неблагоприятни сценарии.

Ключов проект за Банката е продължаващата подготовка за приемане на еврото, чиято целева дата беше отложена с още една година до 01.01.2026 г. Забавянето позволи на Юробанк България да завърши необходимата подготвителна работа и дори да внедри някои от системните промени в производствената среда. Цялата 2025 г. ще бъде посветена на задълбочено тестване и обучение, за да се осигури безпроблемна трансформация за всички клиенти. От друга страна се очаква приемането на еврото да донесе ползи за Банката като по-висока капиталова адекватност, намален валутен риск, намалени изисквания за минимални резерви, повече възможности за инвестиции и по-добър достъп до финансиране, докато всяко допълнително забавяне би увеличило разходите и би създавало допълнителни усложнения за бъдещите стратегически проекти. По отношение на ликвидността основните очаквани въздействия ще бъдат значителното намаляване на размера на минималните задължителни резерви (тъй като привлечените средства в момента подлежат на резервно изискване в размер на 12%) и директният достъп до финансиране от ЕЦБ. Стратегически приоритет за Банката в това отношение ще бъде правилното използване на очаквания излишък от ликвидност (в зависимост от очакваното намаляване на МЗР).

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

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 1б	Брой на наборите от данни, използвани при изчисляването на средните стойности	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>ВИСОКОКАЧЕСТВЕНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ</b>									
1	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					4 110 179	4 083 531	3 999 274	3 761 169
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА – ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ</b>									
2	Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти, от които:	11 869 897	11 548 877	11 278 022	#####	849 326	819 903	795 743	772 262
3	Стабилни влогове	7 396 430	7 011 518	6 610 678	6 222 517	369 822	350 576	330 534	311 126
4	По-малко стабилни влогове	4 273 123	4 036 630	3 764 713	3 496 143	479 505	469 327	465 210	461 136
5	Необезпечено финансиране на едро	4 570 904	4 467 143	4 296 434	4 046 431	2 113 717	2 074 127	2 006 701	1 876 613
6	Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежи от кооперативни банки	669 905	704 182	792 343	903 911	167 295	175 890	197 949	225 844
7	Неоперативни влогове (всички контрагенти)	3 900 999	3 762 961	3 504 091	3 142 520	1 946 422	1 898 237	1 808 753	1 650 768
8	Необезпечен дълг	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Обезпечено финансиране на едро					0	0	0	0
10	Допълнителни изисквания	3 055 476	2 895 433	2 782 130	2 617 645	291 417	276 500	262 609	245 358
11	Изходящи потоци, свързани с експозиции в деривати и с други изисквания за обезпечение	29 483	28 511	24 491	20 893	29 483	28 511	24 491	20 893
12	Изходящи потоци за загуба на финансиране по дългови продукти	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Кредитни и ликвидни улеснения	3 025 993	2 866 923	2 757 640	2 596 752	261 934	247 989	238 118	224 464
14	Други договорно поети задължения за финансиране	28 485	26 741	24 215	22 477	0	0	0	0
15	Други условни задължения за финансиране	0	0	0	0	0	0	0	0
16	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					3 254 460	3 170 530	3 065 054	2 894 232
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА – ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ</b>									
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции	1 286 399	1 223 839	1 102 764	1 027 499	1 145 010	1 083 495	971 025	904 595
19	Други входящи парични потоци	23 049	9 285	488	901	23 049	9 285	488	901
EU-19a	(Разлика между общата стойност на претеглените входящи потоци и на					0	0	0	0
EU-19б	(Стойност, с която входящите потоци при свързана специализирана кредитна					0	0	0	0
20	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	1 309 448	1 233 123	1 103 252	1 028 400	1 168 059	1 092 779	971 514	905 496
EU-20a	Входящи потоци, за които не се прилага таван	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20б	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20в	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %	1 309 448	1 233 123	1 103 252	1 028 400	1 168 059	1 092 779	971 514	905 496
<b>КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ</b>									
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР					4 110 179	4 083 531	3 999 274	3 761 169
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					2 086 401	2 077 751	2 093 540	1 988 736
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ					197.34%	196.78%	191.50%	190.36%

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

Към 31.12.2024 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 Входящите потоци се състоят от вземания, дължими от клиенти по редовни кредитни експозиции. Към 31.12.2024 г. с най-голям принос за входящите потоци са дължими средства от финансови клиенти на стойност 1,177,927 хил.лв., съответстващи на 82% от всички прогнозираны входящи потоци.

LCR към 31.12.2024 г. е 201%. През 2024 година ликвидният буфер намалява с 4%, като от друга страна нетните изходящи потоци също намаляват с 5% основно в резултат на нарастване на входящите потоци от финансови клиенти.

Основният източник на финансиране за Банката са депозитите на дребно – 74% от общото финансиране, привлечено от клиенти. В депозитната база се наблюдава относително ниска концентрация, като десетте най-големи вложители (компани) съставляват под 7% от всички депозити към 31.12.2024 г. Към 31.12.2024 г. най-големият източник на потенциални изходящи потоци са неоперативни депозити от големи клиенти – 52% от общите изходящи потоци, следвани от депозитите на дребно – 27%. Потенциалният изходящ поток от оперативни депозити е 6%. 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 отбивы);
- Част от ликвидния буфер може да включва активи, приемливи за обезпечено финансиране във валути, различни от лева или евро;
- Ограничения от правен, регулаторен, географски, оперативен или друг характер, които биха направили ликвидацията невъзможна или възможна само в ограничена степен или след период от време, трябва да се вземат предвид за всеки актив в ликвидния буфер.

Към 31.12.2024 г. валутното разпределение на активите в ликвидния буфер е следното: 55% в евро, 37% в лева, 8% в щатски долари и незначително количество от 0,1% в други валути.

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

Разпределението на ликвидния буфер в трите основни държави е както следва: България – 68%, Италия – 5% и Румъния – 3%.

Най-големите експозиции са към Българската народна банка (БНБ) – 60% от ликвидния буфер, правителството на Република България – 9% и правителството на Румъния – 3%. 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. 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 31.12.2024 г. е 148%, или 5,581,758 хил. лв. над регулаторния минимум от 100%, в сравнение със 149% към 31.12.2023г. Намалението спрямо 2023 г. се дължи предимно на увеличението на кредитния портфейл през 2024 г.

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

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

		а	б	в	г	д
(във валута)		Непрегледена стойност по остатъчен срок до падежа				Прегледена стойност
		Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1 год.	≥ 1 год.	
<b>Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)</b>						
1	Капиталови елементи и инструменти	2 208 237	0	0	215 141	2 423 378
2	Собствени средства	2 208 237	0	0	215 141	2 423 378
3	Други капиталови инструменти		0	0	0	0
4	Влогове на дребно		9 719 312	727 721	982 770	10 724 392
5	Стабилни влогове		6 480 476	305 368	547 968	6 994 520
6	По-малко стабилни влогове		3 238 836	422 353	434 802	3 729 872
7	Финансиране на едро		4 674 729	226 965	829 729	2 891 311
8	Оперативни влогове		674 790	0	0	337 395
9	Друго финансиране на едро		3 999 939	226 965	829 729	2 553 916
10	Взаимозависими пасиви		0	0	0	0
11	Други пасиви:	1 143	197 873	8 029	92 607	96 622
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ	1 143				
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		197 873	8 029	92 607	96 622
14	<b>Общо налично стабилно финансиране (НСФ)</b>					<b>16 135 703</b>
<b>Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)</b>						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					193 581
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		381 407	0	0	190 704
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		2 805 436	1 360 347	10 352 468	9 716 522
18	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво I, за които се прилага процентно намаляване от 0 %		0	0	0	0
19	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и вноски към финансови институции		836 369	9 634	100 071	188 355
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:		1 416 161	1 104 164	5 493 521	5 925 230
21	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		9 634	6 020	24 892	24 007
22	Обслужвани жилищни ипотечи, от които:		177 266	137 065	3 876 895	2 743 250
23	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		140 935	103 423	3 546 381	2 427 327
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		375 640	109 484	881 981	859 687
25	Взаимозависими активи		0	0	0	0
26	Други активи:	0	44 380	21 945	702 636	749 577
27	Физически търгувани стоки				0	0
28	Активи, предоставени като първоначален марж за договори за деривати, и вноски в гаранционни фондове на ЦК				0	0
29	Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ				0	0
30	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен марж				13 243	662
31	Всички други активи, невключени в горепосочените категории		31 137	21 945	702 636	748 915
32	Задбалансови позиции		1 507 523	756 312	574 941	152 553
33	<b>Общо ИСФ</b>					<b>11 002 937</b>
34	<b>Отношение на нетно стабилно финансиране (%)</b>					<b>146.65%</b>

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

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

(във валута)	а	б			д	
		Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа				
	Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1 год.	≥ 1 год.	Претеглена стойност	
<b>Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)</b>						
1	Капиталови елементи и инструменти	2 463 538	0	0	215 141	2 678 679
2	Собствени средства	2 463 538	0	0	215 141	2 678 679
3	Други капиталови инструменти		0	0	0	0
4	Влогове на дребно		9 816 632	745 168	1 241 765	11 087 026
5	Стабилни влогове		6 543 899	248 911	670 688	7 123 858
6	По-малко стабилни влогове		3 272 733	496 257	571 077	3 963 168
7	Финансиране на едро		4 375 582	359 941	814 610	2 866 933
8	Оперативни влогове		566 100	0	0	283 050
9	Друго финансиране на едро		3 809 482	359 941	814 610	2 583 883
10	Взаимозависими пасиви		0	0	0	0
11	Други пасиви:	4 407	176 093	8 029	92 607	96 622
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ	4 407				
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		176 093	8 029	92 607	96 622
14	<b>Общо налично стабилно финансиране (НСФ)</b>					<b>16 729 260</b>
<b>Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)</b>						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					188 463
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		147 596	0	0	73 798
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		2 708 705	1 590 394	10 637 674	10 109 403
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		702 115	14 131	93 835	171 042
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:		1 610 358	1 118 503	5 581 514	6 104 971
21	С риското телло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		9 512	7 414	21 459	22 411
22	Обслужвани жилищни ипотечи, от които:		186 257	156 379	4 039 401	2 863 703
23	С риското телло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		128 278	126 425	3 705 528	2 535 945
24	Други заеми и ценни книжа, които не са в изпълнение и не се приемат за ВКЛА, в т.ч. борсово търгувани капиталови инструменти и отчитани в баланса продукти, свързани с търговско финансиране		209 975	301 381	922 924	969 687
25	Взаимозависими активи		0	0	0	0
26	Други активи:	0	54 589	25 518	701 825	760 389
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				0	0
30	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин				15 916	796
31	Всички други активи, не включени в горепосочените категории		38 673	25 518	701 825	759 593
32	Задбалажови позиции		1 579 811	723 987	675 922	178 043
33	<b>Общо ИСФ</b>					<b>11 310 096</b>
34	<b>Отношение на нетно стабилно финансиране (%)</b>					<b>147.91%</b>

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

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

(във валута)	Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа				Претеглена стойност	
	а	б	в	г		
	Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1 год.	≥ 1 год.		
<b>Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)</b>						
1	Капиталови елементи и инструменти	2 481 332	0	0	215 141	2 696 473
2	Собствени средства	2 481 332	0	0	215 141	2 696 473
3	Други капиталови инструменти		0	0	0	0
4	Влогове на дребно		9 990 968	811 608	1 348 047	11 416 562
5	Стабилни влогове		6 638 432	285 507	782 161	7 359 903
6	По-малко стабилни влогове		3 352 536	526 101	565 886	4 056 659
7	Финансиране на едро		4 331 371	431 211	829 720	2 790 914
8	Оперативни влогове		754 673	0	0	377 337
9	Друго финансиране на едро		3 576 698	431 211	829 720	2 413 578
10	Взаимозависими пасиви		0	0	0	0
11	Други пасиви:	11 352	245 261	8 029	73 434	77 449
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ	11 352				
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		245 261	8 029	73 434	77 449
14	<b>Общо налично стабилно финансиране (НСФ)</b>					<b>16 981 398</b>
<b>Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)</b>						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					180 958
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		176 093	0	0	88 047
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		2 524 725	1 944 473	10 724 581	10 314 476
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		494 967	15 874	173 312	230 676
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:		1 568 339	1 424 569	5 462 077	6 136 029
21	С рисковото тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		9 048	7 653	18 630	20 460
22	Обслужвани жилищни ипотекни, от които:		240 069	163 182	4 276 682	3 049 000
23	С рисковото тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		139 419	130 452	3 939 026	2 695 302
24	Други заеми и ценни книжа, които не са в изпълнение и не се приемат за ВКЛА, в т.ч. борсово търгувани капиталови инструменти и отчитани в баланса продукти, свързани с търговско финансиране		221 350	340 848	812 510	898 771
25	Взаимозависими активи		0	0	0	0
26	Други активи:	0	57 475	36 029	728 327	796 097
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		0			0
30	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин				19 820	991
31	Всички други активи, включени в горепосочените категории		37 655	36 029	728 327	795 106
32	Задбалансови позиции		1 722 945	596 126	817 011	177 857
33	<b>Общо ИСФ</b>					<b>11 557 435</b>
34	<b>Отношение на нетно стабилно финансиране (%)</b>					<b>146.93%</b>

(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.	
<b>Елементи на валичното стабилно финансиране (НСФ)</b>						
1	Капиталови елементи и инструменти	2 705 766	0	0	215 141	2 920 907
2	Собствени средства	2 705 766	0	0	215 141	2 920 907
3	Други капиталови инструменти		0	0	0	0
4	Влогове на дребно		10 374 998	877 875	1 418 547	11 906 524
5	Стабилни влогове		6 858 181	349 651	880 882	7 728 322
6	По-малко стабилни влогове		3 516 817	528 224	537 665	4 178 202
7	Финансиране на едро		5 277 254	298 663	1 057 493	3 123 726
8	Оперативни влогове		771 797	0	0	385 899
9	Друго финансиране на едро		4 505 457	298 663	1 057 493	2 737 828
10	Взаимозависими пасиви		0	0	0	0
11	Други пасиви:	2 302	220 537	8 438	67 510	71 729
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ	2 302				
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		220 537	8 438	67 510	71 729
14	<b>Общо валично стабилно финансиране (НСФ)</b>					<b>18 022 886</b>
<b>Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)</b>						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					173 270
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		311 445	0	0	155 723
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		2 900 131	2 002 392	11 470 692	10 824 399
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		895 009	12 420	165 512	260 779
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:		1 291 956	1 721 213	5 924 623	6 538 891
21	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		8 746	8 450	20 033	21 619
22	Обслужвани жилищни ипотеки, от които:		229 044	185 931	4 576 955	3 236 327
23	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		147 549	137 865	4 307 860	2 942 816
24	Други заеми и ценни книжа, които не са в изпълнение и не се приемат за ВКЛА, в т.ч. борсово търгувани капиталови инструменти и отчитани в баланса продукти, свързани с търговско финансиране		484 122	82 828	803 602	788 402
25	Взаимозависими активи		0	0	0	0
26	Други активи:	0	66 591	32 859	759 567	825 775
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				0	0
30	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин				27 900	1 395
31	Всички други активи, невключени в горепосочените категории		38 691	32 859	759 567	824 380
32	Задбалансови позиции		1 477 446	764 650	1 096 690	191 961
33	<b>Общо ИСФ</b>					<b>12 171 128</b>
34	<b>Отношение на нетно стабилно финансиране (%)</b>					<b>148.08%</b>

(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

### Оповестяване на рамката за управление

Лихвен риск в банковия портфейл (ЛРБП) е текущият или бъдещ риск за печалбата (нетния лихвен доход) или икономическата стойност на собствения капитал, произтичащ от неблагоприятни движения на лихвените проценти, засягащи позициите в банковия портфейл. Той също така включва:

- ✓ *Риск от преоценка:* рискът, свързан с несъответствията в падежните профили, преоценката на активи/пасиви и задбалансови краткосрочни и дългосрочни позиции. Съответства на паралелни измествания на кривата на доходност;
- ✓ *Риск, свързан с кривата на доходност:* рискът, произтичащ от промени в наклона и формата на кривата на доходност. Например въздействието от увеличаване на наклона на кривата на доходност (когато краткосрочните проценти намаляват, а дългосрочните се увеличават) или от изравняването на кривата на доходност (когато краткосрочните проценти се увеличават, а дългосрочните намаляват);
- ✓ *Базисен риск:* рискът, произтичащ от въздействието на относителните промени в лихвените проценти върху лихвено-чувствителните инструменти, които имат сходни срокове, но се базират върху различни референтни лихвени индекси. Базисният риск възниква от несвършената корелация в корекцията на получаваните и плащаните лихвени проценти по различни лихвено-чувствителни инструменти с иначе сходни характеристики на промяна на лихвените проценти;
- ✓ *Опционен риск:* рискът, произтичащ от опции (вградени или изрични), при които институцията или нейните клиенти могат да променят размера или времето на своите парични потоци. А именно рискът, произтичащ от лихвено-чувствителни инструменти, при които притежателят може да упражни опцията, ако това е в негов финансов интерес (вградени или изрични автоматични опции). Той също така включва риска, произтичащ от гъвкавостта, вградена имплицитно или в рамките на договорните условия по лихвено-чувствителни инструменти, позволяваща промените в лихвените проценти да доведат до промяна в поведението на клиента (вграден поведенчески опционен риск).

Управлението на лихвения риск в банковия портфейл (ЛРБП) и риска от кредитния спред в банковия портфейл (РКСБП) е обхванато в „Политиката за лихвен риск в банковия портфейл и риск от кредитния спред в банковия портфейл“, като приложимата към края на 2024 г. версия на документа е одобрена през октомври 2024 г. Политиката се актуализира поне веднъж годишно или по-често, ако бъде сметнато за необходимо. На оперативното ниво отдел „Пазарен риск“ служи като основен собственик на политиката и координира процеса по нейното актуализиране. Документът определя политиките на Юробанк България по отношение на ЛРБП и РКСБП и взема под внимание следното:

А) Публикуваните „Насоки, издадени въз основа на член 84, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС, определящи критерии за идентифициране, оценка, управление и смекчаване на рисковете, произтичащи от потенциални промени в лихвените проценти и за оценката и мониторинга на риска от кредитния спред, за дейностите на институциите извън търговския портфейл“ (EBA/GL/2022/14);

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

В) Делегиран регламент 2024/856 на ЕК (ДА/2024/856), определящ сценариите за надзорен шок, общо моделиране и параметрични допускания и какво представлява голям спад за целите на изчисляването на нетния лихвен доход в съответствие с член 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС;

С) Стандартите на Базелския комитет за банков надзор, както са представени в документа „Стандарти: Лихвен риск в банковия портфейл“, публикуван от Банката за международни разплащания през април 2016 г.;

Д) Съответната политика за лихвен риск (ЛРБП) и риск от кредитния спред в банковия портфейл (РКСБП) на Групата Юробанк, на която се основава политиката на Банката;

Е) Собственият анализ и подход на Юробанк към лихвен риск (ЛРБП) и риск от кредитния спред в банковия портфейл (РКСБП).

Политиката очертава следните области:

- ✓ Идентифициране, измерване и контрол на рисковете, които възникват от дейностите на Банката по кредитиране и финансиране.
- ✓ Стратегията за лихвен риск в банковия портфейл и подходът за потенциално структурно хеджиране за управление на ЛРБП, включително на кредити, депозити без падеж, собствени емисии и инвестиционни експозиции в дългови ценни книжа.
- ✓ Оперативните дейности, необходими за спазване на нейните разпоредби, включително методологиите, моделите и инструментите, използвани за управление на ЛРБП.

Основните принципи за управление на лихвения риск в банковия портфейл включват:

- Следва да бъде установен одобрен от Риск комитета рисков апетит за всички релевантни ЛРБП и РКСБП рискове, за да се определят ясно приемливите нива на риск за Банката. По принцип рисковият апетит на Банката се установява на по-консервативни нива от регулаторните изисквания, за да отрази размера на риска, който Банката е склонна да поеме. Този подход гарантира, че апетитът на Банката за поемане на риск е в съответствие с общите ѝ стратегически цели и ѝ позволява да управлява ефективно рисковите си експозиции по разумен и устойчив начин.
- Банката следва да измерва апетита си за поемане на риск по отношение на лихвен риск и риск от кредитния спред, като използва едновременно показатели за икономическата стойност на собствения капитал (ИСК) и нетния лихвен доход (НЛД) плюс промените в пазарната стойност, въз основа на подходящ набор от сценарии за лихвени шокове.
- Измерването следва да се основава на пълни и точни данни. Освен това е необходимо да се прилагат подходящи контроли за да се гарантира точността на изчисленията.
- Банката трябва да изследва и вгради в моделите анализ на ключовите поведенчески и стратегически допускания, за да гарантира, че те са концептуално издържани, документирани и съобразени с бизнес плана и стратегическите цели по отношение на ЛРБП.

Банката прилага модел на три линии на защита, както следва:

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

- Първата линия на защита е отговорна за разработването на стратегии за управление на ЛРБП и РКСБП в съответствие с политиката за лихвен риск в банковия портфейл, разработена от втората линия за идентифициране, оценка и измерване на ЛРБП и РКСБП.
- Втората линия на защита отговаря за разработването, измерването и мониторинга на политиката за лихвен риск в банковия портфейл, в съответствие с вътрешния рисков апетит и съответните регулаторни насоки на ЕБО.
- Третата линия на защита, функцията за вътрешен одит, осъществява независим преглед и подлага на проверка дейностите по управление на ЛРБП.

В рамките на политиката на Банката по отношение на лихвения риск в банковия портфейл, крайната отговорност за надзора върху рамката за управление на ЛРБП (и РКСБП) се носи от Надзорния съвет. Риск комитетът наблюдава и контролира експозициите към ЛРБП, поети от Банката, одобрява нивата на толеранс на Банката по отношение на ЛРБП и разглежда експозициите на Банката и резултатите от управлението на ЛРБП. Риск комитетът одобрява лимитите за експозиции към лихвен риск в банковия портфейл и рамката за рисковия апетит.

Отговорността за мониторинга и управлението на ЛРБП е поверена на АЛКО. АЛКО има ясни правомощия над звената, отговорни за поемането на ЛРБП и формулира стратегията и политиките на Банката в това отношение, установява подходяща рамка за мониторинг/отчетност/управление на лихвения риск в банковия портфейл и осигурява ефективното съответствие на новите бизнес инициативи (нови продукти, дейности и др.) с рамката за управление на лихвения риск в банковия портфейл и общия рисков апетит на Банката. АЛКО също така одобрява и обновява, когато прецени, основните допускания залегнали в управлението на лихвения риск в банковия портфейл, както и сценариите за стрес-тестове и мониторинг и ги представя пред Риск комитета за окончателно одобрение. Отдел „Управление на активи и пасиви“ отговаря за управлението на общия лихвен риск в банковия портфейл, в контекста на политиката на Банката за ЛРБП и РКСБП и рамката за управление на риска, както е установено от съответните органи, както и за хеджирането на експозициите към ЛРБП на Банката в съответствие с „Политиката за хеджиране“. Отдел „Пазарен риск“ оценява, наблюдава и контролира експозицията към ЛРБП и РКСБП и усвояването на лимитите и изготвя необходимите отчети, идентифицира и задава подходяща рамка за стрес-тестове и провежда поддържащия анализ и допускания по отношение на моделирането, които са от съществено значение за измерването и управлението на ЛРБП (напр. поведенчески допускания за депозити без падеж, риск от ранно погасяване и др.) и РКСБП.

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 NII (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.

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

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.

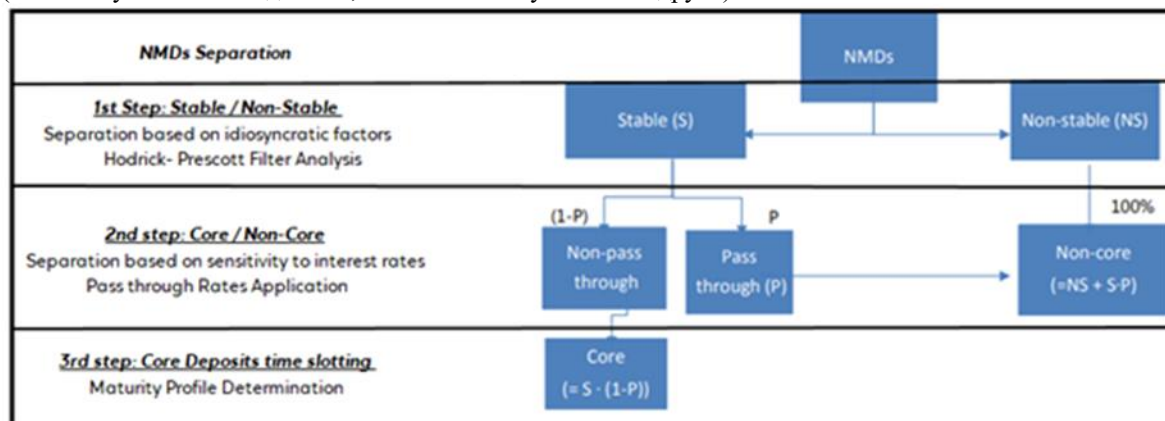
Основният инструмент за идентифициране и управление на цялостната експозиция на Банката към лихвен риск, включително извън търговския портфейл, е изготвяният „Отчет за анализ на лихвения гап“ (Interest Rate Gap Report). В него всички балансови и задбалансови позиции се анализират чрез трансформирането 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 еурова равностойност. Изготвя се от отдел „Пазарен риск“ на месечна база 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 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 лимити се наблюдава ежемесечно от отдел „Пазарен риск“ и за всяко едно превишение се информират съответните ръководни органи. През 2024 г. не е имало нарушения на лимитите. Гап-анализът се допълва от калкулирането на рискови индикатори като дюрационен анализ на различните портфейли и изчисляване на чувствителността към определени лихвени шокове и шокове върху кредитните спредове. Изготвят се месечни стрес тестове за оценка на евентуалното влияние на лихвени шокове върху печалбата, доходите и икономическата стойност на Банката.

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

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

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



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

#### Лимити на основни депозити и среден матуритет по категории

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

Последната стъпка е разпределение на паричните потоци - определяне на подходящо разпределение на паричните потоци по типове клиент до регулаторно предписаните тавани по отношение на средно-претеглен падеж. Неосновните (non-core) депозити се третираат като овърнайт депозити и съответно трябва да бъдат поставени в най-краткия / овърнайт интервал или средна точка от времевия диапазон. За да оцени падежния профил на основните (core) депозити, Банката е внедрила модел за оценка на намаляването/изтичането на депозитите във времето, използвайки исторически данни. Въз основа на прилагането на модела, изчислената средна дюрация за основните ДБП (core NMDs) към референтна дата 31.12.2024 г. е 4.8 години за основните ДБП на дребно в лева и 4 години в евро, както и 5 години за основните ДБП на нефинансови предприятия в лева и евро. Банката прилага таван от 70% върху дела на основните ДБП на дребно и 50% върху дела на ДБП на нефинансови предприятия в лева и евро. Всички ДБП във валути, различни от лева и евро, се третираат изцяло като неосновни депозити и съответно се разпределят в най-близкия времеви интервал.

По отношение на останалите видове инструменти в „Отчета за анализ на лихвения гап“, за инструментите с фиксирана доходност плащанията по главница се разпределят във времевите интервали съгласно погасителните планове на съответните дати за плащане, докато инструментите с пазарна плаваща лихва се разпределят съгласно графика им за промяна на лихвата. С въвеждането на моделиране на ДБП през 2023 г., кредитите, използващи като лихвена база вътрешните за Банката референтни лихвени проценти

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

(ПРАЙМ) с пряка корелация спрямо лихвените проценти по ДБП, се разпределят чрез използване на подобно разпределение на паричните потоци като това за основните ДБП за дела на тези заеми, съответстващ на дела на лихвените проценти по ДБП във формулата за изчисляване на съответните стойности на ПРАЙМ, докато останалата част от тези заеми се третира като заеми с тримесечна промяна на лихвените проценти. Това третиране на кредитите, базирани на ПРАЙМ, отразява връзката между лихвените проценти ПРАЙМ и лихвите по ДБП и частично компенсира въздействието върху чувствителността на ИСК (икономическата стойност на капитала) от страна на ДБП.

По отношение на предсрочните погашения по кредити, по-голямата част от тях имат плаваща лихва и съответно се разпределят на база на датите на промяна на лихвата, а не съгласно техния падеж, поради което възможното разминаване между договорените и действителните падежи не затруднява коректното им отразяване от гледна точка на експозицията към лихвен риск. При кредити с фиксирани лихвени проценти Банката прилага рамка за оценка на съответната добавка за риск от предплащане, която се добавя към изчисленото въздействие на чувствителността на ИСК (EVE) при всички шокови сценарии. При наличие на инструменти с вградени опции, параметрите на тези опции са определящи за разпределянето им по времеви интервали. Банката също така е внедрила методологична рамка за измерване на своята експозиция към базисен риск, който към края 2024 г. е оценен като несъществен.

По отношение на лихвения риск в банковия портфейл, Банката основно 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, системите за вътрешен контрол и процесите за управление на риска и предоставя коментари и препоръки. По специално, Вътрешен одит преглежда процеса на управление, процедурите, релевантните политики, модели, ИТ системи, инструменти и рамката за изготвяне на отчети по отношение на лихвения риск в банковия портфейл.

Стратегията на Банката е насочена към управление на експозицията към лихвен риск в рамките на одобрения риск апетит, като се използват наличните пазарни инструменти, когато е необходимо. Основна техника за управление на лихвения риск е хеджирането, включващо хеджиране на справедлива стойност или хеджиране на парични потоци. Хеджирането се осъществява в съответствие с „Политиката за хеджиране” на Банката, която описва процедурата за оценка на ефективността на хеджовите в съответствие с изискванията на международните стандарти, определя ролите на различните звена на Банката в процесите на оценяване и осчетоводяване, както и потенциалните инструменти за хеджиране, които могат да бъдат използвани. Оценката на ефективността на хеджирането се осъществява на месечна база и осчетоводяването на хеджиращите операции се базира на резултата от оценката. Струва си да се отбележи, че към края на 2024 г. няма отворени хеджиращи трансакции. Причината за това е, че като част от мерките си за смекчаване на ЛРБП, Банката също така се старее да обвърже преоценъчните характеристики на активите и пасивите, когато това е възможно (т.е. да постигне естествено хеджиране). Добър пример за това са прилаганите вътрешни базови лихвени проценти на банката (ПРАЙМ), които осигуряват пряка връзка между цените на кредитите и цените на депозитите.

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

Експозицията към лихвен риск през последните няколко години се увеличи, тъй като Банката се стремеше да увеличи значително инвестициите си във висококачествени ликвидни активи (главно държавни облигации и обезпечени с активи ценни книжа), за да подкрепи както ликвидния си буфер, така и нетния лихвен доход. Портфейлите от облигации с фиксиран доход са основен източник на лихвен риск за Банката. Обикновено Банката хеджира част от тях срещу този вид риск посредством лихвени суапи. През четвъртото тримесечие на 2023 г., Банката прекрати всички съществуващи дотогава хеджиращи трансакции с оглед на пика в нивата на доходност по облигациите към този момент, като съответния положителен резултат беше капитализиран. Оттогава не се осъществявани нови дейности за хеджиране.

Експозицията към лихвен риск от останалите балансови и задбалансови позиции е сравнително ниска, като се вземат предвид кратките периоди на преоценка и сроковете на повечето активи и пасиви и големият дял на тези с плаващ или определян от институцията лихвен процент.

### **Стрес тестове за лихвен риск в банков портфейл**

На месечна база отдел „Пазарен риск“ изготвя различни стрес тестове и анализи на чувствителността и разглежда сценарии свързани с лихвения риск за оценка на въздействието на лихвените промени върху доходите (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.

В допълнение към шестте регулаторни сценария за стрес тестове, Банката може също така да провежда други сценарии за стрес тестове за лихвен риск на регулярна или ad-hoc база, за да оцени ефектите от измествания на кривата на доходност с отделни параметри за всяка валута. Банката също така оценява потенциалните ефекти от шоковете на кредитните спредове върху позициите в облигации класифицирани като оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход или по амортизирана стойност.

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

- ✓ Допускане за „изтичане“ на текущите баланси (run-off balance sheet assumption);
- ✓ Разпределение на паричните потоци по времеви интервали - паричните потоци от активите и пасивите са разпределени в месечни времеви интервали за периода до една година и годишни времеви интервали над една година, на база на датите на промяна на лихвата за инструменти с плаваща лихва и договорните погасителни планове за такива с фиксирана лихва;

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

✓ Депозити без падеж (ДБП) – определените като основни (core) ДБП в съответствие с описания по-горе процес, са разпределени на база на изчисления средно-месечен коефициент на намаление/изтичане за съответната валута и категория депозити. Неосновните (non-core) ДБП се третираат като овърнайт депозити;

✓ Кредити с фиксирана лихва, изложени на риск от предсрочно погасяване – въздействието на риска от предсрочно погасяване за кредити с фиксиран лихвен процент е включено като добавка в показателите за икономическата стойност на капитала (ИСК) съгласно методологията на Банката за оценка на риска от предсрочно погасяване. Рамката за измерване и мониторинг на риска от предсрочно погасяване към момента се фокусира върху потребителските кредити с фиксиран лихвен процент в портфейлите на ПБ Лични финанси (деноминирани в лева), тъй като това е най-голямата и основна категория от кредитите с фиксиран лихвен процент за Банката. Останалите кредити с фиксирана лихва представляват само малка част от общия кредитен портфейл и обикновено са от типа фиксирана-към-плаваща лихва, с кратки първоначални периоди с фиксирана лихва;

✓ Срочни депозити, изложени на риск от предсрочно изтегляне – опцията за предсрочно изтегляне на срочни депозити не е отразена в изчисленията на икономическата стойност на капитала (ИСК) и нетния лихвен доход (НЛД) към края на 2024 г. Среднопретегленият остатъчен срок до падеж на срочните депозити, които нямат включена съществена наказателна такса за предсрочно прекратяване, е само около осем месеца, докато среднопретегленият остатъчен срок до падеж на целия портфейл от срочни депозити също е значително под 1 година, поради което оцененият потенциален ефект от риска от предсрочно прекратяване е несъществен;

✓ Третиране на собствения капитал – собственият капитал се изключва от изчисленията, заедно с дълготрайните активи и всички други нелихвоносни активи и пасиви;

✓ Агрегиране на изчисленията по отделни валути – положителните промени се претеглят с коефициент 50% или коефициент 80% в случай на валути от ERM II с официално договорен диапазон на колебание, по-тесен от стандартния диапазон от +/-15% (напр. BGN). Претеглените печалби се признават до по-голямата от (i) абсолютната стойност на отрицателните промени във валутите от ERM II или EUR и (ii) резултата от прилагането на коефициент от 50% към положителните промени на валутите от ERM II или EUR;

✓ Прилагат се обвързани с падежа лихвени подове след прилагането на шоковете в съответствие с регулациите по отношение на лихвения риск в банковия портфейл.

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

От 2017 г. насам Банката измерва на месечна база потенциалните изменения в икономическата стойност на капитала ( $\Delta EVE$ ) и в нетния лихвен доход ( $\Delta NII$ ) под влияние на сценариите за лихвени шокове, дефинирани преди това в EBA/GL/2018/02 и „Стандартите за лихвен риск в банковия портфейл“ на Базелския комитет за банков надзор и текущо в EBA/GL/2022/14 и регулаторните технически стандарти (PТC) относно надзорните тестове за извънредни стойности (НТИС).

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

- ✓ паралелен шок на повишение (parallel shock up);
- ✓ паралелен шок на понижение (parallel shock down);

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

- ✓ 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 понижние на краткосрочните лихвени проценти.

Основните допускания, използвани при изчисленията за тях са същите като описаните по-горе. Търговските маржове и други компоненти на спреда са включени в изчисленията. Образец EU IRRBB1 представя резултата от EVE сценариите към 31.12.2024 г.

#### Нетен лихвен доход (НИИ – Net Interest Income)

Банката калкулира ефектите върху нетния лихвен доход при два сценария с паралелно изместване нагоре и паралелно изместване надолу на кривите с предписаните регулаторни шокове, 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 чл.3 ал.8 от Регламент (ЕС) 2024/856.

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“, одобрени от АЛКО въз основата на исторически данни и експертна оценка. Тъй като вътрешният базов лихвен процент по кредити на Банката ПРАЙМ е директно обвързан със средните лихвени проценти по депозитите на домакинства в банковата система, допусканията за степента на прехвърляне на лихвените промени по кредитите, базирани на ПРАЙМ, са също взаимно свързани с допусканията за степента на прехвърляне, прилагани по отношение на срочните депозити и депозитите „на виждане“ за домакинства. При сценария с изместване на кривата нагоре, Банката също така прилага допускания относно депозитния микс, базирани на обикновен линейен модел, използвайки исторически данни и експертна оценка, с таван от 75% прилаган по отношение на дела на срочните депозити. Образец EU IRRBB1 представя резултатите от прилагането на двата сценария за паралелно изместване на кривите нагоре и надолу към 31.12.2024 г.

В допълнение към регулаторните сценарии на изместване нагоре и надолу, Банката също така изчислява въздействието от +/- 200 б.т. паралелни сценарии нагоре и надолу за всички валути, като основната разлика е, че шоковете, прилагани за BGN, са +/- 200 б.т. вместо +/-250 б.т.

Отрицателното цялостно въздействие върху нетния лихвен доход в паралелния сценарий надолу е резултат от прилагането на под от 0% за клиентските депозити и ниските нива на текуща стойност на средната цена на финансиране на Банката, което потенциално би й попречило да се възползва от значимо намаление на лихвените разходи при евентуално намаление в пазарните лихвени нива. В същото време, като се има предвид че текущите средно-претеглени лихвени проценти по депозитите на домакинствата в банковата система също остават близки до нула, отрицателното въздействие върху нетния лихвен доход, изчислено за кредитите, базирани на ПРАЙМ, също би било ограничено в конкретния сценарий.

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

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

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

Надзорни шокови сценарии		a		b		c		d	
		Промени в икономическата стойност на капитала				Промени в нетния доход от лихви			
		Текущ период		Последен период		Текущ период		Последен период	
1	Паралелен шок на повишение	-146 370	-103 964	27 761	567				
2	Паралелен шок на понижение	80 342	66 810	-72 289	-33 247				
3	Стръмен шок	-37 322	-47 997						
4	Плосък шок	3 175	15 581						
5	Шок на повишение на краткосрочните лихвени проценти	-43 922	-23 945						
6	Шок на понижение на краткосрочните лихвени проценти	15 536	-5 575						

Промените в изчислените резултати по отношение на  $\Delta$ ИСК в сравнение с предходния период - 31.12.2023 г., и по-специално в най-неблагоприятния сценарий на паралелен шок на повишение, се дължат на увеличението на баланса на Банката за периода и най-вече силния ръст на кредитния портфейл, източник на дългосрочни входящи парични потоци, свързани с лихвените плащания, както и продължаващите инвестиции на Банката в дългови ценни книжа с фиксиран доход, частично компенсирани от направената през годината актуализация на модела за поведение на депозитите без падеж (ДБП), водеща до увеличаване на среднопретеглената дюрация на основните ДБП. Към 31.12.2023 г., приложимата среднопретеглена дюрация на всички ДБП е била 1.94 години (3.25 години за основните ДБП и 1 ден за неосновните ДБП), докато към 31.12.2024 г. среднопретеглената дюрация на ДБП е 2.83 години (4.75 години за основните ДБП и 1 ден за неосновните ДБП).

Промените в резултата по отношение на  $\Delta$ НЛД при паралелния шок на понижение в сравнение с предходния период (31.12.2023 г.) се дължат главно на актуализация на методологията на Банката за изчисляване на чувствителността по отношение на НЛД (НИ), включваща по-подробно (на ниво отделен депозит) изчисляване на потенциалното въздействие върху НЛД, произтичащо от срочни депозити, което води и до по-консервативна оценка на очакваната полза от намаляване на лихвените разходи при сценарий на паралелен шок на понижение. Увеличението в резултата при паралелния сценарий нагоре в сравнение с 2023 г. се дължи основно на значителното увеличение на обема на кредитния портфейл на Банката (с предимно плаващ или определян от институцията лихвен процент), съчетано с горепосочената промяна в методологията за изчисление на чувствителността по отношение на срочните депозити.

### **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

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

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% или фактор от 80% в случай на валути от ERM II с официално договорен диапазон на колебание, потесен от стандартния диапазон от +/- 15% (напр. BGN). Претеглените печалби се признават до по-голямата от (i) абсолютната стойност на отрицателните промени във валутите от ERM II или EUR и (ii) резултата от прилагането на коефициент от 50% към положителните промени на валутите от ERM II или EUR. Изчислената към 31.12.2024 г. стойност е 134 824 хил. лв. (отговаряща на рисково-претеглени активи в размер на 1 685 297 хил. лв. при прилагане на капиталово изискване от 8%), разпределена по валути както следва:

Валута	+200 б.т.	-200 б.т.
BGN	-110 023	132 509
EUR	-11 653	14 195
USD	-12 603	14 066
CHF	-654	594
GBP	196	-198
Други валути	23	-24
Общо:	-134 824	73 130

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

Оценката на ръководството на Банката е, че лихвеният риск в банковия портфейл е в напълно приемливи нива и в рамките на одобрените лимити за експозиция към лихвен риск и съответните нива на рисков апетит, както и в съответствие с нейното бизнес и стратегическо планиране. През 2024 г. всички показатели за ЛРБП от рамката за рисков апетит останаха изцяло в рамките на целевите нива на бизнес модела, без нарушения на установените прагове.

## XVI. Експозиции по секюритизиращи позиции

Инвестициите на Юробанк България АД представляват традиционна секюритизация и са в съответствие с инвестиционната стратегия на Групата.

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

Юробанк България АД се възползва от HAPS (Гръцка схема за защита на активите) гаранцията по отношение на инвестицията в Cairo III секюритизацията. Банката е инвестирала единствено в Senior (A) книжа по отношение на Cairo III проекта, което означава, че може изцяло да се възползва от HAPS гаранцията, осигурена от гръцкото правителство. Гръцката схема за защита на активите (HAPS) е учредена с решение на



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

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 преценка 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, праговете стойности за прекомерен риск от ливъридж и прогноза за риска от прекомерен ливъридж.

Коефициентът на ливъридж на Юробанк България към 31.12.2024 г. е малко по-нисък в сравнение с 31.12.2023 г., но много по-висок от минималното изискване от 3%, което е индикатор за стабилността на Банката.

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

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

		<b>a</b>	<b>b</b>
		<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	22 558 027	19 389 818
2	Корекция за субектите, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на консолидация за пруденциални цели	0	0
3	(Корекция за секюритизираните експозиции, които удовлетворяват оперативните изисквания за признаване на прехвърлянето на риск)	0	0
4	(Корекция за временно изключване на експозициите към централни банки — ако е приложимо)	0	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	0
6	Корекция за стандартните покупко-продажби на финансови активи, осчетоводявани към датата на сделката	0	0
7	Корекция за допустимите операции по групиране на парични средства	0	0
8	Корекция за дериватни финансови инструменти	-6 809	21 784
9	Корекция за СФЦК	121 914	0
10	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	1 113 818	927 354
11	(Корекция за корекциите с оглед на консервативното оценяване и за специфичен и общ риск, които са намалили капитала от първи ред)	0	0
EU-11a	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ)	0	0
EU-11б	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ)	0	0
12	Други корекции	-152 760	-80 692
13	<b>Мярка за общата експозиция</b>	<b>23 634 190</b>	<b>20 258 264</b>

(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
		31.12.2024	31.12.2023
<b>Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)</b>			
1	Балансови позиции (без деривати и СФЦК, но включително обезпечения)	22 524 522	19 371 163
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 марж в парични средства, предоставени при сделки с деривати)	0	0
4	(Корекция за цени книжа, получени по сделки за финансиране с цени книжа, които са признати като активи)	0	0
5	(Корекции на балансовите позиции с оглед на общия кредитен риск)	0	0
6	(Активи, чийто размер е приспадан при определянето на капитала от първи ред)	-152 760	-80 692
7	Общо балансови експозиции (без деривати и СФЦК)	22 371 762	19 290 471
<b>Експозиции по деривати</b>			
8	Разменна стойност, свързана със сделките с деривати с оглед на оценявания по стандартизиран подход кредитен риск от контрагента (СПКРК) (т.е. като се приспадне допустимият вариационен марж в парични средства)	0	0
EU-8a	Дерогация за деривати: вноса за разменната стойност по опростения стандартизиран подход	0	0
9	Добавка за потенциални бъдещи експозиции по сделки с деривати с оглед на оценявания по стандартизиран подход кредитен риск от контрагента (СПКРК)	0	0
EU-9a	Дерогация за деривати: вноса за потенциалната бъдеща експозиция по опростения стандартизиран подход	0	0
EU-9b	Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция	26 696	40 439
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	26 696	40 439
<b>Експозиции по сделки за финансиране с цени книжа (СФЦК)</b>			
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 брутни активи по СФЦК)	0	0
16	Експозиция към кредитен риск от контрагента при активите по СФЦК	121 914	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 цени книжа	121 914	0
<b>Други задбалансови експозиции</b>			
19	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	3 338 787	2 717 821
20	(Корекции за преобразуване на задбалансовите експозиции в кредитния им еквивалент)	-2 224 969	-1 790 467
21	(Общи провизии, приспаднати при определянето на капитала от първи ред, и специфични провизии във връзка със задбалансовите експозиции)	0	0
22	Задбалансови експозиции	1 113 818	927 354
<b>Изключени експозиции</b>			
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
EU-22g	(Изключен излишък по обезпечението, депозиран 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
<b>Мярка за капитала и за общата експозиция</b>			
23	Капитал от първи ред	2 553 004	2 194 929
24	Мярка за общата експозиция	23 634 190	20 258 264
<b>Отношение на ливъридж</b>			
25	Отношение на ливъридж (%)	10.80%	10.83%
EU-25	Отношение на ливъридж (без ефекта от изключването на инвестициите в публичния сектор и насърчителните заеми) (%)	10.80%	10.83%
25a	Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка) (%)	10.80%	10.83%
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%
<b>Избор на преходни механизми и съответни експозиции</b>			
EU-27b	Избор на преходни механизми за определянето на мярката за капитала	Преходно третиране	Преходно третиране
<b>Оповестяване на средните стойности</b>			
28	Средна стойност на дневните стойности на брутни активи по СФЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания	0	0
29	Стойност на края на тримесечното на брутни 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 брутни активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	23 634 190	20 258 264
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 брутни активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	23 634 190	20 258 264
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 брутни активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	10.80%	10.83%
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 брутни активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	10.80%	10.83%

(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):**

		a	b
		31.12.2024	31.12.2023
EU-1	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които:		
		22 524 522	19 371 163
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	74 655	37 272
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	22 449 867	19 333 891
EU-4	Покрити облигации	344 545	352 105
EU-5	Експозиции, третиран като към държави	4 354 311	3 798 955
EU-6	Експозиции — които не са третиран като към държави — към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор	18 812	17 702
EU-7	Институции	1 705 821	1 249 552
EU-8	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	5 490 492	4 472 217
EU-9	Експозиции на дребно	4 402 366	3 853 304
EU-10	Предприятия	4 354 111	3 802 352
EU-11	Експозиции в неизпълнение	142 974	114 371
EU-12	Други експозиции (капиталови инструменти, секюризации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	1 636 435	1 673 333

**XVIII. Обременени с тежести и свободни от тежести активи**

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

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

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

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

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

*3) По междубанкови репо сделки:*

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

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

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. се отчитат във финансовите отчети на банката, тъй като Банката запазва всички рискове и ползи от собствеността. Допустимите контрагенти за отпускане на заеми на ценни книжа са одобрени чрез установяване на кредитен лимит от звеното за кредитен риск на финансови институции на групата. Трансакциите се изпълняват съгласно рамката на Глобалния 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 31.12.2024 г. обременените с тежести активи представляват 5% от общите активи на Банката. През следващия тригодишен период Банката не планира съществени промени в съотношението на обременените активи към общите активи.

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

	Балансова стойност на активите, обременени с тежести		Справедлива стойност на активите, обременени с тежести		Балансова стойност на активите, свободни от тежести		Справедлива стойност на активите, свободни от тежести	
	010	в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК 030	040	в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК 050	060	в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК 080	090	в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК 100
010 Активи на предоставящата информация институция	448 685	442 209			20 175 348	4 130 746		
030 Капиталови инструменти	0	0	0	0	29 567	0	32 703	0
040 Дългови ценни книжа	441 982	441 982	452 571	452 571	2 810 551	1 912 080	2 841 699	1 940 498
050 в т.ч.: покрити облигации	0	0	0	0	356 530	356 530	355 304	355 304
060 в т.ч.: секюритизации	0	0	0	0	421 799	0	418 373	0
070 в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“	441 982	441 982	452 571	452 571	1 505 126	1 505 125	1 531 406	1 531 406
080 в т.ч.: емитирани от финансови предприятия	0	0	0	0	1 305 425	403 205	1 306 428	402 355
090 в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
120 Други активи	7 036	227			17 419 940	2 217 413		

(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			
		в т.ч.: условно допустими за ИВ.ЛКК и		в т.ч.: ИВ.ЛКК и В.ЛКК	
		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	<b>ОБЩО АКТИВИ, ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА</b>	<b>448 685</b>	<b>442 209</b>		

**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 подобрани финансови пасиви	374 774	448 458

**XIX. Политика за възнагражденията**

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

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

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

гарантира, че практиките, свързани с възнаграждението са в съответствие с нейния общ risk appetite, имайки предвид всички рискове, включително риска, свързан с климата и риск, свързан с околната среда, както и репутационни рискове и рискове, произтичащи от неправилна продажба на продукти или услуги. Банката също взема предвид дългосрочните интереси на акционерите.

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, съгласно „Насоки на ЕБО (ЕВА/2021/04) относно стабилни политики за възнаграждения и съгласно Директива 2013/36 на ЕС“ и Делегиран регламент (ЕС) 2021/923.

Служители попадащи в рамката на политиката за възнагражденията:

- Лицата, които имат съществено влияние върху рисковия профил на Банката („Идентифициран персонал“ / „MRTs“); и
- Всички останали служители (включени в заплатите/ възнагражденията)

Освен това, общите принципи на практиките за възнаграждение се прилагат и при възнагражденията на лицата, работещи от името на банката (например афилирани представители). В случай че Банката назначи такива лица, ще се прилагат общите принципи на политиката за възнаграждения, като се гарантира, че извършените плащания не предоставят стимул за прекомерно поемане на риск или за неправомерна продажба на продукти.

Политики и процедури, свързани с практиките за възнаграждение:

- Политика за управление на представянето
- Рамка за променливото възнаграждение
- Процедура за идентифициране на MRT („Идентифициран персонал“)
- Инструкции за оповестяване на възнагражденията
- Политика за ползите и компонентите, свързани с бизнеса

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

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

Комитетът за възнагражденията се сформира така, че като съветващ орган да може да предложи независими и специализирани становища относно Политиката за възнагражденията и нейното прилагане, както и допълнителните стимули, създадени за управляване на риска, капитала и ликвидността. Комитетът за възнагражденията на Банката включва в състава си 3-ма члена на Надзорния съвет. През 2024 г. Комитета за възнагражденията, състоящ се от двама независими членове на надзорния съвет и Заместник Главния Изпълнителен директор на Eurobank Group е провел шест 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

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

ревизиране на Политиката за възнагражденията се докладват на Комитета за възнагражденията.

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

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

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

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

- ✓ Разпределение според т. нар “семејство“ (Job Family), зависещо от естеството на бизнеса (например Информационни технологии, Финанси) ;
- ✓ Разпределение според групата (Grade), зависещо от изискванията към позицията, сферата на отговорност и професионалния опит.

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

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

#### **(I) Качествени критерии**

1. Членове на управителния съвет с надзорна функция
2. Членове на управителния съвет с управленска функция
3. Членове на изпълнителния съвет
4. Служители с управленска отговорност за дейностите свързани с управление на независимия риск, съответствие, вътрешен одит.
5. Служители с управленска отговорност върху материалните бизнес звена на банката или със съществено влияние върху рисковия профил на материалните бизнес звена.
6. Служители с управленска отговорност за:
  - (i) Правни въпроси;
  - (ii) Стабилността на счетоводните политики и процедури;
  - (iii) Финанси, включително данъчно облагане и бюджетиране;
  - (iv) Извършване на икономически анализи;

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

- (v) Предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма;
  - (vi) Човешки ресурси;
  - (vii) Разработването и прилагането на политика за възнагражденията;
  - (viii) Информационни технологии;
  - (ix) Информационна сигурност;
  - (x) Управление на договорености за аутсорсинг на критични или важни функции, както е посочено в чл. 30, ал. 1 от Регламент (ЕС) 2017/ 575(7);
7. Служители, които са отговорни или са членове на комитет отговорен за управлението на риска :
- (i) Кредитен риск и Риск от контрагента;
  - (ii) Остатъчен риск;
  - (iii) Риск от концентрация;
  - (iv) Секюритизационен риск;
  - (v) Пазарен риск
  - (vi) Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл;
  - (vii) Нефинансов риск (оперативен риск, поведенчески риск и т.н.);
  - (viii) Ликвиден риск;
  - (ix) Риск от прекомерен ливъридж;
  - (x) Риск, свързан с климата и околната среда.
  - (xi) Съответствие и AML риск
8. По отношение на експозиции към кредитен риск при операция с номинална стойност, която представлява 0.5 % от базовия собствен капитал от първи ред на институцията и възлиза минимум на 5 млн. евро:
- (i) Служители, които имат право да взимат, одобряват или да налагат вето върху решение за такива експозиции към кредитен риск;
  - (ii) Служители, които са членове на комитети, които имат право да взимат решенията, посочени в буква i);
9. Служители, които индивидуално или като член на Комитет, имат право да взимат, одобряват или да налагат вето върху решение за операциите в търговския портфейл, чиито стойности като цяло достигат един от следните прагове:
- (i) когато се използва стандартизираният подход, изискване за собствените средства за покриване на пазарни рискове, които представляват най-малко 0.5% от базовия собствен капитал от първи ред на институцията; или
  - (ii) когато за регулаторни цели е одобрен вътрешен подход на основата на модел, най-малко 5% от определения за институцията вътрешен лимит на стойността, изложена на риск, за експозиции в търговския портфейл на ниво 99%;
10. Служители, които носят управленска отговорност за група служители, които имат индивидуални правомощия да ангажират институцията да извършва операции, и е изпълнено някое от следните условия:
- (i) сборът на тези правомощия е равен или надвишава прага, определен в точка 8(i), или в точка 9(i);

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

- (ii) когато за регулаторни цели е одобрен вътрешен подход на основата на модел, тези правомощия възлизат най- малко на 5 % от определения за институцията вътрешен лимит на стойността, изложена на риск, за експозиции в търговския портфейл на ниво 99%. Когато институцията не изчисли изложена на риск стойност на равнището на този служител, следва да се сумират лимитите на стойността, изложена на риск, за персонала под ръководството на този служител;
11. Служители, които имат право индивидуално или като членове на Комитети на одобрение или налагане на вето върху въвеждането на нови продукти;
- (i) Служители, които имат право да вземат такива решения;
  - (ii) Служители, които са членове с право на глас в Комитет, който има право да взема такива решения;
12. Всички служители еквивалент на “Band E+” – Критерият е вътрешно дефиниран.

### **(II) Количествени критерии**

1. Служителите с общо възнаграждение равно на или по-голямо от € 750 000 (на индивидуална или консолидирана основа);
2. Служителите с общо възнаграждение е в рамките на 0.3 % от броя служители, закръглен до най-близкото цяло число, които през предходната финансова година са получили най-високо общо възнаграждение (на индивидуална основа);
3. Общото възнаграждение на служителите е равно на или по-голямо от 500 000 € и равно или по-голямо от средното общо възнаграждение на всички членове на Борда на директорите и висшето ръководство.
4. Служители с общо възнаграждение от € 1 000 000 или повече през или за предходната финансова година.

### **Основни принципи на фиксираното възнаграждение:**

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

### **Придобивки и компоненти, свързани с бизнеса**

Банката може да предложи различни (социални) придобивки на служителите и техните семейства съгласно одобрената рамка. Придобивки са формите на компенсация, предоставени на служителите, за осигуряване на конкурентоспособност на пазара съгласно местните практики (пенсии, медицински застраховки, застраховки Живот).

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

Политиката за социални придобивки (видът/ типът придобивки, покритието им и т.н.) се одобрява от Комитета по възнаграждения, следвайки предложението от Човешки ресурси.

Придобивките, които се предлагат на служителите се считат за част от фиксираното възнаграждение, тъй като те са свързани с длъжностната характеристика, а не с представянето на служителя. Те включват следните финансови и нефинансови стимули/ придобивки:

- Придобивки, произлизащи от Колективния трудов договор.
- Придобивки произлизащи от местния Кодекс на труда.
- Ползи свързани с бизнеса (считано като разходи за подкрепа на подкрепа на служителите в изпълнението на техните бизнес отговорности).

Пакетът от (социални) придобивки за всички служители е в съответствие с одобрения годишен бюджет за разходи за персонал, за който е отговорен Човешки ресурси. Някои от придобивките се считат за разходи за банката, не са част от процеса по възнаграждения и следователно, са изключени от общото изчисление на фиксираната част на възнаграждението и са изключени от изчислението на съотношението между фиксираното и променливото възнаграждение за служителите.

### **Общи принципи на променливите възнаграждения**

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

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

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

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

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

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

екип, адаптивност към промени и управление на хората), както и фактори свързани с управление на поетите рискове.

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

В случай, че Банката предоставя променливо възнаграждение на своите служители, следва да се спазва подходящият процес на подравняване на риска, съгласно съответните „Насоки на ЕБО (ЕВА/2021/04) относно стабилни политики за възнаграждения и съгласно Директива 2013/36 на ЕС“. Банката си запазва правото да прилага условия за *malus* и *clawback* към променливото възнаграждение, определено на служителите.

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

На ниво банка, са дефинирани следните видове променливо възнаграждение:

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

## Съотношения

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

- Променливият елемент не може да надвишава 100% от постоянния елемент на общото възнаграждение.
- Годишното общо събрание на Банката може да одобри по-високо максимално ниво на съотношението между постоянния и променливия елемент на възнаграждението, при условие че общото ниво на променливия елемент не надвишава 200% от фиксирания елемент на общото възнаграждение за всяко лице и съгласно процесът, описан в приложимите принципи и практики на Групата и чл. За от Наредба № 4 от 21 декември 2010 г. за изискванията към възнаграждения в банките на БНБ.
- Текущо банката използва едно съотношение за всички категории служители (100%). Ако се използват различни съотношения за различните категории служители (но под общото съотношение одобрено от общото събрание на акционерите), управителният орган в неговата надзорна функция (неизпълнителните директори на борда) трябва да одобри това.

Компетентният орган ще бъде информиран за увеличението (надвишаващо нивото от 100%) / намалението на по-високото максимално съотношение без забавяне (в рамките

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)  
на пет работни дни), като се вземе предвид и необходимата документация за подаване към компетентния орган.

- Ефективното съотношение се изчислява като сумата на всички променливи елементи на възнаграждението, които са определени за последната година, както е посочено в Политиката за възнагражденията, разделени на сумата от постоянните елементи изплатен за същия период на изпълнение.
- Компонентите, свързани с служителските придобивки и бизнес дейността, които се считат за фиксирано възнаграждение, не се включват в изчислението на общото съотношение (съгласно чл. 207 от Насоките на ЕБО ЕВА/GL/2021/04).
- Банката понастоящем използва годишен период за начисляване. Ако бъдат въведени многогодишни периоди за начисляване, Банката трябва да получи одобрение от Комитета по възнагражденията и ще взема предвид през всяка година от периода за представяне максималния размер на променливото възнаграждение, което се присъжда в края на периода, разделен на броя години от периода на представяне.
- Съотношението между променливите и постоянните компоненти на възнаграждението се определя независимо от евентуални бъдещи корекции или колебания в цената на инструментите. Ако номиналната отстъпка бъде използвана от дъщерни дружества на консолидираща институция, базирани в други държави, прилагането ѝ ще отчита разпоредбите на местното законодателство, включително член 212 от Насоките на ЕБО ЕВА/GL/2021/04.

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

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

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

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

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

Следва да се отбележи, че параметрите на схемите за стимулиране гарантират, че служителите не се възнаграждат 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.

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

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

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

**Образец EU REM1 — Възнаграждение, предоставено за финансовата година:**

		в хил. EUR				
		а	б	в	г	
		Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Друго висше ръководство	Друг идентифициран персонал	
1	Фиксирано възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал	7	5	18	23
2		Общо постоянно възнаграждение	341	1 239	1 931	1 822
3		В т.ч.: парично	333	1 144	1 803	1 708
4		(не е приложимо в ЕС)	-	-	-	-
EU-4a		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост	-	-	-	-
5		В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	-	-	-	-
EU-5x		В т.ч.: други инструменти	-	-	-	-
6		(не е приложимо в ЕС)	-	-	-	-
7	Променливо възнаграждение	В т.ч.: други форми	8	95	128	114
8		(не е приложимо в ЕС)	-	-	-	-
9		Численост на идентифицирания персонал	7	5	18	23
10		Общо променливо възнаграждение	-	1 527	1 180	421
11		В т.ч.: парично	-	764	590	346
12		В т.ч.: отложено	-	458	302	38
EU-13a		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост	-	764	590	75
EU-14a		В т.ч.: отложено	-	458	302	38
EU-13b	Променливо възнаграждение	В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	-	-	-	-
EU-14b		В т.ч.: отложено	-	-	-	-
EU-14x		В т.ч.: други инструменти	-	-	-	-
EU-14y		В т.ч.: отложено	-	-	-	-
15		В т.ч.: други форми	-	-	-	-
16		В т.ч.: отложено	-	-	-	-
17		Общо възнаграждение (2 + 10)	341	2 766	3 111	2 243

**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
<b>Предоставено гарантирано променливо възнаграждение</b>					
1	Предоставено гарантирано променливо възнаграждение — численост на идентифицирания персонал	0	0	0	0
2	Общ размер на предоставеното гарантирано променливо възнаграждение	0	0	0	0
3	В т.ч.: предоставено гарантирано променливо възнаграждение, изплатено през финансовата година, което не е взето предвид в тавана на премиите	0	0	0	0
<b>Предоставени през предходни периоди и изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения</b>					
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
<b>Предоставени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения</b>					
6	Предоставени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения — численост на идентифицирания персонал	0	0	0	0
7	Общ размер на предоставените през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения	0	0	0	0
8	В т.ч.: изплатени през финансовата година	0	0	0	0
9	В т.ч.: отложени	0	0	0	0
10	В т.ч.: изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения, които не са взети предвид в тавана на премиите	0	0	0	0
11	В т.ч.: най-голямото обезщетение, предоставено на едно-единствено лице	0	0	0	0

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

**Образец EU REM3 — Отложено възнаграждение:**

		в мил. EUR							
		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Отложено и задържано възнаграждение	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено за предходни периоди на изпълнение	В т.ч.: дължимо през финансовата година	В т.ч.: дължимо през следващите финансови години	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложено възнаграждение, дължимо през финансовата година	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложено възнаграждение, дължимо през следващите години на изпълнение	Общ размер на извършената през финансовата година корекция поради последващи имплицитни корекции (напр. промяна в стойността на отложено възнаграждение поради промяна в цената на инструментите)	Общ размер на отложено възнаграждение, предоставено преди финансовата година и действително изплатено през финансовата година	Общ размер на отложено възнаграждение, предоставено за предходен период на изпълнение, което е станало дължимо, но подлежи на периоди на задържане	
1	Надзорна функция на ръководния орган	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Парично	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Акции или равностойни права на собственост	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Свързани с акции инструменти и/или екви валентни и непарични инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Други инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Други форми	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Управленска функция на ръководния орган	1 746	602	1 144	0	0	0	0	0
8	Парично	245	56	189	0	0	0	56	0
9	Акции или равностойни права на собственост	1 386	507	879	0	0	0	0	407
10	Свързани с акции инструменти и/или екви валентни и непарични инструменти	115	39	76	0	0	0	0	0
11	Други инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Други форми	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Друго висше ръководство	450	204	246	0	0	0	0	0
14	Парично	77	18	59	0	0	0	18	0
15	Акции или равностойни права на собственост	373	186	187	0	0	0	0	186
16	Свързани с акции инструменти и/или екви валентни и непарични инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Други инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Други форми	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Друг идентифициран персонал	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Парично	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Акции или равностойни права на собственост	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Свързани с акции инструменти и/или екви валентни и непарични инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Други инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Други форми	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Обща сума	2 195	805	1 390	0	0	0	74	593

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

		A
		Идентифициран персонал с високи доходи, както е посочено в член 450, буква и) от Регламента за капиталовите изисквания
		EUR
1	1 000 000 < 1 500 000	0
2	1 500 000 < 2 000 000	0
3	2 000 000 < 2 500 000	0
4	2 500 000 < 3 000 000	0
5	3 000 000 < 3 500 000	0
6	3 500 000 < 4 000 000	0
7	4 000 000 < 4 500 000	0
8	4 500 000 < 5 000 000	0
9	5 000 000 < 6 000 000	0
10	6 000 000 < 7 000 000	0
11	7 000 000 < 8 000 000	0
x	Удължава се по целесъобразност, ако са необходими допълнителни диапазони на плащане.	

(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):**

		а хил. EUR										
		Възнаграждение на ръководния орган			Видове дейност							
		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	Общо	
1	Общ брой на идентифицирания персонал										53	
2	В т.ч.: членове на ръководния орган	7	5	12								
3	В т.ч.: друго висше ръководство				1	8	-	8	1	-		
4	В т.ч.: друг идентифициран персонал				2	6	-	5	10	-		
5	Общо възнаграждение на идентифицирания персонал	341	2 766	3 107	324	2 077	-	1 768	1 185	-		
6	В т.ч.: променливо възнаграждение	-	1 527	1 527	135	656	-	580	230	-		
7	В т.ч.: постоянно възнаграждение	341	1 239	1 580	189	1 421	-	1 188	955	-		

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

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

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

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

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

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

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

#	Образец	стр.
1	EU OV1 - Обзор на общата рискова експозиция	1
2	EU KM1 - Основни показатели	2
3	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	13
4	EU LI2 - Основни източници на разлики между използваните за регулаторни цели стойности на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети	14
5	EU CCA: Основни характеристики на инструментите на собствените средства за регулаторни цели и на инструментите на приемливите задължения	15
6	EU CC1 - Състав на собствените средства за регулаторни цели	16-18
7	EU CC2 - Равняване на собствените средства за регулаторни цели със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети	19
8	Въздействие на МСФО 9 върху регулаторния капитал	19
9	EU CCyB1 - Отнасяне по географски признак на кредитните експозиции, които са от значение за изчисляването на антицикличния капиталов буфер	22
10	EU CCyB2 -Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	22
11	EU CR4 - Стандартизиран подход — Експозиция към кредитен риск и ефект на редуциране на кредитния риск	23
12	EU CR5 – Стандартизиран подход	24
13	EU CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии	30
14	EU CR1-A- Срок до падежа на експозициите	30
15	EU CR2 - Промени в размера на необслужваните кредити и аванси	31
16	EU CQ1 - Кредитно качество на реструктурираните експозиции	31
17	EU CQ3 – Кредитно качество на обслужваните и необслужваните експозиции по просрочени дни	32
18	EU CQ4 - Качество на необслужваните експозиции по географски признак	32
19	EU CQ5 - Кредитно качество на кредитите и авансите към нефинансови предприятия по отрасли	33
20	EU CQ7 - Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури	33
21	EU CR3 - Обзор на техниките за редуциране на кредитния риск: Оповестяване на използването на техники за редуциране на кредитния риск	36
22	EU MR1 -Пазарен риск, измерван по стандартизирания подход:	42
23	EU CCR1 – Анализ на експозицията към КРК по подход	45
24	EU CCR2 – Сделки, за които се прилагат капиталови изисквания за риска при ККО	45
25	EU CCR3 – Стандартизиран подход — Експозиции към КРК по нормативно определени класове експозиции и по рискови тегла	45
26	EU CCR5 – Състав на обезпечението за експозициите към КРК	46
27	EU OR1 - Капиталови изисквания за операционен риск и рисково претеглена стойност на експозициите	52
28	EU LIQ1 - Количествена информация за ОЛП	65
29	EU LIQ2 - Отношение на нетно стабилно финансиране – първо тримесечие	68-71
30	EU IRRBB1:Лихвен риск при дейности в банковия портфейл	81
31	EU-SEC1 - Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл	83
32	EU-SEC4 - Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл и регулаторни капиталови изисквания във връзка с тях — Институция, действаща като инвеститор	83
33	EU LR1 - LRSum: Обобщение на равнието на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж	85
34	EU LR2 - LRCom: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж	86
35	EU LR3 - LRSpl: Разделяне на балансовите експозиции (без деривати, СФЦК и изключени експозиции)	87
36	EU AE1 -Обременени с тежести активи и свободни от тежести активи	88
37	EU AE2 - Получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа	89
38	EU AE3 - Източници на тежести	89
39	EU REM1 -Възнаграждение, предоставено за финансовата година	98
40	EU REM2 - Специално възнаграждение за служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал)	98
41	EU REM3 - Отложено възнаграждение	99
42	EU REM4 - Годишно възнаграждение от 1 млн. евро или повече	99
43	EU REM5 -Информация за възнаграждението на служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал):	100