

**ГОДИШНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ ЗА 2025 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. Въведение – Обща информация	2
II. Основни показатели и обзор на рисково претеглената стойност на експозициите	5
III. Цели на управлението на риска и политика за управление на риска	8
IV. Оповестяване на управленските механизми	14
V. Собствен капитал	18
VI. Оповестяване на антицикличните капиталови буфери	24
VII. Оповестяване на използването на стандартизирания подход	27
VIII. Кредитен риск, риск от разсейване и кредитно качество	29
IX. Използване на техники за редуциране на кредитния риск	41
X. Вътрешнорейтингов подход към кредитния риск	43
XI. Пазарен риск	43
XII. Лихвен риск в банковия портфейл (ЛРБП/IRRBB)	48
XIII. Риск от контрагента	49
XIV. Операционен риск	51
XV. Ликвиден риск	57
XVI. Експозиции по секюритизиращи позиции	75
XVII. Ливъридж	76
XVIII. Обременени с тежести и свободни от тежести активи	80
XIX. Политика за възнагражденията	82
XX. Вътрешен анализ на адекватността на капитала (БААК)	95
XXI. Приложения	97

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

I. Въведение – Обща информация

1. Корпоративна информация

„Юробанк България“ АД (наричана по-нататък „Банката“ или „Постбанк“) е учредена и има седалище в България. Банката е акционерно дружество (акциите ѝ не се търгуват публично на никоя фондова борса), учредено в съответствие с българското законодателство. Банката е лицензирана кредитна институция и инвестиционен посредник, предоставящ услуги в областта на банкирането за физически лица, корпоративното банкиране и инвестиционното банкиране в България.

Дейността на Банката се регулира от приложимото законодателство, уреждащо дейността на кредитните институции и инвестиционните посредници. Основните регулаторни органи са Българската народна банка (БНБ) и Комисията за финансов надзор (КФН). От 1 октомври 2020 г. Постбанк се намира под пряк надзор на Европейската централна банка (ЕЦБ) в рамките на процеса на тясно сътрудничество между ЕЦБ и БНБ.

2. Регулаторна рамка

Оповестяванията на Банката са изготвени в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 („CRR“) (с последващите му изменения) и Директива 2013/36/ЕС за капиталовите изисквания („CRD IV“) (с последващите ѝ изменения). Следва да се отбележи, че термините „CRR“ и „CRD“ се използват последователно в цялата информация и, освен ако не е посочено друго, се отнасят до версията, която е в сила към момента.

При изготвянето на настоящите оповестявания Банката е възприела Насоките на Европейския банков орган („ЕБО“) относно изискванията за оповестяване на информация по трети стълб, където това е приложимо, както и съответния Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/3172 на Комисията, който влиза в сила на 1 януари 2025 г.

Регламентът за капиталовите изисквания (CRR) установява пруденциалните изисквания за капитал, ликвидност и ливъридж, които кредитните институции и големите инвестиционни фирми трябва да спазват, и е незабавно задължителен за всички държави-членки на ЕС. Директивата за капиталовите изисквания (CRD) урежда достъпа до дейности по приемане на депозити, механизмите за вътрешно управление, включително възнагражденията, състава на управителните съвети и прозрачността, като същевременно определя и допълнителни изисквания за капиталови буфери.

Регламентът за капиталовите изисквания (CRR) въведе значителни промени в пруденциалния регулаторен режим, приложим към банките, включително променени минимални коефициенти за капиталова адекватност, промени в определението за капитал и изчисляването на рисково претеглените активи (RWA), както и въвеждането на нови мерки, свързани с ливъриджа, ликвидността и финансирането. CRR предвиди преходен период за някои от засилените капиталови изисквания и някои други мерки, като например коефициента на ливъридж, които влязоха в сила до голяма степен до 2019 г., както и някои други преходни разпоредби с постепенно въвеждане до 2029 г. За разлика от CRR, CRD IV беше транспониран в националното законодателство на държавите членки на ЕС, а на националните регулаторни органи беше позволено да налагат допълнителни изисквания за капиталов буфер.

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

През март 2018 г. ЕЦБ публикува допълнение относно необслужваните експозиции („NPE“), което допълва Насоките за необслужваните кредити, като конкретизира надзорните очаквания на ЕЦБ при оценката на нивата на пруденциалните провизии на банките за необслужваните експозиции. В този контекст ЕЦБ оценява, наред с другото, продължителността на периода, през който дадена експозиция е класифицирана като необслужвана, както и притежаваните обезпечения. През април 2019 г. беше издаден Регламент (ЕС) 2019/630 относно минималното покритие на загубите за необслужвани експозиции, който влезе в сила незабавно и предписва минималните нива на покритие на провизиите въз основа на възрастта и притежаваното обезпечение за кредити, отпуснати след 26 април 2019 г.

През май 2019 г. Регламентът за капиталовите изисквания II (CRR II), който влезе в сила на 28 юни 2021 г., внесе съществени промени в Регламента за капиталовите изисквания (CRR) по редица аспекти, като например коефициентът на ливъридж, коефициентът на стабилното нетно финансиране (NSFR), изискванията за собствени средства и допустими пасиви, кредитният риск на контрагента, пазарният риск, експозициите към централни контрагенти, експозициите към предприятия за колективно инвестиране, големите експозиции, както и изискванията за отчитане и оповестяване. Също така през май 2019 г. CRD V измени CRD IV по отношение на изключените субекти, финансовите холдинги, смесените финансови холдинги, възнагражденията, надзорните мерки и правомощия, както и мерките за запазване на капитала. CRD V беше транспониран в националното законодателство от държавите членки на ЕС.

През юни 2024 г. Регламент (ЕС) 2024/1623 („CRR III“) и Директива (ЕС) 2024/1619 („CRD VI“) бяха публикувани в Официален вестник на ЕС. Те отразяват банковите правила на ЕС, които въвеждат, наред с другото, финализирането на рамката „Базел III“. CRR III влезе в сила на 9 юли 2024 г., а повечето изменени разпоредби на CRR III влязоха в сила на 1 януари 2025 г., докато се очаква някои реформи да бъдат обект на преходни разпоредби или да бъдат въведени постепенно във времето. CRR III измени Регламент (ЕС) № 575/2013 относно изискванията за кредитен риск, риск от корекция на кредитната оценка, операционен риск, пазарен риск и минимален праг на резултатите. CRD VI влезе в сила на 9 юли 2024 г., а държавите-членки на ЕС са длъжни да приемат и публикуват законите, регламентите и административните разпоредби, необходими за спазването на CRD VI.

Регулаторната рамка „Базел IV“, разработена от Базелския комитет за банков надзор („БКБН“), се състои от три стълба:

- Първи стълб определя насоките за изчисляване на минималните регулаторни капиталови изисквания, включително изчисляването на рисково претеглените активи (RWA) за кредитен риск, риск от контрагента, пазарен риск и операционен риск. Тези изисквания се покриват от регулаторните собствени средства съгласно изискванията на Регламента за капиталовите изисквания (CRR).
- Втори стълб обхваща процеса на надзорен преглед и оценка (SREP), който оценява вътрешната капиталова адекватност, управлението на риска, корпоративното управление и общата финансова устойчивост на кредитните институции, както и необходимостта от допълнителен капитал над изискванията по Първи стълб, и предвижда наблюдение и самооценка на капиталовата адекватност и вътрешните процеси на банката.
- Трети стълб обхваща набор от външни количествени и качествени изисквания за оповестяване, които позволяват на участниците на пазара да оценяват ключова

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

информация относно обхвата на приложение, капитала, рисковите експозиции, процесите за оценка на риска и, следователно, капиталовата адекватност на кредитните институции, с цел засилване на пазарната дисциплина. Базел IV допълнително укрепва Трети стълб чрез разширяване на задълженията за прозрачност, като подобрява съпоставимостта и отчетността между институциите.

3. База за изготвяне на оповестяванията

3.1 Обхват на оповестяванията

Настоящите оповестявания по Стълб III се публикуват в съответствие с част осма от Регламента за капиталовите изисквания (CRR), насоките на ЕБО и техническите стандарти за изпълнение (ITS). Оповестяванията са изготвени в съответствие с член 13 от CRR, който допуска ограничено оповестяване на информация, като се отчита, че Банката е значимо дъщерно дружество на „Eurobank S.A.“, както е определено в член 4 (точки 146 и 147) от CRR, и предвид факта, че дружеството майка изготвя консолидирани оповестявания по Стълб III.

Информацията в Настоящите оповестявания е представена в хиляди лева.

Целта на оповестяванията е да се предостави информация относно стратегиите, процесите, политиките и целите на банката в областта на управлението на риска, както и относно механизмите за управление, заедно с прозрачна информация за регулаторния капитал и адекватността на вътрешната ликвидност, с цел да се даде възможност на участниците на пазара да получат пълна представа за рисковия профил на институцията.

Настоящите оповестявания се състоят както от количествена, така и от качествена информация. Съответният Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/3172 на Комисията, който влиза в сила от 1 януари 2025 г., допълва Регламента за капиталовите изисквания и определя шаблоните и таблиците, публикувани в настоящия доклад.

3.2 Обхват на прилагане

Юробанк България АД се отчита на неконсолидирана основа.

3.3 Политика на оповестяванията

Съгласно член 431, параграф 3 от Регламента за капиталовите изисквания (CRR), банката прилага официална „Политика за оповестяване по Стълб 3“, за да гарантира последователно и непрекъснато спазване на изискванията на част осма от Регламента за капиталовите изисквания, насоките на ЕБО и техническите стандарти за изискванията за оповестяване по Стълб 3.

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

3.4 Честота на оповестяванията

Отчетите се публикуват ежегодно в електронен формат.

3.5 Начини и място на оповестяване

Оповестяванията по трети стълб се публикуват като отделен документ, който е достъпен в специално предназначено за целта място на официалния уебсайт на банката.

3.6 EBA Pillar 3 Data Hub

EBA Pillar 3 Data Hub (P3DH), създаден съгласно Регламент (ЕС) № 2024/1623 (CRR 3) и Директива (ЕС) № 2024/1619 (CRD 6), представлява централизирана цифрова платформа, чиято цел е да подобри прозрачността, достъпността и съпоставимостта на пруденциалната отчетност в кредитните институции в целия ЕС.

След стартирането EBA Pillar 3 Data Hub („P3DH“) през януари 2026 г., като основен източник на информация по трети стълб, Банката предоставя на ЕБО във формат XBRL-CSV файловете, които съдържат количествени данни (цифрите се предоставят с пълна точност), както и отделен единен изчерпателен доклад във формат PDF, който е четим както от хора, така и от машини, и включва качествена информация и необходимите съпътстващи описания съгласно рамката на Стълб 3 (включително всички съответни оповестявания по Стълб 3 – качествени и количествени).

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

2025 година беше поредната рекордна година за Юробанк България. Фокусът беше поставен върху рентабилността и ликвидността, а не върху завладяването на пазарен дял в кредитирането на всяка цена. Нетната печалба за годината се увеличи с 8% до 444 милиона лева. Възвръщаемостта на собствения капитал беше 15%, с 1.7 процентни пункта по-ниска, отколкото през 2024 г., докато възвръщаемостта на активите беше 1.81% (2024 г.: 2,02%).

Към 31.12.2025 г. Банката е в пълно съответствие с всички нормативни изисквания.

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

Образец EU OV1 — Обзор на общата рискова експозиция:

		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	в
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
1	Кредитен риск (без КРК)	12 186 639	11 436 936	974 931
2	В т.ч.: стандартизиран подход	12 186 639	11 436 936	974 931
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)	27 109	60 966	2 169
7	В т.ч.: стандартизиран подход	0	0	0
8	В т.ч.: метод на вътрешните модели (MBM)	0	0	0
EU 8a	В т.ч.: експозиции към ЦК	0	0	0
9	В т.ч.: друг КРК	27 109	60 966	2 169
10	Риск от корекции при оценката на кредитите – риск от CVA	0	3 163	0
10b	в т.ч. стандартизиран подход (F-BA and R-BA)	0	3 163	0
15	Сетълмент риск	0	0	0
16	Експозиции от секюритизация в нетърговския портфейл (after the cap)	32 396	40 117	2 592
17	в т.ч. подхода SEC-IRBA	0	0	0
18	В т.ч.: SEC-ERBA (в т.ч. ПБО)	32 396	40 117	2 592
19	В т.ч.: подход SEC-SA	0	0	0
EU 19a	В т.ч.: 1250 %/припадане	0	0	0
20	Позиционен, валутен и стоков риск (пазарен риск)	7 113	187 438	569
21	в т.ч. алтернативният стандартизиран подход(A-SA)			
21a	В т.ч.: стандартизиран подход	7 113	187 438	569
22	В т.ч.: ПБО	0	0	0
EU 22a	Големи експозиции	0	0	0
23	Reclassifications between the trading and non-trading books	0	0	0
24	Операционен риск	1 013 575	1 408 125	81 086
29	Общо	13 266 832	13 136 745	1 061 347

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

Образец EU KM1 — Основни показатели:

		a	b	c	d	e
		31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024
	Налични собствени средства (стойност)					
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	2 711 435	2 723 666	2 733 109	2 516 928	2 553 004
2	Капитал от първи ред	2 711 435	2 723 666	2 733 109	2 516 928	2 553 004
3	Общ капитал	2 926 576	2 938 807	2 948 250	2 732 069	2 768 145
	Рисково претеглена стойност на експозициите					
4	Обща рискова експозиция	13 266 832	13 102 120	12 835 906	12 734 078	13 136 745
4a	Обща рискова експозиция преди праг	13 266 832	13 102 120	12 835 906	12 734 078	13 136 745
	Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
5	Отношение на БСК1 (%)	20.44%	20.79%	21.29%	19.77%	19.43%
5b	Отношение на БСК1 (%) без прилагане на преходните разпоредби за долната граница на капиталовото изискване за стандартизирания ОРРЕ	20.44%	20.79%	21.29%	19.77%	19.43%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	20.44%	20.79%	21.29%	19.77%	19.43%
6b	Отношение на капитала от първи ред (%) без прилагане на преходните разпоредби за долната граница на капиталовото изискване за стандартизирания ОРРЕ	20.44%	20.79%	21.29%	19.77%	19.43%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	22.06%	22.43%	22.97%	21.45%	21.07%
7b	Отношение на общата капиталова адекватност (%) без прилагане на преходните разпоредби за долната граница на капиталовото изискване за стандартизирания ОРРЕ	22.06%	22.43%	22.97%	21.45%	21.07%
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
EU 7г	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%)	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%
EU 7д	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	0.70%	0.70%	0.70%	0.70%	0.70%
EU 7е	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	0.94%	0.94%	0.94%	0.94%	0.94%
EU 7ж	ОКИПНПО (%)	9.25%	9.25%	9.25%	9.25%	9.25%
	Комбинирано изискване за буфер и съвкупно капиталово изискване (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
8	Предпазен капиталов буфер (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
EU 9a	Буфер за системен риск (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
10	Буфер за глобалните системно значими институции (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	Буфер за други системно значими институции (%)	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	8.25%	8.25%	8.25%	8.25%	8.25%
EU 11a	Съвкупно капиталово изискване (%)	17.50%	17.50%	17.50%	17.50%	17.50%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	1 699 481	1 726 860	1 761 086	1 553 558	1 552 763
	Отношение на ливъридж					
13	Мярка за общата експозиция	27 785 764	25 889 097	25 245 078	24 416 422	23 634 190
14	Отношение на ливъридж (%)	9.76%	10.52%	10.83%	10.31%	10.80%
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
EU 14a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14в	Общо изискване за отношението на ливъридж по ПНПО (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
	Изискване за буфер на отношението на ливъридж и съвкупно изискване за отношението на ливъридж (като процент от мярката за общата експозиция)					
EU 14г	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14д	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
	Коефициент на ликвидно покритие					
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопретеглена стойност)	4 902 447	4 378 529	4 184 774	4 094 650	4 110 179
EU 16a	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност	3 823 470	3 630 098	3 478 491	3 353 605	3 254 460
EU 16б	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност	1 479 402	1 464 777	1 370 376	1 251 385	1 168 059
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	2 344 069	2 165 321	2 108 115	2 102 220	2 086 401
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	208.35%	202.06%	198.48%	194.84%	197.34%
	Коефициент на стабилност на нетното финансиране					
18	Общо налично стабилно финансиране	21 790 156	20 133 002	19 585 207	18 892 075	18 022 886
19	Общо изисквано стабилно финансиране	14 076 589	13 684 397	13 184 085	12 813 639	12 171 128
20	ОНСФ (%)	154.80%	147.12%	148.55%	147.44%	148.08%

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

Юробанк България няма данни за докладване към 31.12.2025 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.

III 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 признава значимостта на идентифицирането на поетите съществени рискове и установява подходящи механизми за идентифициране, измерване и наблюдение на тези рискове на ранен етап, както и за контрол на тяхното потенциално въздействие и неблагоприятни ефекти върху постигането на стратегическите и бизнес цели на Банката.

Тъй като икономическите, секторните, регулаторните и оперативните условия/ среда се променят, механизмите за управление на риска се определят (и се адаптират 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 е разработила 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 идентифициране, измерване, агрегиране и управление на рисковете, както и подходяща алокация на капитала по бизнес линии и продукти. Рискът се управлява чрез принципи, структури за управление, както и процеси на измерване и наблюдение, които ръководят работата на отделните управления и бизнес звена на Банката. В частност:

- Налице е интегрирана структура за управление на риска, която гарантира определянето на подходяща рамка за риск апетит, изготвянето на адекватни принципи и политики за управление на риска и създаването на добре функциониращи модели, системи и процеси за управление на риска.
- Налице са процеси за идентификация и управление на риска, които гарантират, че всички съществени рискове са своевременно идентифицирани, измерени и управлявани.
- Налице е подходящ процес за капиталово планиране.
- Налице е подходяща рамка за стрес тестване с цел оценка на устойчивостта на Банката при неблагоприятни, но правдоподобни стрес сценарии.
- Мерките за възстановяване са достатъчно разгледани и разработени, с цел възстановяване на капиталовото и ликвидното състояние на Банката до приемливи нива в случай че се задействат определени 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:

- Да идентифицира и оцени съществените рискове на Юробанк България, както и потенциалните възникващи рискове.

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

- Да гарантира, че бизнес плановете и стратегиите за НПЕ са съобразени с риск апетита на Юробанк България.
- Да оптимизира решенията риск/ възвръщаемост, като ги взема възможно най-близо до бизнеса, като същевременно установява силни и независими структури за преглед и предизвикателство.
- Да гарантира, че плановете за бизнес растеж са адекватно подкрепени от ефективна инфраструктура за управление на риска.
- Да управлява риск профила така, че специфичните финансови резултати да остават постижими при различни неблагоприятни бизнес условия.
- Да подпомага Ръководство за подобряване на контрола и координацията при поемането на риск в рамките на бизнеса.
- Да интегрира управлението на риска в културата на Банката и съществуващите процеси и да повишава осведомеността относно управлението на риска в цялата Банка.
- Да предоставя рамка, процедури и насоки, които да позволят на всички служители да управляват риска в собствените си области и да подобряват контрола и координацията при поемането на риск в рамките на бизнеса.
- Да подкрепя бизнес стратегията на Банката, като гарантира, че бизнес целите се преследват по контролиран, от гледна точка на риска, начин с цел запазване стабилността на приходите чрез защита срещу непредвидени загуби.
- Да подобрява използването и разпределението на капитала и да повишава възвръщаемостта на капитала, коригирана с риска, на ниво Банка чрез включване на риска в показателите за бизнес представяне.
- Улеснява комуникацията на риска сред заинтересованите страни на Банката.
- Да подпомага постигането на бизнес и стратегическите цели.
- Да контролира и минимизира рисковете, свързани с нови разработки и дейности, както и всички финансови и негативни последствия от загуби.

Управление „Риск“

Юробанк България има за цел да прилага най-добрите практики, свързани с управлението на риска, вземайки предвид регулаторните изисквания и насоки на Базелския комитет за банков надзор, Европейската централна банка, Европейския банков орган, Българска народна банка, както и всички решения на компетентните органи, които упражняват надзор върху Банката.

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

Вътрешният одит, който докладва пряко 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.

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

Организационната структура за управление на риска на 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 други заинтересовани страни.

Управлението на риска в Юробанк България АД включва следните нива:

- Стратегическо ниво – обхваща функциите по управление на риска, изпълнявани от Надзорния съвет и Управителния съвет. Те включват например одобрение на Стратегията за управление на риска, Рамката за риск апетит и Декларацията за риск апетит; рамката за идентификация и оценка на съществеността на рисковете;
- Тактическо ниво – обхваща функциите по управление на риска, изпълнявани от Риск комитет и Изпълнителен комитет. Включва се одобрението на риск правила, процедури, ръководства за управление на риска и изграждането на набор от средства за контрол;
- Оперативно (бизнес) ниво – включва управлението на риска в момента на възникването му. Необходимите действия се предприемат от служители, които поемат риск от името на Банката. Управлението на риска на това ниво се осъществява чрез набор от средства за контрол, които са разписани в съответните оперативни правила и процедури, одобрени от компетентните за това органи в 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) Звената, поемащи риск (бизнес звената), представляват първа линия на защита и управлението им носи отговорност за управлението на рисковете в рамките на одобрения риск апетит и нива на толеранс.
- 2) Сектор „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) извършва редовни независими прегледи на прилагането и спазването на рамките за управление на риска и допълващите ги политики и процеси, както и внедрените системи за вътрешен контрол. В обхвата на одита влизат както бизнес звената, така и звената, свързани с управление на риска.

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



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

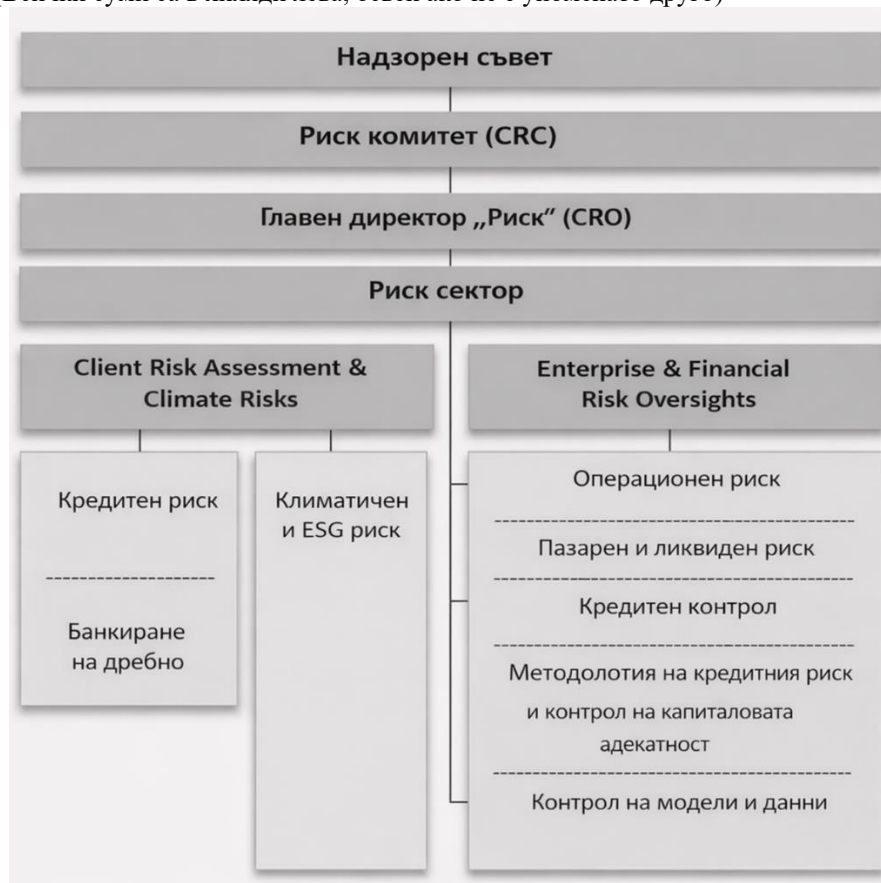
- Кредитен риск;
- Пазарен риск;
- Ликвиден риск;
- Операционен риск.
- Климатичен риск.

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

Главен директор Риск (CRO) 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 всички съществени рискове. В допълнение Управление „Вътрешен одит“ извършва независим преглед на управлението на риска и контрола му.

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



Идентификация и управление на риска

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

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

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

на Групата и RIMA рамката. Документът представя резултатите от идентифицирането и оценката на съществеността на рисковете в Банката.

За определяне на 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. 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, 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 тестовите в редица вътрешни процеси, включително планиране на капитал, ВААЛ, ВААК, калибриране на праговете на риск апетита.

ВААК за 2026 г. показва, че Банката поддържа стабилна и адекватна капиталова позиция:

- за покриване на капиталовите изисквания за съществените рискове, на които е изложена съгласно Икономическата перспектива, като наличният вътрешен капитал е достатъчен да абсорбира тези рискове;

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

- за подкрепа на изпълнението на нейния бизнес план и стратегически цели съгласно Базовия сценарий на Нормативната перспектива, като същевременно остава в рамките на своя риск апетит и регулаторните капиталови изисквания;
- за абсорбиране на потенциални загуби при Неблагоприятния сценарий, като същевременно поддържа адекватни капиталови нива и остава в рамките на своя риск апетит и регулаторните изисквания; и
- за абсорбиране на потенциални загуби при Силно неблагоприятния сценарий, като същевременно запазва устойчивост и остава в рамките на своя риск апетит и регулаторните капиталови изисквания през целия хоризонт на упражнението .

Накрая, проведеното упражнение за обратно стрес тестване показва, че вероятността за материализиране на такъв екстремн сценарий се счита за твърде малка, предвид историческия опит и експертната преценка.

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 2026 г.:

- Методология и рамка за риск апетит на Юробанк България АД (RAF) - 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. Регистърът за рискови индикатори също беше актуализиран, като дава информация и за поддържащата ИТ инфраструктура и MIS използвани за всеки индикатор;
- Заявка за риск апетит на Юробанк България АД (RAS) - в сравнение с предходната година, документът беше актуализиран и адаптиран към най-новия документ на Групата. Лимитите бяха прегледани и актуализирани;
- BLS документ - Банката актуализира показателите по бизнес линии (BLS), за да каскадира RAF към бизнес сегментите и линиите.
- Шаблон за идентификация на риска (RIT) - в сравнение с предходната година документът беше актуализиран и приведен в съответствие с последния файл на Групата.
- RIMA рипорт/ доклад - Банката изготви Доклад за идентификация и оценка на съществеността на риска (RIMA), следвайки подхода на Групата и рамката RIMA. Докладът очертава процеса на идентификация на риска в Банката и резултатите от оценката на съществеността, като осигурява съответствие със стандартите на Групата и подобрява цялостните практики по управление на риска .

IV. Оповестяване на управленските механизми

Членове на Управителния съвет:

Към 31 декември 2025 година Управителният съвет се състои от следните членове:

- Петя Димитрова – Главен изпълнителен директор, Председател и член на Управителния съвет;

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

- 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;
- Румен Радусhev – Главен директор Дигитална трансформация и член на Управителния съвет (назначен на 04.02.2025г.);
- Илия Караниколов – Главен директор Риск и член на Управителния съвет (назначен на 14.07.2025г.).

- **Петя Димитрова**

Сдружение „Асоциация на банките в България“ – председател на Управителния съвет;

Фондация „Атанас Буров“ (юридическо лице с нестопанска цел) – Председател на Управителния съвет;

Сдружение „Ендевър България“ – член на Управителния съвет;

Сдружение "Канадска търговска камара в България" – член на Управителния съвет;

„ПБ Пърсънъл Файненс“ ЕАД – член на Съвета на директорите;

„Борика“ АД – член на Съвета на директорите.

- **Димитър Шумаров**

"ПБ Пърсънъл Файненс" ЕАД - Заместник-председател на Съвета на директорите

- **Асен Ягодин**

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

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

Зелен финансово – енергиен център /GFEC/ (сдружение) – член на Управителния съвет;

„Дайк – имоти“ ООД – съдружник.

- **Панайотис Мавридис**

Сдружение „Гръцки бизнес съвет в България“ – Председател на Управителния съвет и представляващ

- **Румен Радусhev**

„ПБ Пърсънъл Файненс“ ЕАД – Председател на Съвета на директорите

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

Членове на Надзорния съвет:

Към 31 декември 2025 година Надзорният съвет се състои от следните членове:

- Ставрос Йоану – член на Надзорния съвет;
- Джон Дейвид Бътс – председател и член на Надзорния съвет;
- Иви Вига - член на Надзорния съвет;
- Райка Онцова – член на Надзорния съвет;
- Николаос Павлидис – член на Надзорния съвет;
- Георгиос Икономидис – член на Надзорния съвет (назначен на 14.07.2025г.);
- Спиридон Пантелиас - член на Надзорния съвет (назначен на 14.07.2025г.).

Членове, освободени през календарната 2025г.:

- Минко Герджиков – Член на Надзорния съвет (освободен на 31.03.2025г.)

- **Ставрос Йоану**

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

БЕ – Бизнес Екскейнджис СА от Бизнес Екскейнджис Нетуъркс енд Акаунтинг анд Такс Сървисиз, Гърция – Председател на Съвета на директорите;

Юробанк Сайпръс Лтд, Кипър – Заместник председател на Съвета на директорите;

Юробанк Прайвит Банк Люксембург, Люксембург – член на Съвета на директорите;

Гривалия Мениджмънт Къмпани СА, Гърция – член на Съвета на директорите.

- **Джон Дейвид Бътс**

„Лекс Ар Екс Капитал България“ ЕООД, България – Едноличен собственик на капитала и Управител;

„ЮБАД – ТОРО“ ООД, България – съдружник;

„Лекс АР Екс Кепитъл“ ООД, България – Съдружник и Управител

- **Райка Онцова**

ВПС – Лилия Сие Онцови“ СД, България – Неограничено отговорен сътрудник, управител и представляващ.

- **Николаос Павлидис**

НИКОС ЛЕНД ЕООД – Едноличен собственик

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

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

(заедно наричани „Съветите“) на „Юробанк България“ АД, както и тяхната приемственост.

Политиката гарантира, че тези назначения се извършват:

а) в съответствие с приложимите законови и регулаторни изисквания, като се взема предвид и Наръчникът на ЕЦБ относно оценката на надеждността и пригодността („fit and proper“), който включва Съвместните насоки на ESMA/EBA относно „Оценка на пригодността на членовете на управителния орган и носителите на ключови функции“ („Съвместните насоки на ESMA/EBA“);

б) при надлежно съобразяване с очакванията на акционерите на Банката и в консултация с Международните дейности; и

в) въз основа на индивидуални заслуги и способности, следвайки процес, съответстващ на най-добрите практики.

Обхватът на Политиката се фокусира изцяло върху назначенията в Съветите на „Юробанк България“ АД. Тя не обхваща процедурите за подбор и назначаване на висшите ръководни служители и/или Носителите на ключови функции на Банката, освен когато става въпрос за назначаването им като членове на Управителния съвет. Процедурите за подбор и назначаване на висши ръководни служители и/или Носители на ключови функции са уредени съответно в Политиката за подбор и назначаване на висш ръководен състав и Политиката за подбор и назначаване на носителите на ключови функции.

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“ АД („Комитетът“) при изпълнение на своята роля на всички етапи от процеса на номинации;

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

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,

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

спрямо обективни критерии и с надлежно отчитане на ползите от разнообразието в управителните съвети.

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.

V. Собствен капитал

Целите на Банката при управление на капитала във връзка с изискванията заложи в Регламент (ЕС) 1623/2024 за капиталовата адекватност на кредитните институции са следните:

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

Капиталовата адекватност и използването на регулаторния капитал ежесечно се контролират от Ръководството на Банката чрез техники и указания, разработени за надзорни цели от Базелския комитет по банков надзор и Европейските директиви. Капиталовата адекватност на Банката се отчита на тримесечие в БНБ и респективно ЕЦБ съгласно заложените изисквания в Регламент (ЕС) 1623/2024.

(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	Eurobank S.A
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране 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 обезценяване и преобразуване	Не се прилага	Да
	<i>Регламентиране</i>		
4	Текущо третиране, като се вземат предвид, когато е приложимо, преходните разпоредби на РКИ	Базов собствен капитал от първи ред	Капитал от втори ред
5	Разпоредби на РКИ за периода след прехода	Базов собствен капитал от първи ред	Капитал от втори ред
6	Приемлив на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа	Индивидуална и (под-)консолидирана основа	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 (парична 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-96	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, условни дати и размер	Не се прилага	Дата на обратно изкупуване: 29.05.2028 г.
16	Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо	Не се прилага	Не се прилага
	<i>Купони/дивиденди</i>		
17	Фиксиран или плаващ дивидент/купон	Плаващ	Плаващ
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	Не се прилага	5.25% + 6-месечен EURIBOR
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	Не	Не
EU-20a	Пълна, частична или никаква свобода на действие (от гледна точка на момента)	Пълна свобода на действие	Задължителен
EU-206	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	Некумулативен или кумулативен	Некумулативен	Некумулативен
23	Може да бъде преобразуван или не може	Не може да се преобразува	Може да бъде преобразуван
24	Ако може да бъде преобразуван — задействащите го фактори	Не се прилага	Ако регулаторът изключи инструмента от капитала от втори ред.
25	Ако може да бъде преобразуван — изцяло или частично	Не се прилага	Изцяло
26	Ако може да бъде преобразуван — ставка на преобразуването	Не се прилага	Не се прилага
27	Ако може да бъде преобразуван — дали това е задължително или не	Не се прилага	Задължително
28	Ако може да бъде преобразуван — видът инструмент, в който инструментът може да бъде преобразуван	Не се прилага	i) инструмент на базовия собствен капитал от първи ред
29	Ако може да бъде преобразуван — емитентът на инструмента, в който инструментът се преобразува	Не се прилага	Eurobank S.A
30	Възможности за обезценка	Не	Не
31	Ако се обезценява — задействащите обезценката фактори	Не се прилага	Не се прилага
32	Ако се обезценява — изцяло или частично	Не се прилага	Не се прилага
33	Ако се обезценява — с постоянна сила или временно	Не се прилага	Не се прилага
34	Ако обезценката е временна — описание на механизма за премахване на обезценката	Не се прилага	Не се прилага
34a	Вид подчиненост (само за приемливите задължения)	Не се прилага	Не се прилага
EU-346	Ранг на инструмента при обичайно производство по несъстоятелност	Ранг 1 в скалата при обичайно производство по несъстоятелност (основна скала)	Ранг 3 в скалата при обичайно производство по несъстоятелност (основна скала)
35	Ранг на инструмента в йерархията при ликвидация (посочва се видът на инструмента с непосредствено по-висок ранг)	Допълнителен капитал от първи ред	Следва веднага след вземанията на привилегированите кредитори
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:

		(а)	(б)
		Стойности	Източник въз основа на референтните номера/букви в баланса при обхвата на консолидация за регулаторни цели
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): инструменти и резерви			
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	560 323	
	в т.ч.: Инструмент тип 1: Обикновени акции	560 323	
	в т.ч.: Инструмент тип 2		
	в т.ч.: Инструмент тип 3		
2	Неразпределена печалба	212 384	
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	2 160 030	
EU-3a	Фонд за покриване на общи банкови рискове	0	
4	Допустими елементи по член 484, параграф 3 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от БСК1	0	
5	Малцинствени участия (включени в консолидирания БСК1)	0	
EU-5a	Проверена от независимо лице междинна печалба, от която са приспаднали всички предвидими отчисления от печалбата или разходите	0	
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	2 932 737	
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): корекции с оглед на нормативните изисквания			
7	Допълнителни корекции на стойността (сума с отрицателен знак)	-863	
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-207 003	
9	Не се прилага		
10	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (сума с отрицателен знак)	0	
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци на финансови инструменти, които не са оценени по справедлива стойност	0	
12	Суми с отрицателен знак, получени от изчисленията на размера на очакваната загуба	0	
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)	0	
14	Печалба или загуба от оценяването по справедлива стойност пасиви в резултат на промени в собствения кредитен рейтинг	0	
15	Активи на пенсионни фондове с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)	0	
16	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)	0	
17	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	0	
18	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	0	
19	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	0	
20	Не се прилага		
EU-20a	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1 250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане	0	
EU-20б	в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)	0	
EU-20в	в т.ч.: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)	0	
EU-20г	в т.ч.: свободни доставки (сума с отрицателен знак)	0	
21	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (сума с отрицателен знак)	0	
22	Стойност над прага от 17,65 % (сума с отрицателен знак)	0	
23	в т.ч.: преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции	0	
24	Не се прилага		
25	в т.ч.: отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики	0	
EU-25a	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)	0	
EU-25б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1, освен когато институцията подходящо коригира размера на елементите на БСК1, доколкото такива данъчни отчисления намаляват размера, до който тези елементи могат да се използват за покриване на рискове или загуби (сума с отрицателен знак)	0	
26	Не се прилага		
27	Допустими приспадания от ДК1, които надхвърлят елементите на ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)	0	
27a	Други корекции с оглед на нормативните изисквания	-13 436	
28	Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	-221 302	
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	2 711 435	

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

		(а)	(б)
		Стойности	Източник въз основа на референтните номера/букви в баланса при обхвата на консолидация за регулаторни цели
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти			
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	0	
31	в т.ч.: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти	0	
32	в т.ч.: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти	0	
33	Допустими елементи по член 484, параграф 4 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1	0	
EU-33a	Допустимите елементи по член 494а, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.	0	
EU-33б	Допустимите елементи по член 494б, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.	0	
34	Допустим капитал от първи ред (К1), включен в консолидирания ДК1 (в т.ч. малцинствените участия, които не са посочени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и държан от трети лица	0	
35	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	0	
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	0	
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания			
37	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)	0	
38	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуют изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)	0	
39	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	0	
40	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	0	
41	Не се прилага		
42	Допустими приспадания от К2, които надхвърлят елементите на К2 на институцията (сума с отрицателен знак)	0	
42a	Други корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания	0	
43	Общо корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания	0	
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	0	
45	Капитал от първи ред (K1 = БСК1 + ДК1)	2 711 435	
Капитал от втори ред (К2): инструменти			
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	215 141	
47	Посочените в член 484, параграф 5 от РКИ допустими елементи и свързаните с тях премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от К2 — както е описано в член 486, параграф 4 от РКИ	0	
EU-47a	Допустимите елементи по член 494а, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2	0	
EU-47б	Допустимите елементи по член 494б, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2	0	
48	Допустими капиталови инструменти, включени в консолидирания К2 (в т.ч. малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5—34), емитирани от дъщерни предприятия и държани от трети лица	0	
49	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	0	
50	Корекции за кредитен риск	0	
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	215 141	
Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания			
52	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на К2 и подчинени заеми (сума с отрицателен знак)	0	
53	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуют изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)	0	
54	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	0	
54a	Не се прилага		
55	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	0	
56	Не се прилага		
EU-56a	Допустими приспадания на приемливи задължения, които надхвърлят приемливите задължения на институцията (сума с отрицателен знак)	0	
EU-56б	Други корекции на К2 с оглед на нормативните изисквания	0	
57	Съвкупни корекции на капитала от втори ред (К2) с оглед на нормативните изисквания	0	
58	Капитал от втори ред (К2)	215 141	
59	Съвкупен капитал (СК = К1 + К2)	2 926 576	
60	Обща рискова експозиция	13 266 832	

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

		(а)	(б)
		Стойности	Източник въз основа на референтните номера/букви в баланса при обхвата на консолидация за регулаторни цели
Отношения на капиталова адекватност и изисквания, вкл. буфери			
61	Базов собствен капитал от първи ред	20.44%	
62	Капитал от първи ред	20.44%	
63	Общ капитал	22.06%	
64	Общо капиталово изискване за БСК1 за институцията	13.45%	
65	в т.ч.: изискване за предпазен капиталов буфер	2.50%	
66	в т.ч.: изискване за антициклически капиталов буфер	2.00%	
67	в т.ч.: изискване за буфер за системен риск	3.00%	
EU-67a	в т.ч.: буфер за глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) или другите системно значими институции (Д-СЗИ)	0.75%	
EU-67b	в т.ч.: допълнителни капиталови изисквания за рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж	0.70%	
68	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковата експозиция), наличен след изпълнение на минималните капиталови изисквания	12.81%	
Национални минимума (ако са различни от тези по Базел III)			
69	Не се прилага		
70	Не се прилага		
71	Не се прилага		
Стойности под праговете за приспадане (преди претегляне на риска)			
72	Преки и непреки позиции в собствени средства и приемливи задължения на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)	0	
73	Преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 17,65 % и нето от допустимите къси позиции)	0	
74	Не се прилага		
75	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (под 17,65 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията по член 38, параграф 3 от РКИ)	0	
Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред			
76	Включени в К2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на тавана)	0	
77	Таван за включването в К2 на корекции за кредитен риск съгласно стандартизирания подход	0	
78	Включени в К2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага вътрешнорейтинговият подход (преди прилагане на тавана)	0	
79	Таван за включването в К2 на корекции за кредитен риск съгласно вътрешнорейтинговия подход	0	
Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г. — 1 януари 2022 г.)			
80	Текущ таван за инструментите на БСК1, обхванати от временни разпоредби	0	
81	Стойност, изключена от БСК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	0	
82	Текущ таван за инструментите на ДК1, обхванати от временни разпоредби	0	
83	Стойност, изключена от ДК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	0	
84	Текущ таван за инструментите на К2, обхванати от временни разпоредби	0	
85	Стойност, изключена от К2 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	0	

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

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

Няма разлика между счетоводния баланс в одитираните финансови отчети и този, който се използва за регулаторни цели към 31.12.2025.

		а	б
		Счетоводен баланс, както е в публикуваните финансови отчети	Обхват на консолидация за регулаторни цели
		Към края на периода	Към края на периода
Активи — разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети			
1	Пари и парични еквиваленти и салда при Централната банка	3 366 920	3 366 920
2	Предоставени средства на банки	1 496 318	1 496 318
3	Ценни книжа в оборотен портфейл	4 584	4 584
4	Деривативни финансови инструменти	39 040	39 040
5	Предоставени кредити и аванси на клиенти	16 926 239	16 926 239
6	Ценни книжа в инвестиционен портфейл	4 266 374	4 266 374
7	Инвестиции в дъщерни дружества	1 000	1 000
8	Активи по отсрочени данъци	0	0
9	Възстановим данък върху доходите	40 700	40 700
10	Имоти и оборудване, вкл. активи с право на ползване	421 243	421 243
11	Инвестиционни имоти	455	455
12	Нематериални активи	218 226	218 226
13	Други активи	182 444	182 444
	Общи активи	26 963 543	26 963 543
Пасиви — разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети			
1	Привлечени средства от банки	30 356	30 356
2	Деривативни финансови инструменти	38 661	38 661
3	Привлечени средства от клиенти	21 604 334	21 604 334
4	Други привлечени средства	1 856 588	1 856 588
5	Текущи данъчни задължения	4 273	4 273
6	Провизии по други пасиви	17 609	17 609
7	Задължения по планове с дефинирани доходи	4 955	4 955
8	Други пасиви	242 599	242 599
	Общо пасиви	23 799 375	23 799 375
Акционерен капитал			
1	Основен капитал	560 323	560 323
2	Законови резерви	282 521	282 521
3	Неразпределена печалба и други резерви	2 321 324	2 321 324
	Общо акционерен капитал	3 164 168	3 164 168

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

3 Оповестяване на антицикличните капиталови буфери

Капиталови буфери се поддържат в допълнение към капиталовите изисквания по Регламент (ЕС) 1623/2024 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 31.12.2025 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 31.12.2025 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 2025 г. е в размер на 0,75% от общата рискова експозиция.

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

Юробанк България АД подлежи, на индивидуална основа, на допълнително капиталово изискване по Стълб 2 в размер на 1,25%, което трябва да бъде покрито под формата на минимум 56,25% от базовия собствен капитал от първи ред и 75% от капитала от първи ред. В резултат на това изискване, към 31.12.2025 г. Банката задели 165,835 хил. лв.

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

Към 31.12.2025 г. Юробанк България АД задели 331,671 хил. лв. за предпазен капиталов буфер, 398,005 хил. лв. под формата на буфер за системен риск, 99,501 хил. лв. под формата на капиталов буфер за ДСЗИ и 265,337 хил. лв. под формата на антицикличен капиталов буфер. По този начин, общата заделена сума за капиталови буфери от Банката към 31.12.2025 г. е в размер на 1,094,514 хил. лв.

Юробанк България АД не е определена като глобална системно значима институция съгласно чл. 131 от Директива (ЕС) 1619/2024.

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

Образец EU-CCyB1 — Отнасяне по географски признак на кредитните експозиции, които са от значение за изчисляването на антицикличния капиталов буфер:

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м
		Общи кредитни експозиции		Съответни кредитни експозиции — пазарен риск		Секюритизиращи експозиции — стойност на експозициите от банковия портфейл	Обща стойност на експозициите	Капиталови изисквания			Рисково претеглена стойност на експозициите	Тегла на капиталовите изисквания (%)	Равнище на антицикличния капиталов буфер (%)	
								Съответни кредитни експозиции — кредитен риск	Съответни кредитни експозиции — пазарен риск	Съответни кредитни експозиции — секюритизиращи позиции в банковия портфейл				Общо
		Стойност на експозициите по стандартизирания подход	Стойност на експозициите по вътрешнорейтинговия подход	Сума на дългите и късите позиции на експозициите в търговския портфейл — по стандартизирания подход	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на вътрешни модели									
010	Разбивка по държави:													
	Австрия	6 675	0	0	0	0	6 675	53	0	0	53	663	0.01%	0.00%
	Белгия	19 016	0	0	0	0	19 016	172	0	0	172	2 150	0.02%	1.00%
	България	18 398 830	0	143 935	0	86 893	18 629 658	904 110	449	1 390	905 949	11 324 363	99.07%	2.00%
	Дания	9 087	0	0	0	0	9 087	73	0	0	73	913	0.01%	2.50%
	Естония	3 884	0	0	0	0	3 884	31	0	0	31	388	0.00%	1.50%
	Испания	58 436	0	0	0	0	58 436	468	0	0	468	5 850	0.05%	0.50%
	Финландия	19 514	0	0	0	0	19 514	156	0	0	156	1 950	0.02%	0.00%
	Франция	89 080	0	0	0	41 093	130 173	713	0	658	1 371	17 138	0.15%	1.00%
	Италия	79 567	0	0	0	0	79 567	637	0	0	637	7 963	0.07%	0.00%
	Нидерландия	42 096	0	0	0	0	42 096	2 673	0	0	2 673	33 413	0.29%	2.00%
	Полша	9 850	0	0	0	0	9 850	79	0	0	79	988	0.01%	1.00%
	Португалия	20 011	0	0	0	0	20 011	160	0	0	160	2 000	0.02%	0.75%
	Швеция	38 300	0	0	0	0	38 300	306	0	0	306	3 825	0.03%	2.00%
	Словакия	546	0	0	0	0	546	4	0	0	4	50	0.00%	1.50%
	САЩ	21 117	0	0	0	7 272	28 389	1 689	0	116	1 805	22 563	0.20%	0.00%
	Гърция	0	0	682 933	0	94 621	777 554	0	120	0	120	1 500	0.01%	0.25%
	Великобритания	0	0	0	0	26 721	26 721	0	0	428	428	5 350	0.05%	2.00%
020	Общо	18 816 009	0	826 868	0	256 600	19 899 477	911 324	569	2 592	914 485	11 431 067	100.00%	

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

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

		а
1	Обща рискова експозиция	13 266 832
2	Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер	2.00%
3	Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	265 337

VII. 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 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.

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

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	5 830 514	6	6 059 912	2	283 721	5.00%
2	Субекти от публичния сектор, които не са към централното правителство	55 566	37 551	0	0	0	0.00%
EU 2a	Регионални правителства или местни органи на властта	0	0	0	0	0	0.00%
EU 2b	Субекти от публичния сектор	55 566	37 551	0	0	0	0.00%
3	Многострани банки за развитие	17 377	0	283 066	21 992	0	0.00%
EU 3a	Международни организации	0	0	0	0	0	0.00%
4	Институции	1 524 619	134 813	1 571 785	81 337	538 471	33.00%
5	Покрити облигации	363 334	0	363 334	0	36 333	10.00%
6	Предприятия	2 379 532	1 040 288	2 122 597	366 434	2 410 125	97.00%
6.1	от които: Специализирано кредитиране	367 731	92 502	367 284	9 659	447 744	119.00%
7	Експозиции към подчинен дълг и капиталови инструменти	38 600	0	38 600	0	38 600	100.00%
EU 7a	Експозиции към подчинен дълг	0	0	0	0	0	0.00%
EU 7b	Капиталови инструменти	38 600	0	38 600	0	38 600	100.00%
8	На дребно	4 381 642	1 329 819	4 284 331	50 255	3 181 510	73.00%
9	Обезпечени с ипотeki върху недвижими имоти и експозиции по придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени	9 954 723	1 115 656	9 891 893	275 742	4 903 788	48.00%
9.1	Обезпечени с ипотeki върху жилищни недвижими имоти – които не са ОДНИ	5 916 236	52 575	5 908 501	20 048	1 706 563	29.00%
9.2	Обезпечени с ипотeki върху жилищни недвижими имоти – ОДНИ	85 002	18 061	84 551	4 255	35 440	40.00%
9.3	Обезпечени с ипотeki върху търговски недвижими имоти – които не са ОДНИ	2 564 938	582 177	2 521 381	162 258	1 646 564	61.00%
9.4	Обезпечени с ипотeki върху търговски недвижими имоти – ОДНИ	889 548	128 016	885 936	12 998	663 660	74.00%
9.5	Придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени	498 999	334 827	491 524	76 183	851 561	150.00%
10	Експозиции в неизпълнение	171 601	16 784	163 055	1 778	184 446	112.00%
EU 10a	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0	0.00%
EU 10b	Предприятия за колективно инвестиране (ПИКИ)	0	0	0	0	0	0.00%
EU 10c	Други позиции	1 257 990	0	1 257 990	0	636 754	51.00%
11	не се прилага	0	0	0	0	0	0.00%
12	ОБЩО	25 975 498	3 674 917	26 036 563	797 540	12 213 748	46.00%

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

VIII. 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-съществен 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.

Ограничаване/ 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 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;

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

- Потенциалният процент на загуба в случай на неизпълнение (Loss given default);
- Наблюдение и анализи на платежното поведение на клиентите;
- Редовен преглед на клиентите спрямо съответната кредитна политика (CPMs);

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

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

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

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

Кредитен контрол в рамките на Сектор „Риск“ подпомага внедряването на стабилна рамка за управление на кредитния риск в цялата банка и носи отговорност за идентифицирането, наблюдението, анализа, измерването, управлението и отчитането на кредитните рискове, както и за формирането на цялостна оценка на профила на кредитния риск на Банката.

Отделът извършва критична оценка и подпомага прилагането на мерките за управление на риска от бизнес звената с цел да гарантира, че процесите и контролите, функциониращи в първата линия на защита, са адекватно проектирани и ефективни.

Кредитен контрол е независимо от дейността по кредитно одобрение и кредитиране на Банката. Ръководителят на звеното участва в комитетите на Банката съгласно изискванията, определени в съответните документи за управление и корпоративно управление на Групата.

„Методология на кредитния риск и контрол на капиталовата адекватност“ в рамките на Риск сектор има основна отговорност да участва в разработването, поддържането и наблюдението на модели за кредитен риск (IFRS9, EWS, скоринг карти и кредитен рейтинг); да измерва параметрите на кредитния риск (PD, LGD, EAD, според приложимостта) за кредитните портфейли и да участва в дейностите по стрес тестване на кредитния риск. Звеното участва в дейности, свързани със спазването и прилагането на европейските и местните регулаторни насоки за управление на кредитния риск.

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

Основната отговорност на „Кредитен риск“ в рамките на Риск сектор е оценката и ограничаването на кредитния риск, поеман от Банката, в съответствие с разпоредбите на Наръчника за кредитна политика (CPM) и Рамката за риск апетит (RAF). В частност, „Кредитен риск“ отговаря за прегледа и оценката на заявления за кредитни лимити на:

- големи и средни корпоративни клиенти с редовни експозиции,
- специализирани звена, като Greek International Desk и Project Finance,
- лица, прехвърлени в TAG Remedial,
- клиенти на банкирането на дребно (малък бизнес и индивидуално банкиране), всички горепосочени, в съответствие с праговете, определени от Банката.

В зависимост от кредитния портфейл и искането за кредит, „Кредитен риск“ пристъпва към издаване на независимо кредитно становище за всяко заявление за кредит, което включва оценка на кредитния профил на клиента въз основа на идентифицираните рискови фактори, последвана, когато е възможно, от фокусиран секторен анализ и препоръки относно структурата, така че да се осигури банково приемлив, подходящо обезпечен и добре контролиран кредитен лимит/сделка.

„Кредитен риск“ участва в Кредитни комитети /CC2, CC3, CCC, RCC, SHCIII, SHCII и SHCI/, съгласно процедурата за одобрение на кредити.

„Кредитен контрол“, „Методология на кредитния риск и контрол на капиталовата адекватност“ и „Кредитен риск“ са част от сектор „Риск“, подчинена на General Manager Enterprise & Financial Risk Oversight, докато „Кредитен риск“ е под ръководството на General Manager Credit and ESG Risk.

И двете позиции се отчитат пред Главния директор „Риск“ (CRO), който поддържа пряка отчетна линия към Group Risk Management. Звената не се отчитат пред изпълнителен член на ръководството, отговорен за дейности по поемане на риск, като по този начин се гарантира тяхната независимост от бизнес звената, които поемат експозиции към пазарни рискове.

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

Кредитната дейност на Банката е подчинена на правила и процедури (регулярно преглеждани и актуализирани), одобрени от съответните компетентни органи, с цел да се гарантира, че всички аспекти на кредитния риск са взети предвид.

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;

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

- ✓ Комитет за управление и наблюдение на проблемни експозиции.
- ✓ Комитет за продукти и услуги - за одобрение на кредитни продукти, както и на рискови параметри и критерии.

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

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

- 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 100 евро, а относителният праг е определен като 1% от балансовия дълг за съответната експозиция. За експозиции от корпоративен портфейл абсолютният праг на същественост е 500 евро, 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

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

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;
- В специфичния случай на факторингови договорености, при които закупените вземания са отчетени в баланса на Банката и прагът на същественост е нарушен, но нито едно от вземанията към длъжника не е просрочено с повече от 30 дни.

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.

Към 31 декември 2025 г. Банката няма съществени експозиции, просрочени с повече от 90 дни, които да не се считат за неизпълнение или кредитно обезценени. Всички случаи на техническо просрочие са несъществени и се третират в съответствие с вътрешните политики на Банката, както е описано по-горе.

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 ангажменти. 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

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

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						Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						Натрупани частични отписвания	Получени обезпечения и финансови гаранции	
		Обслужвани експозиции			Необслужвани експозиции			Обслужвани експозиции - натрупана обезценка и провизии			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии				по обслужваните експозиции	по необслужваните експозиции
			в т.ч.: фаза 1	в т.ч.: фаза 2		в т.ч.: фаза 2	в т.ч.: фаза 3		в т.ч.: фаза 1	в т.ч.: фаза 2		в т.ч.: фаза 2	в т.ч.: фаза 3			
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	2 965 720	2 965 720	0	0	0	0	-8	-8	0	0	0	0	0	0	0
010	Кредити и аванси	17 998 311	16 494 666	1 504 633	406 683	0	406 683	-148 433	-54 056	-94 381	-235 920	0	-235 920	-6 035	10 840 122	100 728
020	централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	сектор „Държавно управление“	55 653	55 653	0	0	0	0	-87	-87	0	0	0	0	0	44 428	0
040	кредитни институции	1 254 918	1 254 918	0	0	0	0	-15	-15	0	0	0	0	0	0	0
050	други финансови дружества	95 261	88 398	6 863	95	0	95	-729	-727	-2	-17	0	-17	0	83 923	77
060	нефинансови дружества	6 682 438	6 067 606	614 913	185 948	0	185 948	-34 920	-22 969	-11 952	-106 716	0	-106 716	-3 629	4 876 112	68 719
070	в т.ч.: МСП	4 275 534	3 777 955	497 660	143 875	0	143 875	-23 108	-12 216	-10 893	-71 113	0	-71 113	-3 629	3 423 263	59 472
080	домакинства	9 910 041	9 028 091	882 857	220 640	0	220 640	-112 682	-30 258	-82 427	-129 187	0	-129 187	-2 406	5 835 659	31 932
090	Дългови ценни книжа	4 393 798	4 393 798	0	1 409	0	1 409	-4 549	-4 549	0	-1 384	0	-1 384	0	94 621	0
100	централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	сектор „Държавно управление“	3 037 981	3 037 981	0	0	0	0	-1 898	-1 898	0	0	0	0	0	0	0
120	кредитни институции	938 488	938 488	0	0	0	0	-2 397	-2 397	0	0	0	0	0	0	0
130	други финансови дружества	289 204	289 204	0	0	0	0	-151	-151	0	0	0	0	0	94 621	0
140	нефинансови дружества	128 125	128 125	0	1 409	0	1 409	-103	-103	0	-1 384	0	-1 384	0	0	0
150	Задбалансови експозиции	3 660 025	3 533 538	125 817	17 610	0	17 610	-837	-775	-62	-13	0	-13		1 176 838	2 646
160	централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
170	сектор „Държавно управление“	54 594	54 594	0	0	0	0	-127	-127	0	0	0	0		76 469	0
180	кредитни институции	134 961	134 961	0	0	0	0	-60	-60	0	0	0	0		0	0
190	други финансови дружества	3 466	3 464	2	0	0	0	-3	-3	0	0	0	0		1 837	0
200	нефинансови дружества	2 299 044	2 233 383	65 690	10 832	0	10 832	-647	-585	-62	-13	0	-13		1 072 855	2 634
210	домакинства	1 167 960	1 107 136	60 125	6 778	0	6 778	0	0	0	0	0	0		25 677	12
220	Общо	29 017 854	27 387 722	1 630 450	425 702	0	425 702	-153 827	-59 388	-94 443	-237 317	0	-237 317	-6 035	12 111 581	103 374

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

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

		а	б	в	г	д	е
		Нетни стойности на експозициите					
		При поискване	≤ 1 година	> 1 година ≤ 5 години	> 5 години	Без посочен падеж	Общо
1	Кредити и аванси	3 262 740	3 432 237	3 645 928	11 356 521	0	21 697 426
2	Дългови ценни книжа	0	110 848	2 526 781	1 008 065	0	3 645 694
3	Общо	3 262 740	3 543 085	6 172 709	12 364 586	0	25 343 120

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

		а
		Брутна балансова стойност
010	Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси	374 913
020	Входящи потоци при необслужвани портфейли	229 242
030	Изходящи потоци при необслужвани портфейли	-197 472
040	Изходящ поток поради отписвания	-72 408
050	Изходящ поток по други причини	-125 064
060	Краен размер на необслужваните кредити и аванси	406 683

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

Образец EU SQ1: Кредитно качество на преструктурираните експозиции:

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозициите с мерки за преструктуриране				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		Получени обезпечения и финансови гаранции по преструктурираните експозиции	
		Обслужвани преструктурирани експозиции	Необслужвани преструктурирани експозиции		по обслужваните преструктурирани експозиции	по необслужваните преструктурирани експозиции			в т.ч.: получени обезпечения и финансови гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
			в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: обезценени					
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Кредити и аванси	290 000	150 972	150 972	150 972	-17 263	-60 850	243 204	63 113
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	6 863	0	0	0	-2	0	6 861	0
060	нефинансови дружества	194 221	78 061	78 061	78 061	-2 802	-30 530	212 937	46 514
070	домакинства	88 916	72 911	72 911	72 911	-14 459	-30 320	23 406	16 599
080	Дългови ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Посте задължения за кредитиране	5 456	1 388	1 388	1 388	0	0	3 154	0
100	Общо	295 456	152 360	152 360	152 360	-17 263	-60 850	246 358	63 113

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

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

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
		Брутна балансова стойност/номинална стойност											
		Обслужвани експозиции				Необслужвани експозиции							
			без просрочие или в просрочие ≤ 30 дни	в просрочие > 30 дни ≤ 90 дни		с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са в просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 години ≤ 5 години	Просрочие > 5 години ≤ 7 години	в просрочие > 7 години	в т.ч.: в неизпълнение
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	2 965 720	2 965 720	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Кредити и аванси	17 998 311	17 866 527	131 784	406 683	177 803	57 781	68 406	58 894	18 214	6 178	19 407	406 683
020	централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	сектор „Държавно управление“	55 653	55 653	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	кредитни институции	1 254 918	1 254 918	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	други финансови дружества	95 261	95 261	0	95	88	0	7	0	0	0	0	95
060	нефинансови дружества	6 682 438	6 625 903	56 535	185 948	93 975	10 130	23 210	43 289	10 520	2 242	2 582	185 948
070	в т.ч.: МСП	4 275 534	4 242 617	32 917	143 875	66 268	10 130	8 844	43 289	10 520	2 242	2 582	143 875
080	домакинства	9 910 041	9 834 792	75 249	220 640	83 740	47 651	45 189	15 605	7 694	3 936	16 825	220 640
090	Дългови ценни книжа	4 393 798	4 393 798	0	1 409	1 409	0	0	0	0	0	0	1 409
100	централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	сектор „Държавно управление“	3 037 981	3 037 981	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	кредитни институции	938 488	938 488	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	други финансови дружества	289 204	289 204	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	нефинансови дружества	128 125	128 125	0	1 409	1 409	0	0	0	0	0	0	1 409
150	Задбалансови експозиции	3 660 025			17 610								17 610
160	централни банки	0			0								0
170	сектор „Държавно управление“	54 594			0								0
180	кредитни институции	134 961			0								0
190	други финансови дружества	3 466			0								0
200	нефинансови дружества	2 299 044			10 832								10 832
210	домакинства	1 167 960			6 778								6 778
220	Общо	29 017 854	25 226 045	131 784	425 702	179 212	57 781	68 406	58 894	18 214	6 178	19 407	425 702

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

Образец EU SQ4: 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	25 768 941	408 092	408 092	25 765 921	-390 258		0
020	България	21 231 336	408 092	408 092	21 228 316	-385 475		0
030	Гърция	978 279	0	0	978 279	-2 115		0
040	Други в Европа*	3 149 737	0	0	3 149 737	-2 448		0
050	Други държави**	409 589	0	0	409 589	-220		0
060	Задбалансови експозиции	3 656 317	17 610	17 610			1 027	
070	България	3 597 622	17 610	17 610			850	
080	Гърция	0	0	0			0	
090	Други в Европа**	58 675	0	0			0	
100	Други държави	20	0	0			0	
110	Общо	29 425 258	425 702	425 702	25 765 921	-390 258	1 027	0

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

Образец EU SQ5:Кредитно качество на кредитите и авансите към нефинансови предприятия по отрасли:

		а	б	в	г	д	е
		Брутна балансова стойност				Натрупана обезценка	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции
			в т.ч.: необслужвани		в т.ч.: подлежащи на обезценка кредити и аванси		
				в т.ч.: в неизпълнение			
010	Селско, горско и рибно стопанство	162 607	3 402	3 402	162 607	-3 842	0
020	Добивна промишленост	3 410	368	368	3 410	-385	0
030	Преработвателна промишленост	1 390 642	27 031	27 031	1 390 642	-20 816	0
040	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, на газообразни горива и климатизация	468 182	0	0	468 182	-5 501	0
050	Водоснабдяване	18 994	106	106	18 994	-219	0
060	Строителство	506 093	6 166	6 166	506 093	-8 280	0
070	Търговия на едро и дребно	1 767 538	86 413	86 413	1 767 538	-67 802	0
080	Превоз и складиране	240 141	8 266	8 266	240 141	-6 666	0
090	Хотелиерство и ресторантьорство	625 763	4 415	4 415	625 763	-4 663	0
100	Информация и комуникация	29 419	469	469	29 419	-659	0
110	Финансово и застрахователно дело	740	0	0	740	0	0
120	Операции с недвижими имоти	1 340 863	3 413	3 413	1 340 863	-7 226	0
130	Професионална и научно-техническа дейност	158 932	44 549	44 549	158 932	-14 177	0
140	Административна и спомагателна дейност	61 201	612	612	61 201	-723	0
150	Публична администрация и отбрана, задължително социално осигуряване	0	0	0	0	0	0
160	Образование	3 886	0	0	3 886	-16	0
170	Здравеопазване и социална дейност	30 360	188	188	30 360	-272	0
180	Култура, спорт и развлечения	35 074	1	1	35 074	-59	0
190	Други услуги	24 541	549	549	24 541	-330	0
200	Общо	6 868 386	185 948	185 948	6 868 386	-141 636	0

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

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	16 994	-9 370
030	<i>Жилищен имот</i>	6 746	-5 145
040	<i>Търговски имот</i>	10 248	-4 225
050	<i>Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)</i>	0	0
060	<i>Капиталови и дългови инструменти</i>	0	0
070	<i>Други обезпечения</i>	0	0
080	Общо	16 994	-9 370

IX. 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 обезпечаване, при което 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 обезпечаване 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

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

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 отрасли.
- 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 икономически сектори. Независимо от това, Юробанк България АД ще подхожда много предпазливо към финансираня на компании от сферата на недвижимите имоти, независими застрахователни компании, лизингови и факторинг компании, както и финансови институции. В зависимост от състоянието на пазара и очевидни предупредителни сигнали за проблеми в определени сектори на икономиката, Банката може да наложи допълнителни условия и ограничения. В допълнение, важат и ограниченията, наложени от Екологичната и Социалната политика на Банката.
- Политиката на Банката е да избягва финансиране на дружества, свързани с производство и търговия на оръжия, религиозни организации, хазартната индустрия, медийния сектор, политически партии, публични образователни институции, спортни клубове и др.
- Риск комитетът осъществява наблюдение и периодично прави промени в одобрените специфични лимити за всеки икономически сектор, както е дефинирано във ВААК 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 наблюдение.
- 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 2025 г. не е имало нарушение на определените лимити.
- В допълнение към оценката на секторния и индивидуалния концентрационен риск, Банката наблюдава и концентрационния риск, свързан с техниките за намаляване на кредитния риск, включително експозиции към доставчици на обезпечения.
- Експозицията към всеки кредитополучател, включително банки и небанкови финансови институции, допълнително се ограничава чрез подлимити, обхващащи балансови и извънбалансови експозиции, както и лимити за сетълмент риск. Извънбалансовите улеснения включват деривати, акредитиви, гаранции, сделки по обратно изкупуване и други инструменти. Общата експозиция към клиента се агрегира и наблюдава ежедневно.

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

Банката не използва балансово нетиране за целите на намаляване на кредитния риск. Въпреки това, за деривативни сделки и сделки по финансиране с ценни книжа, намаляването на риска се постига чрез договорно нетиране и обезпечителни споразумения по стандартни договори като ISDA/CSA и GMRA, включително close-out netting и практики за ежедневно маржиниране.

- Кредитната защита се осигурява основно чрез лични и корпоративни гаранции, които се оценяват в съответствие с вътрешните политики на Банката. Банката не използва кредитни деривати за целите на намаляване на кредитния риск.

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

		Необезпечена балансова стойност	Обезпечена балансова стойност	В т.ч. обезпечени с обезпечение	В т.ч. обезпечени с финансови гаранции	В т.ч. обезпечени с кредитни деривати
		а	б	в	г	д
1	Кредити и аванси	10 045 503	10 940 850	10 382 664	558 186	0
2	Дългови ценни книжа	4 294 653	94 621	0	94 621	
3	Общо	14 340 156	11 035 471	10 382 664	652 807	0
4	В т.ч.: необслужвани експозиции	70 035	100 728	95 575	5 153	0
EU-5	В т.ч.: в неизпълнение	70 035	100 728	95 575	5 153	0

Х. Вътрешнорейтингов подход към кредитния риск

Юробанк България АД не прилага вътрешнорейтингов подход за кредитен риск към 31.12.2025 г.

ХІ. Пазарен риск

1 Определение и политики

1.1 Стратегия за управление на риска

Цели на контрол и надзора върху пазарния и контрагентския риск

Рискът е в основата на дейността на Банката. Целите на контрола и надзора върху пазарния и контрагентския риск на Банката са:

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

- ✓ защита на Банката от непредвидени загуби, свързани с пазара и контрагентите, и допринасяне за стабилност на печалбите чрез независимо идентифициране, оценка и разбиране на пазарните рискове, присъщи на дейността;
- ✓ подпомагане на привеждането на организационната структура и управленските процеси на Банката в съответствие с регулаторните изисквания и международните най-добри практики;
- ✓ определяне на минимални стандарти за контрол на пазарните и контрагентските рискове;
- ✓ разработване на прозрачна, обективна и последователна информация за пазарния и контрагентския риск като основа за вземане на разумни решения;
- ✓ създаване на структура, която ще позволи на Банката да свърже бизнес стратегията и операциите с целите за контрол и надзор на риска;
- ✓ гарантиране на спазването на ограниченията за рисков апетит на Банката.

Банката и Групата разработват процеси за измерване на резултатите на коригирана спрямо риска база и съответно разпределяне на капитала с цел максимизиране на потенциала за печалба.

Дефиниции на риска

Източници на пазарен и контрагентски риск

Пазарният риск е рискът от потенциална финансова загуба поради неблагоприятна промяна в пазарните променливи. Банката понастоящем е изложена на четири вида пазарен риск:

- ✓ Лихвен риск и риск от кредитния спред;
- ✓ Риск от промени в цените на капиталовите инструменти;
- ✓ Валутен риск;
- ✓ Имплицитни волатилности на горепосочените.

Рискът от контрагента е рискът от потенциална финансова загуба, произтичаща от невъзможността на контрагента да изпълни финансовите си задължения в контекста на пазарен инструмент. Той включва:

- ✓ Риск от емитента за дългови ценни книжа, търгувани на финансовите пазари;
- ✓ Кредитен риск от контрагента за деривати (междубанкови и корпоративни);
- ✓ Кредитен риск от контрагента за междубанкови трансакции (пласменти, репо сделки и др.).

Ефекти от пазарни и контрагентски рискове

Банката е потенциално изложена на пазарни рискове чрез всички свои активи, пасиви и задбалансови позиции, както в търговския, така и във всички други портфейли.

Промените в пазарните променливи могат да повлияят на финансовото състояние на Банката по три начина:

- ✓ ефектът на печалбата - въздействието на промените в пазарните лихвени проценти върху паричните потоци;
- ✓ икономическата стойност или нетната стойност на Юробанк България, която е равна на настоящата стойност на всички нейни очаквани нетни бъдещи парични

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

потоци, дисконтирани до настоящата им стойност, за да отразят пазарните лихвени проценти. Промените в пазарните променливи ще повлияят на икономическата стойност на активите, пасивите и задбалансовите позиции на Банката и следователно на нейната икономическа стойност;

- ✓ ефектът на потенциалната бъдеща експозиция (PFE) - въздействието на промените в променливите на пазарния риск върху експозицията на контрагента и последващото увеличение на кредитния риск от контрагента, пред който е изправена Банката.

Целта на структурата за контрол и надзор на пазарния риск на Банката е да контролира и наблюдава ефекта на пазарните рискове върху печалбата, икономическата стойност и потенциалната бъдеща експозиция.

По подобен начин Банката е потенциално изложена на рискове от контрагента чрез всички свои активи и задбалансови позиции, както в търговския, така и във всички други портфейли. Кредитоспособността на контрагента влияе върху икономическата стойност или нетната стойност на Юробанк България, която е равна на настоящата стойност на всички очаквани нетни бъдещи парични потоци, дисконтирани до настоящата им стойност, за да отразят пазарните лихвени проценти.

1.2 Структура за управление на пазарния и контрагентския риск

Риск комитет (РК)

Комитетът по риска на Банката е комитет на Надзорния съвет (НС) и неговата цел е да подпомага НС при изпълнение на надзорните му отговорности, свързани с кредитни, пазарни, оперативни и други нефинансови рискове.

В контекста на пазарните и контрагентските рискове, КР:

- ✓ Гарантира, че Банката има добре дефинирана стратегия за пазарен и контрагентски риск и рисков апетит в съответствие с нейния бизнес план, и че въпросният рисков апетит е формулиран в набор от качествени и количествени твърдения, лимити и подходяща методология за измерване;
- ✓ Гарантира, че Банката е разработила подходяща рамка за управление на пазарния и контрагентския риск, която е вградена в процеса на вземане на решения (напр. въвеждане на нови продукти, коригирано спрямо риска ценообразуване, коригирани спрямо риска показатели за ефективност и разпределение на капитала) в цялата организация и нейните дъщерни дружества;
- ✓ Преглежда и одобрява съответните политики, процедури и цялостна структура за контрол;
- ✓ Гарантира, че Банката разполага с подходящи инструменти за моделиране, източници на данни и достатъчен и компетентен персонал, необходим за идентифициране, оценка, наблюдение и смекчаване на рисковете;
- ✓ Редовно преглежда адекватността на съответните мерки и контроли;
- ✓ Преглежда и оценява чрез редовни отчети от отдел „Пазарен и ликвиден риск“ профила и стратегията на Банката за пазарен риск и ефективността на политиките за управление на риска, като идентифицира и оценява материалните рискове;
- ✓ Следи за спазването и прилагането на груповите политики и процедури;

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

- ✓ Осигурява провеждането на подходящи стрес тестове, поне веднъж годишно, по отношение на всички основни рискове за Банката;
- ✓ Одобрява апетита за пазарен риск, лимитите, основната методология за измерване и моделите за оценка на риска;
- ✓ Осигурява точка за ескалация в случай на съответните нарушения на лимитите.

Отдел „Пазарен и ликвиден риск“ (ПЛР)

Отдел „Пазарен и ликвиден риск“ е независимо звено под ръководството на Генералния мениджър „Надзор на корпоративния и финансов риск“ и заместник-директор по управление на риска, отговорно за независимото идентифициране, оценка, измерване, наблюдение, отчитане и контрол на пазарния риск. Отговорностите на отдела включват:

- ✓ независимо идентифициране, оценка, наблюдение и контрол на пазарния риск;
- ✓ независимо отчитане пред висшето ръководство на местно и групово ниво;
- ✓ поддържане и прилагане на политики и процедури за пазарен риск;
- ✓ спазване на политиките и процедурите за пазарен риск на Групата;
- ✓ идентифициране и оценка на всички пазарни и контрагентски рискове в баланса на Банката;
- ✓ наблюдение на дейностите на Капиталовите пазари и други ключови бизнес звена от гледна точка на пазарния риск;
- ✓ осигуряване на съответствие с регулаторните изисквания, свързани с пазарния и контрагентския риск;
- ✓ осигуряване на съответствие с лимитите за риск и апетита за поемане на риск, определени от Ръководството;
- ✓ оценка на портфейлите от деривати и ценни книжа на Банката;
- ✓ преглед на нови продукти от гледна точка на пазарния и контрагентския риск.

1.3 Измерване и отчитане на риска

Измерване на пазарния и контрагентския риск

Този раздел определя обхвата на системите за измерване на риска по отношение на позициите и рисковите фактори и определя стандартите, по които се измерват пазарните и контрагентските рискове.

Обхват на системата за измерване на риска

Банката гарантира, че всички съществени позиции, които са изложени на пазарни и контрагентски рискове, са включени в системата за измерване на пазарния риск. Обхватът на приложението обхваща всички звена на Банката със значителна експозиция на пазарен риск, включително други български дъщерни дружества на групата Юробанк.

По отношение на пазарния риск, системата за измерване на риска измерва риска при оценката на всички позиции на Банката (ценни книжа, деривати, основни банкови позиции), независимо от счетоводното третиране, произтичащи от експозицията на следните пазарни рискови фактори:

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

- ✓ Валутни курсове – методите за измерване на риска следва да включват рискови фактори, съответстващи 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, съответстващи на лихвените проценти във всяка от валутите, в които Банката има съществени лихвено-чувствителни позиции; За всяка валута кривата на доходност е разделена на редица сегменти по падеж, за да се обхване вариацията във волатилността на лихвените проценти в различните точки на кривата на доходност;
- ✓ Цени на акциите – методите за измерване на риска следва да включват рискови фактори, съответстващи на всеки от националните пазари, на които Банката държи съществени позиции (в момента само Българската фондова борса);
- ✓ Имплицитни пазарни волатилности на горепосочените.

По отношение на риска от контрагента, системата за измерване на риска сравнява номиналните суми за всяка класификация на контрагент с установените лимити и правила за агрегиране.

Мерки за риск

Банката

- ✓ използва измерители за риск, които ѝ позволяват да следи за спазването на лимитите, одобрени на ниво Банка и Група;
- ✓ оценява валидността на използваните допускания и точността на основните методологии по отношение на полезността на получените рискови измерители за контрол на риска и в крайна сметка за измерване на резултатите;
- ✓ документира използваните методологии и допускания.

Банката разполага с редица измерители за пазарен и контрагентски риск, за да гарантира, че е защитена както при „нормални“, така и при „стресирани“ пазарни условия. Тези мерки се наблюдават от отдел ПЛР.

Списъкът с приложимите мерки за риск, наблюдавани от ПЛР, е следният:

- ✓ Стрес тестове, исторически анализ и анализ на чувствителността;
- ✓ Чувствителност на нетния лихвен доход (НЛД/NI) и икономическата стойност на капитала(ИСК/EVE), както и други показатели, свързани с лихвен риск в банковия портфейл (ЛРБП/IRRBB) и риск от кредитен спред в банковия портфейл (РКСБП/CSRBB);
- ✓ Валутни еквивалентни позиции;
- ✓ Потенциална бъдеща експозиция;
- ✓ Експозиция към българската държава;
- ✓ Общи експозиции по държави;
- ✓ Експозиции към финансови институции;
- ✓ Експозиции към нефинансови предприятия (международни) и ценни книжа, обезпечени с активи (ЦКOA/ABS);

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

- ✓ Експозиции към нефинансови предприятия (местни).

2 Стандартизиран подход за пазарен риск

Критериите за разпределяне на позиции и дейности към търговския или банковия портфейл са посочени в Политиката на Банката за лихвен риск в банковия портфейл и риск от кредитен спред в банковия портфейл. Методологиите за оценка и допусканията за ценообразуването на ценни книжа и деривати са документирани в Политиката на Банката за пазарен и контрагентски риск. За да се гарантира търгуемостта на позициите, включени в търговския портфейл, Банката извършва годишен анализ на позициите в облигации и акции. Ако някоя такава съществена позиция не е била търгувана в съответния времеви период, причините за това подлежат на допълнителен анализ. Банката също така разполага с процедура за проверка и гарантиране, че не са извършвани прехвърляния на рискови позиции между търговски и банков портфейл.

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

Юробанк България АД не прилага вътрешни модели за пазарен риск към 31 декември 2025 г.

XII. Лихвен риск в банковия портфейл (ЛРБП/IRRBB)

По отношение на оценката на лихвения риск в банковия портфейл (ЛРБП/IRRBB), Банката използва методологии за оценка на риска от позиции, оценявани по справедлива стойност, заедно с методологии за оценка на риска за икономическа стойност на капитала (ИСК/EVE) и нетния лихвен доход (НЛД/НИ), като взема предвид позициите в банковия портфейл (включително портфейлите, оценявани по амортизирана стойност).

Банката използва вътрешни отчети за наблюдение на лихвен риск в банковия портфейл (ЛРБП/IRRBB), като взема предвид портфейлите, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, и по амортизируема стойност (кредити, депозити, дългови ценни книжа, деривати, използвани за хеджиране и др.), включително: отчет за лихвените несъответствия с лимити, определени за дюрационно-еквивалентни позиции от 1 и 10 години, анализ на риска от преоценка, анализ на чувствителността на нетния лихвен доход (НЛД/НИ) и чувствителността на икономическата стойност на капитала (ИСК/EVE) на Банката към множество сценарии за лихвените проценти. За изчисляването на тези чувствителности се използват специфични допускания относно приложимата дюрация (за изчисления на Δ ИСК/EVE) и процента на прехвърляне (за изчисления на Δ НЛД/НИ) за специфични части от баланса на Банката (например депозити без падеж). Тези допускания се основават на исторически наблюдения, обработени с помощта на статистически анализ.

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

Чувствителността към сценариите за надзорен шок се изчислява, както е определено в ЕВА/GL/2022/14, влезли в сила на 30 юни 2023 г. Спецификацията на надзорните сценарии и измерването на икономическата стойност на собствения капитал и на нетния лихвен доход се основава на Делегиран регламент (ЕС) 2024/856 на Комисията. Прилагането на член 3, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2024/856 на Комисията допринася за асиметрията на резултатите. Анализът на лихвения риск (IRRBB) отчита всички активи, пасиви и извънбалансови позиции, които са чувствителни към лихвените проценти.

Следва да се отбележи, че в отговор на промените в регулаторната рамка и изискванията (ЕВА/GL/2022/14) банката допълнително подобри инфраструктурата, управлението и структурата на лимитите си, за да може да измерва и наблюдава риска от кредитен спред в банковия портфейл. Освен това политиката на банката за управление на IRRBB и CSRBB е в съответствие със съответната политика на групата.

XIII. Риск от контрагента

Дефиниция

Кредитният риск от контрагента (КРК) е рискът контрагент по задбалансова сделка (напр. деривативна трансакция) да изпадне в неизпълнение преди падежа и Банката да има иск към контрагента (пазарната стойност на договора да е положителна за Банката).

Смекчаване на риска от контрагента

За да се намали експозицията към отделни контрагенти, се използват техники за смекчаване на риска. Най-често срещаното е използването на споразумения за нетиране / closeout netting agreements (обикновено базирани на стандартизирани договори на Международната асоциация за суапове и деривати - ISDA), които позволяват на Банката да нетира положителни и отрицателни заместващи стойности в случай на неизпълнение от страна на контрагента.

Освен това Банката прилага и маржин споразумения (credit support annexes) при трансакции със своите контрагенти. По този начин, обезпечение се изплаща или получава ежедневно, за да покрие текущата експозиция. В случай на репо сделки или обратни репо сделки, Банката прилага нетиране и дневни маржини, използвайки стандартизирани договори за Глобално рамково споразумение за обратно изкупуване (GMRA), докато сделките за отпускане в заем на ценни книжа се покриват от договори за Глобално рамкови споразумения за заемане на ценни книжа (GMSLA).

Мониторинг на риска от контрагента

Банката наблюдава риска от контрагента, произтичащ от деривати и сделки с обезпечено финансиране, и оценява въздействието на нетирането и обезпеченията върху текущите експозиции и изискванията за собствен капитал. Мониторингът включва, наред с други неща, разбивка на експозициите по вид контрагент и клас експозиция, анализ на качеството и състава на обезпеченията и преглед на кредитоспособността на контрагента. Банката понастоящем не поддържа експозиция към централни контрагенти (ЦК/CCPs).

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

Банката и Групата определят кредитни лимити, за да контролират експозицията към кредитен риск. Лимитите се определят за всяка група контрагенти, за всеки контрагент и за всеки продукт и срокност. Кредитните лимити се одобряват съгласно Политиката за одобрение на Групата. Кредитният риск от контрагента и усвояването на лимитите се наблюдават ежедневно. Във всеки един момент общите одобрени кредитни лимити на Банката с контрагент или група контрагенти не трябва да надвишават 25% от капитала на Банката. Лимитите за контрагенти също се определят в съответствие с наличните лимити за отделните държави. Адекватни лимити за отделните държави, покриващи експозицията (пряка и непряка) към всяка конкретна държава, следва да бъдат поддържани по всяко време. Всяко превишаване на лимитите към контрагенти или държави се довежда до знанието на управителните органи в съответствие с нивата на ескалация, посочени в Политиката на Банката за пазарен и контрагентски риск, и се предприемат съвременни мерки за неговото разрешаване. Винаги, когато има превишаване на лимит, се изисква обяснение и обосновка за нарушението от бизнес звеното, което го е причинило, и се издава препоръка за отстраняването му.

Риск от неблагоприятна зависимост (Wrong way risk)

Рискът от неблагоприятна зависимост при експозиция в деривати или сделки с обезпечено финансиране възниква, когато има значителна корелация между базовия актив и контрагента, което в случай на неизпълнение би довело до значителна загуба по пазарна оценка. Банката избягва иницирирането на дериватни сделки или сделки с обезпечено финансиране в случаите, когато стойността на базовия инструмент е силно корелирана с кредитното качество на контрагента. Въпреки това, в случай на сделки, водещи до риск от неправилна позиция, допълнителният риск ще бъде отразен в експозицията към контрагента и ще бъде наблюдаван.

Последици от понижаване на рейтинга

Настоящите споразумения за финансово обезпечение (CSAs покриващи дериватни сделки) на Банката с други банки не съдържат свързани с рейтинга тригери.

Кредитни деривати

Банката не е използвала кредитни деривати до момента.

Капиталово изискване за корекция на кредитната оценка (CVA)

Към 31 декември 2025 г. регулаторното изискване за корекция на кредитната оценка (CVA) е нулево, тъй като всички трансакции, предимно вътрешногрупови, отговарят на условията за изключване от изискванията за собствен капитал за ККО/CVA риск.

Риск от контрагента въз основа на използваната методология за изчисление

През цялата 2025 г. Банката продължи да отговаря на условията, посочени в член 273а (2), за прилагане на Метода на оригиналната експозиция по отношение на дериватите

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

XIV. Операционен риск

Оперативният риск се определя като риск от загуби, произтичащи от недостатъчни или неизправни вътрешни процеси, хора и системи или от външни събития. Той включва правния риск и изключва стратегическия и репутационния риск и представлява подмножество от нефинансовите рискове на Групата.

Оперативният риск е заложен във всички бизнес дейности. Целта на управлението на оперативния риск е да подкрепя постигането на бизнес целите, да защитава клиентите и заинтересованите страни, да укрепва оперативната устойчивост и да поддържа експозициите в рамките на утвърдения апетит за риск

Управлението на Оперативния риск в Юробанк България АД включва следните органи/служители: 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 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 подsigури способността за изпълнение на непрекъсната основа и за да ограничи загубите в случай на сериозно прекъсване на работата;

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

- ✓ гарантира, че публичните оповестявания на Банката позволяват на заинтересованите страни да оценят нейния подход към управление на Оперативния риск.

Бордът одобрява рамката, а Риск комитетът и Одитният комитет наблюдават профила на оперативния риск и средата на вътрешен контрол.

Началник управление Риск отговаря за инициативите, свързани с оперативния риск, и гарантира прилагането на Рамката за управление на оперативния риск, както и на Стратегията за риск, одобрени от Управителния съвет и Комитета по риск.

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 на Банката за управление на оперативния риск се основава на структуриран подход за идентифициране, оценяване, мониторинг и докладване на рисковете, допълнен от поддържане на надеждна контролна среда, интегриране на рисковете съображения в процеса на вземане на решения и управление на експозициите в рамките на определения апетит за риск. Този подход се допълва от цялостен набор от политики и насоки, включително такива, които обхващат управлението на риска, апетита за риск, оперативната устойчивост и възлагането на дейности на външни изпълнители. Банката насърчава силна рискова култура, подчертаваща отчетност, прозрачност и навременно ескалиране на рисковете.

Рамката по управление на нефинасовите 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 нефинасовите рискове за да подпомогнат общото идентифициране и обобщаване на нефинасовите рискове в Банката;
- ✓ Изградят проактивна култура на управление на нефинасовите 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

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

- ✓ Използват преимуществото от международните познания и добри практики по отношение на управление на нефинансовите рискове като по този начин промотират риск култура базирана на доверие.

Управлението на оперативния риск се прилага чрез модела „Три линии на защита“. Първата линия на защита притежава и управлява рисковете и контролите в рамките на бизнес единиците и звената за поддръжка. Втората линия на защита, включително Управление на риска, Съответствие и други контролни функции, установява политики, осъществява надзор и независимо предизвикателство и наблюдава спазването на апетита за риск. Вътрешният одит, като трета линия на защита, предоставя независима гаранция.

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 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:

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

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

Управлението на 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 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;

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

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 Стандартизиран подход, при който капиталовото изискване се определя въз основа на Бизнес Индикатор, изведен от финансовите отчети и отразяващ мащаба и сложността на дейността на Банката. Бизнес Индикаторът се изчислява като тригодишна средна стойност на определени компоненти на приходите и разходите и се съпоставя с капиталово изискване чрез прилагане на прогресивни регулаторни коефициенти. Полученото капиталово изискване се преобразува в рисково претеглени активи чрез използване на фиксиран надзорен фактор.

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.

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

(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, сризове 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.

Банката изчислява капиталовите си изисквания за оперативен риск чрез Компонента на бизнес индикатора (Business Indicator Component – BIC) в съответствие с приложимата регулаторна рамка и използва вътрешен модел за икономически капитал за целите на Стълб 2.

Комбинация от качествени и количествени методологии се прилага за идентифициране, оценяване и мониторинг на експозициите към оперативен риск, включително вътрешни данни за загуби, оценки на риска, ключови индикатори за риск и сценарий анализ. Тези методологии се подпомагат от специализирани системи и се прилагат последователно в цялата Банка, осигурявайки централен източник на информация за оперативния риск и подпомагайки оценката на експозициите и изчисляването на регулаторните капиталови изисквания.

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

XV. Ликвиден риск

Дефиниция

Ликвидният риск е рискът Банката да не е в състояние да финансира увеличение на активите или да изпълни задълженията си на разумна цена или изобщо; за финансовите активи рискът е, че даден инструмент не може да бъде продаден или разменен по друг начин за пълната му пазарна стойност. Разумното управление на ликвидния риск и подходящият надзор и контрол са съществени елементи за ефективното управление на Банката. Банката трябва да гарантира, че винаги ще бъде в силна ликвидна позиция, за да изпълни всички задължения за плащане, при поискване или падеж, на разумна цена, дори при неблагоприятни пазарни условия, в контекста на политиките и директивите, установени от регулаторните органи и Групата Юробанк. Банката се стреми да управлява ефективно ликвидните си рискове и да поддържа достатъчна ликвидност, за да издържи на потенциални стресови събития.

За да осигури разумно управление на ликвидността, Банката има собствена политика за управление на ликвидния риск в съответствие с дадената групова политика. Политиката очертава в обобщен вид принципите, рамката за управление и процесите, чрез които Банката идентифицира, измерва, наблюдава, управлява и докладва ликвидния риск по разумен и ориентиран към бъдещето начин. Документът определя апетита на Банката за поемане на ликвиден риск, системата от вътрешни лимити, методологията за стрес тестове, планирането на финансирането за непредвидени обстоятелства и процедурите за ескалация, осигуряващи ефективен надзор и устойчивост както при нормални, така и при стресови пазарни условия.

Правилата за управление на ликвидността на Банката целят да гарантират, че:

- ✓ необходимите политики и процедури за ликвидност са налице и се спазват;
- ✓ поддържат се достатъчно ликвидни активи и адекватна ликвидност, за да се извършва дейността по разумен начин и да се изпълняват задълженията при възникване на такива;
- ✓ поддържат се висококачествени ликвидни активи, за да е възможно успешно справяне с ликвидна криза;
- ✓ ликвидната позиция се следи отблизо ежедневно и непрекъснато по време на дилинговите операции;
- ✓ извършват се и се анализират стрес тестове и сценарии, за да се оцени адекватността на ликвидността на Банката за справяне с кризисни ситуации;
- ✓ спазват се регулаторните изисквания.

Управлението на ликвидния риск е ключов компонент от цялостната рискова стратегия на Банката. Юробанк България продължава проактивно да управлява ликвидната си

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

позиция, като се възползва от богатия опит, натрупан след справянето в миналото с предизвикателна среда както на индивидуално, така и на групово ниво.

Банката е изложена на ежедневна необходимост за ползване на наличните парични ресурси поради тегления на депозити, падежи на средносрочно или дългосрочно финансиране и падежи на обезпечено или необезпечено финансиране (междубанкови репо сделки и вземания на паричния пазар), усвоявания по отпуснати кредити или гаранции. Освен това, исканията за предоставяне на допълнително обезпечение по сделки за обезпечено финансиране или по споразумения за смекчаване на риска (CSAs, GMRAs) също водят до експозиция към ликвиден риск. Банката поддържа парични ресурси, за да посрещне всички тези нужди. Комитетът по риска определя лимити за ликвидност, за да гарантира, че са налични достатъчно средства за посрещане на такива непредвидени обстоятелства.

Досегашният опит показва, че ликвидните изисквания свързани с покриване на искания по гаранции и акредитиви са значително по-малки от размера на ангажимента. Това е така и при кредитните ангажименти, при които договорената сума за отпускане на кредит не представлява непременно бъдещите парични изисквания, тъй като много от тези ангажименти ще изтекат или ще бъдат прекратени, без да бъдат усвоени.

Съвпадението и контролираното несъответствие на падежите и лихвените проценти между активите и пасивите е от основно значение за управлението на Банката и Групата. Не е обичайно за банките те да съвпадат напълно, тъй като сключените сделки често са с неопределен срок и от различен вид. Несъчетаната позиция потенциално повишава рентабилността, но също така увеличава риска от загуби.

Падежите на активите и пасивите и способността за замяна, на приемлива цена, на лихвоносни пасиви при настъпване на техния падеж, са важни фактори при оценката на ликвидността на Банката.

Рамка за управление на ликвидния риск

Банката е създала стабилна рамка за вътрешно управление, за да гарантира, че бизнес операциите, свързани с управлението на ликвидния риск, включват ясна и адекватна организационна структура в съответствие с рисковия профил на институцията. Ключови функции/звена и управителни комитети, отговорни за разработването на политики, управлението, контрола, наблюдението и отчитането на ликвидния риск и риска за финансирането, включват Комитета по управление на активите и пасивите (АЛКО), сектор „Пазари“, сектор „Финанси“ и сектор „Риск“ (отдел „Пазарен и ликвиден риск“).

Политиката на Банката за ликвидния риск определя следната надзорна и контролна структура:

(а) Надзорният съвет (НС) има крайният надзор/контрол върху рамката за управление на ликвидния риск;

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

(б) Ролята на Комитета по риска (РК) е да одобрява всички стратегически решения за управление на ликвидния риск и да наблюдава количествените и качествените аспекти на ликвидния риск;

(в) АЛКО има мандат от Управителния съвет (УС) да формира и прилага политиките и насоките за ликвидност в съответствие с апетита за риск на Банката и Групата и да разглежда най-малко месечно общата ликвидна позиция на Банката;

(г) Сектор „Пазари“ отговаря за прилагането на стратегията за ликвидност на Банката, като взема предвид най-новия план за финансиране, както и за ежедневното управление на ликвидността на Банката;

(д) Отдел „Пазарен и ликвиден риск“ отговаря за измерването, контрола, наблюдението и отчитането на ликвидните рискове на Банката;

(е) Отдел „Регулаторна отчетност и методология“ (Сектор „Финанси“) изготвя регулаторните отчети за ликвидност и следи за спазването на регулаторните прагове. Отдел „Контрол и планиране“ също изготвя различни отчети за ликвидност, които се представят на ръководството на Банката и отговорните звена в рамките на Групата Юробанк, и прилага Политиката на Банката за трансферно ценообразуване на финансирането.

Банката, съгласно директивите на ЕЦБ, ЕБО и БНБ, прилага политики, процеси и контроли за управление на риска по отношение на обременяването на активи/ликвидни буфери и управлението на обезпечения, план за финансиране при извънредни ситуации (CFR), управление на ликвидния риск в рамките на деня и стрес тестове за ликвиден риск. Тези политики, процеси и контроли, заедно със структурата за управление на ликвидния риск, са описани във ВААЛ (Вътрешен анализ на адекватността на ликвидността - ILAAR). Тези политики, процеси и контроли са приложими за специфичната българска макроикономическа среда, бизнес модела на Банката и пазарните условия на финансиране.

Надзорният съвет на Банката (подкрепен от РК) носи крайната отговорност за ВААЛ, а УС също е отговорен за ВААЛ по отношение както на неговия дизайн, така и на резултатите от него. РК също така гарантира, че Банката има добре дефинирана стратегия за риска и капитала, както и риск апетит. Максималният размер на риска, който Банката е готова да поеме при преследването на своите стратегически цели, е формулиран чрез набор от количествени и качествени твърдения за специфичните видове риск, както е описано в Рамката за рисков апетит. РК оценява рисковия профил на Банката и следи за спазването на одобрените нива на апетит за риск и капацитет за риск. Той също така гарантира, че съществените рискове са идентифицирани и своевременно ескалирани, както и че са въведени необходимите политики и процедури за разумно управление на риска и за спазване на регулаторните изисквания. Като част от своя мандат, РК преглежда рисковия профил на Банката спрямо декларирания апетит за риск и разглежда всички предложени промени в рисковия апетит. Освен това, РК преглежда и одобрява методологията, параметрите и резултатите от ВААЛ на Банката.

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

Отговорността за управлението на ликвидността е възложена от УС на АЛКО. АЛКО е основният отговорен орган с мандат да прилага стратегическото управление на активите и пасивите, с цел ефективно управление на ликвидните рискове на Банката и осигуряване на редовно и навременно посрещане на текущите и бъдещите задължения, както при нормални обстоятелства, така и в кризисни ситуации.

АЛКО редовно преглежда профила на ликвидността и финансирането на Банката: ключовите коефициенти на ликвидност; ликвидните буфери и капацитета за балансиране; източниците и използването на ликвидността и проекциите за ликвидност; депозитната база и външното финансиране; разходите за финансиране; местните и международните пазари и макроикономическите перспективи; обемите на кредитния портфейл и развитието на лихвените проценти; резултатите от стрес тестовете и други важни данни. В рамките на неговите правомощия е да взема всички необходими решения относно лихвената политика, ликвидността и управлението на активите и пасивите, както и да определя целевите параметри на потенциалното външно финансиране. При нормални обстоятелства АЛКО се среща поне веднъж месечно и надлежно докладва всички съществени въпроси на УС. АЛКО отговаря и за иницирането на Плана за финансиране при непредвидени обстоятелства (CFP) на Банката.

Оперативното управление на активите и пасивите на Банката и изпълнението на решенията на АЛКО относно ликвидността са възложени на Ръководителя на сектор „Пазари“. При необходимост АЛКО може да бъде пряко ангажиран с управлението на ликвидността чрез активиране на всички ресурси на Банката за изпълнение на всички платежни задължения. Ежедневното наблюдение на паричните потоци е отговорност на сектор „Пазари“. Управлението на ликвидността се координира и с „Пазари“ на Групата.

Целевите коефициенти на ликвидност и праговете нива се определят и одобряват от Комитета по риска. Независимата функция за контрол на ликвидния риск с двойна линия на отчитане – към ръководството на Банката и към ръководството на групово ниво – се изпълнява от отдел „Пазарен и ликвиден риск“. Последният наблюдава и докладва коефициентите на ликвидност, нивата на буферите и чувствителността в сравнение с одобрените цели, като ескалира всякакви превишения до съответните управителни органи, както и изготвя вътрешни отчети за ликвидните несъответствия на Банката и стрес тестовете за ликвиден риск на месечна база.

Рамката за управление на ликвидния риск на Банката е добре интегрирана в рамката за управление на ликвидния риск на Групата. Груповият АЛКО (G-ALCO) носи крайната отговорност за създаването на рамка за стратегическо управление на ликвидността за Групата и на ниво международни дъщерни дружества. G-ALCO преглежда общите позиции и развития на ликвидността на ниво Група и на ниво отделно дъщерно дружество. В този контекст, местният АЛКО следва да докладва на G-ALCO всички съществени развития и решения (отразени в протоколите от местните АЛКО заседания), включително всякакви инструкции/насоки, получени от страна на регулаторните органи.

Отдел „Международни Пазари“ на Групата има ключова роля, действайки като връзка между G-ALCO и отделните АЛКО и сектори „Пазари“ на международните дъщерни

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

дружества, като комуникира стратегията и решенията на G-ALCO и ръководи изпълнението на тези решения.

Звеното за пазарен и контрагентски риск на Групата (GMCRU) участва в установяването на подходящи практики за управление на ликвидността по отношение на дъщерните дружества и предоставя необходимите насоки за прилагането/представянето на различните регулаторни отчети.

Накрая, трябва да се отбележи, че отделът за Вътрешен одит преглежда рамката и процесите по ВААЛ и предоставя коментари и препоръки. По-конкретно, Вътрешен одит преглежда управлението, процедурите, съответните политики, ИТ системите и рамката за отчитане по отношение на ликвидния риск.

През 2025 г. не са правени промени в структурата за управление на ликвидността, като такива не са планирани и за 2026 г.

Измерване на ликвидния риск

Юробанк България изготвя голям брой отчети, които измерват финансирането и ликвидността на Банката и които се представят на ръководството на дневна, седмична, месечна или тримесечна база. Системата за отчитане и измерване на ликвидността обхваща всички балансови и задбалансови активи и пасиви, които са изложени на ликвиден риск. За целите на отчитането и мониторинга на ликвидността Банката използва информация от различни източници на данни, включително основната банкова система, фронт-офис и бек-офис системите на „Капиталови пазари“ и централизираната вътрешна база данни (MIS data warehouse). Основният източник на данни относно отчитането на ликвидността е основната банкова система, от която информация за лихвени проценти, обеми на депозити и кредити, падежи и погасителни планове се зарежда във вътрешната база данни. Данните от основната банкова система също така се импортират в ERP системата на Банката и се наблюдават и равняват ежедневно. В случай на бедствие, Банката е осигурила непрекъснатото функциониране на своите операции, като поддържа резервни сървъри и архиви на данните на различни локации.

Стратегия за ликвидност и финансиране

Юробанк България прилага следните цели/ограничения по всяко време по отношение на своята ликвидност и финансиране:

- ✓ Банката се стреми винаги да разполага с адекватен ликвиден буфер, за да покрие набор от стрес сценарии за ликвидността;
- ✓ Банката се стреми да поддържа буфер, който съдържа добре диверсифициран набор от инструменти;
- ✓ Банката се стреми да използва добре диверсифициран набор от източници на финансиране;
- ✓ Банката се стреми да оптимизира финансирането си;

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

- ✓ Банката се стреми да поддържа балансиран профил на падежите на своите пасиви, разпределени по времевите интервали на падежите, без значителни пикове или концентрации;
- ✓ Банката се стреми да поддържа възможностите си за обезпечено и необезпечено външно финансиране;
- ✓ Банката се стреми да спазва всички регулаторни съотношения по всяко време;
- ✓ Банката взема предвид всички съображения, свързани с разходите, както и целите за нетен лихвен доход в своята краткосрочна или дългосрочна стратегия по отношение на ликвидния буфер и източниците на финансиране.

Банката е разработила Стратегия за финансиране, одобрена, преглеждана и актуализирана от АЛКО, с цел да се установи целева структура на базата за финансиране, т.е. целева комбинация от депозити по бизнес линии (банкиране на дребно, корпоративни и институционални) и външно финансиране, да се определят „падежни“ цели, така че база за финансиране да е добре балансирана по матуритетни групи, да се установи валутна структура на базата за финансиране, за да се осигури съответствие между активите и пасивите по валути, и да се въведат целеви нива на цената на финансиране по бизнес линии, които да отразяват пазарната среда. В съответствие със Стратегията за финансиране, Банката е изградила силна и добре диверсифицирана база за финансиране, формирана предимно от депозити на дребно и корпоративни депозити, без зависимости от външно финансиране, балансирана по валути и матуритетни групи и с цена на ресурса, поддържана в съответствие с пазара. Прилагането на Стратегията за финансиране също така позволи на Банката да увеличи през годините пазарния си дял на депозитния пазар. Показателите за структурата на финансиращата база и стратегията занапред се обсъждат на всяко заседание на АЛКО, като се представя и годишен преглед на изпълнението на Стратегията за финансиране. Стратегията за финансиране също така е отразена и в плановете за финансиране на Банката.

Ликвидността на Банката се следи за всяка основна валута, в която тя оперира. Банката е концентрирала активите и пасивите си само в две валути: български лев (конвертиран в евро от 01.01.2026 г.) и евро, като активите и пасивите в други валути представляват значително под 10%. Въпреки това, Банката се стреми да поддържа достатъчна ликвидност в основните чуждестранни валути, в които оперира, за да минимизира риска, свързан с невъзможността за подновяване или заместване на финансиране в тези валути. Освен BGN/EUR, Банката има малки кредитни портфейли в USD и CHF. И в двете валути нетният кредитен портфейл е изцяло покрит от стабилно финансиране под формата на клиентски депозити.

Ликвиден буфер

Банката поддържа диверсифициран портфейл от парични средства и високоликвидни активи за подпомагане на задълженията за плащане и покриване на потенциалните тегления на депозити в стресирана пазарна среда. Активите на Банката, държани за управление на ликвидния риск, се състоят от:

- (а) Парични средства и салда в централни банки;

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

(б) Допустими облигации и други финансови активи, които могат да бъдат използвани като обезпечение при сделки с обезпечено финансиране;

(в) Разплащателни сметки в банки и междубанкови депозити с падеж до един месец.

Банката определя своя ликвиден буфер като наличната ликвидност, съставена от парични средства и други основни активи, които са допустими за централна банка и/или високоликвидни на частните пазари, покриващи допълнителните нужди, дължащи се на изтичане на средства, които могат да възникнат за период от един месец при условия на стрес. Вътрешното определение за ликвиден буфер е по-широко от регулаторното определение за висококачествени ликвидни активи (HQLA). Банката се стреми да поддържа ликвиден буфер без значителна концентрация в конкретен вид актив или емитент. Най-значимата част от буфера следва да включва активи, допустими за обезпечено финансиране както от централни банки, така и от пазарни контрагенти. Паричната стойност на активите се взема предвид за количественото определяне на размера на буфера (пазарната стойност след прилагане на съответните отбивни), а всички ограничения от правен, регулаторен, географски, оперативен или друг характер, които биха направили ликвидацията невъзможна или възможна само в ограничена степен или след забавяне, също се вземат предвид за всеки актив в буфера. По-голямата част от тези активи биха могли да бъдат незабавно трансформирани в парични средства и да покрият различните ликвидни нужди на Банката. Минималното ниво на ликвидни активи, което трябва да се поддържа, се определя от вътрешните прагове за ключовите показатели за ликвидност и регулаторните коефициенти и изисквания. Банката се стреми да поддържа такива нива на ликвидни активи, че всички коефициенти да бъдат спазени по всяко време.

Рамка за стрес тестове за ликвиден риск

Измерването на ликвидния риск следва да включва оценка на риска при нормални пазарни условия и при стрес сценарии. Поради тази причина Банката разполага с цялостна рамка за стрес тестове и извършва регулярни стрес тестове и анализи на сценарии на месечна база. Резултатите от тези стрес тестове играят важна роля при разработването на плановете за финансиране при непредвидени обстоятелства, като се използват и за калибриране на праговете нива на ключови рискови показатели за ликвидност (KRI). Стрес тестовете анализират адекватността на ликвидността на Банката за справяне с кризисни ситуации (напр. значителни отливи на депозити или други средства, затягане на кредитни линии, намаления в стойността на ликвидните активи и др.) и въздействието на стрес сценариите върху нейния ликвиден буфер и KRI. Рамката за стрес тестове на Банката съдържа четири вида краткосрочни (1-месечни) сценарии, два 3-месечни сценария (лек и неблагоприятен) и един средносрочен сценарий (12-месечен). Използваните сценарии и допускания се преглеждат и одобряват от АЛКО. Стрес тестовете анализират способността на Банката да издържи на тежки, но правдоподобни ликвидни шокове, като продължи да функционира нормално. Стрес сценариите включват и определени ефекти на пазарните рискове върху ликвидния статус на Банката. Банката използва консервативен подход при определяне на допусканията за сценариите на стрес тестовете. Факторите в упражнението отразяват не само миналото (исторически събития и опит), но и се използват хипотези, базирани на експертна преценка, както и на настоящата и бъдеща пазарна среда и наличието на идиосинкротични фактори.

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

Количествените резултати от стрес тестовете показват, че Банката разполага с достатъчно ликвидни активи, за да посрещне потенциалните отливи на средства във всички тези негативни сценарии. Резултатите се представят редовно на ръководството (АЛКО и Комитета по Риска) и са част от цялостната стратегия за управление на ликвидността. Банката оценява непрекъснато количествените резултати от стрес тестовете за ликвидност и в случай, че резултатите от един или повече от гореспоменатите сценарии доведат до значително влошаване на ликвидния буфер или до значително намаляване на регулаторните коефициенти на ликвидност (напр. LCR), АЛКО оценява ситуацията незабавно, като взема предвид и всички потенциално възможни управленски действия.

Редуциране на ликвидния риск

Банката редуцира ликвидния риск, като поддържа коефициенти на ликвидност и нива на ликвидните буфери значително над вътрешните и регулаторните изисквания. Ликвидните буфери са добре диверсифицирани и се състоят от висококачествени ликвидни активи, които могат да бъдат незабавно конвертирани в парични еквиваленти. Нивата на буферите са насочени и към покриване на нетните отливи при неблагоприятни сценарии, измерени количествено чрез рамката за стрес тестове на ликвидния риск на Банката. Банката също така поддържа добре диверсифицирана депозитна база и ниски нива на външно финансиране и обременяване на активи, което би ѝ позволило да получи допълнително обезпечено финансиране, ако това е необходимо.

План за финансиране при извънредни ситуации (CFP)

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 дългосрочна ликвидна криза, възникнала в случай на специфично за Банката, общопазарно или комбинирано стресово събитие. Планът определя политиките, процедурите и планове за действие в отговор на потенциални сериозни смущения в способността на институцията да се финансира по време на извънредни и/или неочаквани ситуации за период от един месец. Активира се с решение на АЛКО в случай на застрашена ликвидна позиция, въз основа на задействане на някой от специално наблюдаваните ежедневно количествени показатели, или при наличие на сериозни индикации, че наближава ликвиден стрес, на база на наблюдаваните качествени показатели. Планът описва ролите и отговорностите на различните заинтересовани страни, а планираните конкретни действия са тясно свързани с резултата и допусканията от стрес тестовете за ликвиден риск. Основните варианти за привличане на допълнителна ликвидност при непредвидени обстоятелства също така са подробно описани в Плана за възстановяване на Банката, а тяхната осъществимост, както и всички налични оперативни или времеви ограничения, са анализирани в детайл.

Оценка на ликвидния риск

Ръководството на Банката отчита, че през 2025 г. Юробанк България продължи да демонстрира много солидни нива на ликвидност и силна позиция от гледна точка на

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

финансирането. Регистрирайки рекордни нива на растеж на депозитите през годината, Банката продължи да полага целенасочени усилия за усвояване на свободната ликвидност и подпомагане на нетния лихвен доход и растежа на бизнеса по оптимален начин, поддържайки всички показатели за ликвидност значително над вътрешните и регулаторни прагове и напълно в рамките на установения рисков апетит.

Банката отчита, че поемането на рискове е неразделна част от нейната дейност. В този контекст тя установява механизми за идентифициране на тези рискове на ранен етап и оценява потенциалното им въздействие върху постигането на целите си. Поради динамичния характер на икономическата, индустриалната, регулаторната и оперативната околна среда, механизмите за управление на риска се установяват и развиват проактивно, за да позволят на Банката да идентифицира и да се справи с рисковете, свързани с гореспоменатите промени. Рамката за рисков апетит представлява основен двигател, подкрепящ Банката при прилагането на нейната цялостна бизнес стратегия и цели, както при нормални, така и при неблагоприятни икономически условия. Тя се свежда до знанието на всички съответни звена и се одобрява и актуализира редовно от ръководството.

Рисковият апетит се описва чрез редица качествени и количествени твърдения за всеки съществен вид риск. Основната им цел е да определят максималното ниво на риск, което Банката е готова да поеме, за да постигне своите стратегически цели, като същевременно гарантират спазване на регулаторните изисквания. Процесите на бизнес, капиталово и ликвидно планиране трябва да са в съответствие с декларациите за рисков апетит на Банката по всяко време. Декларациите за рисков апетит отчитат и допълнителни цели, като помагат за вземане на ежедневни решения и служат като основа за каскадното спускане на лимити за риск към бизнес звената.

Рамката за рисков апетит се одобрява от Риск комитета и се преглежда на всяко заседание. Използваните показатели, както и съответните им прагове и лимити, се актуализират поне веднъж годишно или по-често, когато се счете за необходимо.

Банката се стреми да поддържа силна ликвидна позиция с коефициенти на ликвидност и нива на буфери, значително надвишаващи регулаторните изисквания, което ще ѝ позволи да изпълнява своята бизнес стратегия.

Сред ключовите показатели за ликвидност, наред с Коефициента на ликвидно покритие (LCR) и Коефициента на нетно стабилно финансиране (NSFR), Банката следи и следните:

- ✓ Общо кредити на клиенти спрямо общо клиентски депозити (съотношението на общите клиентски кредити, нетно от провизии, към общите клиентски депозити);
- ✓ Концентрация на финансиране от Групата (съотношението на нетното финансиране, получено от дружества от Групата, към общите пасиви);
- ✓ Концентрация на финансиране от Топ 10 вложители (съотношението на средствата, получени от 10-те най-големи вложители, към общите пасиви).

Повечето от тези показатели се изчисляват въз основа на отчета за ликвидните несъответствия на Банката, представляващ график на падежите на балансните и

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

релевантните задбалансови позиции, разбити по падежни групи, като позициите без договорен падеж са разпределени въз основа на специфични допускания, координирани със звеното за управление на риска на Групата.

Банката е определила нива за ранно предупреждение, апетит за риск и капацитет за риск за тези показатели. През 2025 г. всички показатели за ликвиден риск бяха изцяло в рамките на целевите си бизнес нива, далеч от установените прагове за ранно предупреждение и в пълно съответствие с бизнес стратегията и апетита за ликвиден риск на Банката.

Ръководството на Банката счита, че Банката поддържа адекватна ликвидност, която е повече от достатъчна, за да покрие всички съществени рискове, които е поела. Банката се самофинансира и разчита почти изцяло на клиентски депозити за финансиране на дейността си. Емитирани са вътрешногрупови инструменти, отговарящи на условията за приемливи задължения, за покриване на определените нива на коефициентите съгласно Минималните изисквания за собствени средства и приемливи задължения (МИСКПЗ / MREL). Обемът на ликвидния буфер на Банката през 2025 г. практически се удвои, след като Банката инвестира по-голямата част от привлечената през годината рекордна ликвидност във висококачествени ликвидни активи (HQLA), продължавайки да поддържа високи коефициенти на ликвидност. Ликвидният буфер на Банката се очаква да остане значително над изискваните нива както при базовите, така и при неблагоприятните прогнози на плана за финансиране, като същевременно се поддържа допълнителен буфер за покриване на всякакви други рискове или неблагоприятни условия.

Банката разполага с надежден процес по ВААЛ, който демонстрира, че разполага с ефикасни механизми и контроли за наблюдение и управление на ликвидността си. Ежедневните, седмичните и месечните отчети за ликвидността и финансирането позволяват всяко отклонение и неблагоприятно развитие да бъдат своевременно идентифицирани и, ако е необходимо, да се предприемат коригиращи мерки. ВААЛ обхваща всички съществени рискове за ликвидността и финансирането, на които е изложена Банката, и е съобразен със стратегията на Банката. Към края на 2025 г. размерът на ликвидните буфери е значително над регулаторните изисквания и вътрешните прагови нива и тези буфери са съставени от висококачествени ликвидни активи. Съставът на буферите е в съответствие с целите и стратегията на Банката. Резултатите от рамката за стрес тестове на Банката за ликвиден риск също демонстрират количествено, че тя разполага с достатъчно ликвидност и буфери, за да посрещне евентуалните отливи при тези негативни сценарии, да издържи на сериозни нива на стрес и да продължи да функционира в обозримото бъдеще.

Следвайки инвестиционния си план през последните няколко години, Банката изгради висококачествен портфейл от инструменти с фиксирана доходност, диверсифициран по класове активи, дюрации, държави и емитенти. Портфейлът от облигации с фиксиран доход е високоликвиден както на паричния пазар, така и на пазара на обезпечено

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

финансиране, тъй като е съставен от облигации, приемливи за обезпечено финансиране от страна на ЕЦБ и/или трети страни.

През 2025 г. средната цена на депозитите за Банката остана практически без промяна. За 2026 г. Банката също не предвижда съществени промени в разходите за лихви по депозитите, докато външното финансирането продължава да запазва относително малък дял в общото финансиране на Банката и следователно всяко потенциално отрицателно въздействие от негова страна върху средната цена на финансиране би било ограничено.

Ключов проект за Банката през 2025 г. беше подготовката и успешното завършване на приемането на еврото, осигурявайки плавен трансфер за всички клиенти. Приемането на еврото носи със себе си ползи за Банката, като значителното намаляване на размера на минималните задължителни резерви и директният достъп до финансиране от страна на ЕЦБ са сред ключовите елементи от гледна точка на ликвидността. Стратегически приоритет за Банката и занапред в това отношение остава оптималното използване на свободната ликвидност.

Друг важен проект, завършен успешно през 2025 г., беше емитирането на покрита облигация (задържана от Банката), което осигури значително допълнително подсилване на ликвидния ѝ буфер и по-нататъшна диверсификация на източниците на финансиране чрез мобилизиране на неликвидно обезпечение. Облигацията на стойност 500 милиона евро беше емитирана в края на юли 2025 г., с първоначален рейтинг Aa2 от Moody's, който през декември 2025 г. беше повишен до Aa1, а статутът ѝ на допустимо обезпечение от страна на ЕЦБ беше потвърден през септември 2025 г. Емитираната облигация, демонстрираща способността на Банката да мобилизира обезпечения, ще предостави при необходимост допълнителни възможности за привличане на ликвидност посредством сделки с обезпечено финансиране или за увеличаване на лихвените приходи чрез сделки за предоставяне на ценни книжа назаем.

През октомври 2023 г. Юробанк България получи инвестиционен рейтинг от Moody's. Банката получи първи рейтинги - дългосрочен депозитен рейтинг Baa3 с положителна перспектива и дългосрочен рейтинг за риск от контрагента Baa2. Рейтингът беше потвърждение за силното финансово състояние на Банката и положителните тенденции в нейното развитие. В обосновката си Moody's посочваше стабилната капиталова позиция, силната повтаряща се рентабилност и стабилната депозитна база като ключови фактори за рейтинга. Постоянното подобряване на качеството на активите през последните години и консервативният апетит за риск на Банката също бяха признати от Moody's. През 2024 г. Банката претърпя две повишения на кредитния си рейтинг и достигна дългосрочен депозитен рейтинг Baa1 и дългосрочен рейтинг на емитент Baa3, докато през 2025 г. също бяха направени допълнителни повишения до дългосрочен депозитен рейтинг A3 и рейтинг на емитент Baa2, със стабилна перспектива. Силната капитализация на Банката и предимно депозитно-базираната структура на финансиране бяха сред ключовите фактори за повишенията.

Продължаващото и засилващо се геополитическо напрежение, както и високите нива на макроикономическа несигурност, остават основните източници на риск в настоящата

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

среда. 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 се изправи пред всякакви неблагоприятни сценарии.

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

Образец EU LIQ1 — Количествена информация за ОЛП:

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Обща непретеглена стойност (средно)				Обща претеглена стойност (средно)			
EU 1a	Дата на приключване на тримесечното (ДД месец ГГГГ)	31 12 2025	30 09 2025	30 06 2025	31 03 2025	31 12 2025	30 09 2025	30 06 2025	31 03 2025
EU 1б	Брой на наборите от данни, използвани при изчисляването на средните стойности	12	12	12	12	12	12	12	12
ВИСОКОКАЧЕСТВЕНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ									
1	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					4 902 447	4 378 529	4 184 774	4 094 650
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
2	Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти, от които:	13 533 941	13 002 431	12 605 397	12 232 772	971 350	933 795	905 130	876 953
3	Стабилни влогове	8 579 132	8 222 685	7 912 462	7 628 375	428 957	411 134	395 623	381 419
4	По-малко стабилни влогове	4 761 614	4 608 404	4 505 523	4 399 983	542 393	522 661	509 507	495 534
5	Необезпечено финансиране на едро	5 349 172	5 064 876	4 834 696	4 676 155	2 495 773	2 356 206	2 253 621	2 172 711
6	Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежи от кооперативни банки	841 210	782 316	750 677	699 627	210 054	195 328	187 425	174 697
7	Неоперативни влогове (всички контрагенти)	4 507 962	4 282 561	4 084 020	3 976 528	2 285 719	2 160 879	2 066 196	1 998 013
8	Необезпечен дълг	0	0	0	0	0	0	0	0
9	обезпечено финансиране на едро					0	0	0	0
10	Допълнителни изисквания	3 581 386	3 484 341	3 342 258	3 191 515	351 684	337 561	319 740	303 942
11	Изходящи потоци, свързани с експозиции в деривати и с други изисквания за обезпечение	31 725	31 000	30 957	30 180	31 725	31 000	30 957	30 180
12	Изходящи потоци за загуба на финансиране по дългови продукти	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Кредитни и ликвидни улеснения	3 549 661	3 453 341	3 311 300	3 161 335	319 959	306 562	288 783	273 762
14	Други договорно поети задължения за финансиране	32 942	31 321	28 796	28 683	4 664	2 535	0	0
15	Други условни задължения за финансиране	0	0	0	0	0	0	0	0
16	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					3 823 470	3 630 098	3 478 491	3 353 605
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)	59899.16667	0	0	1322.25	0	0	0	0
18	Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции	1 630 298	1 601 001	1 493 638	1 372 028	1 470 984	1 444 640	1 340 039	1 220 622
19	Други входящи парични потоци	8 418	20 138	30 337	30 763	8 418	20 138	30 337	30 763
EU-19a	(Разлика между общата стойност на претеглените входящи потоци и на претеглените изходящи потоци по операции в трети държави, когато са налице ограничения върху преводите или когато операциите са изразени в неконвертируема валута)					0	0	0	0
EU-19б	(Стойност, с която входящите потоци при свързана специализирана кредитна институция надхвърлят изходящите потоци при същото дружество)					0	0	0	0
20	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	1 698 614	1 621 138	1 523 975	1 404 113	1 479 402	1 464 777	1 370 376	1 251 385
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 %	1 698 614	1 621 138	1 523 975	1 404 113	1 479 402	1 464 777	1 370 376	1 251 385
КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ									
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР					4 902 447	4 378 529	4 184 774	4 094 650
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					2 344 069	2 165 321	2 108 115	2 102 220
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ					208.35%	202.06%	198.48%	194.84%

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

Изчисления на коефициента за ликвидно покритие (LCR)

Към 31.12.2025 г. висококачествените ликвидни активи на Банката в съответствие с Регламент (ЕС) 2015/61 се състоят от монети и банкноти, резерви в централната банка с възможност за изтегляне, активи на централното правителство и висококачествени покрити облигации. Ликвидният буфер в съответствие с Регламента не включва ностро сметки, краткосрочни пласменти и обратни репо сделки с други институции, тъй като те са отчетени като част от входящите потоци. Общият размер на ликвидния буфер към 31.12.2025 г. е 7 127 284 хиляди лева.

Основните изходящи финансови потоци на Юробанк България се състоят от тегления от депозити на виждане и срочни депозити, както и усвоявания на кредити. Към 31.12.2025 г. потенциалните стресирани изходящи потоци за 30-дневен период, калкулирани в отчета за LCR, са 4 346 393 хиляди лева (частично покрити от очаквани входящи потоци в размер на 1 226 774 хиляди лева). Входящите потоци се състоят от вземания, дължими от клиенти по обслужвани кредитни експозиции. Към 31.12.2025 г. най-голям принос за входящите потоци имат вземанията от финансови клиенти в размер на 963 398 хил. лв. или 79% от всички прогнозирани входящи потоци.

Средното съотношение на ликвидно покритие (LCR) за 2025 г. е 208%. През 2025 г. ликвидният буфер за целите на LCR се е увеличил със 79%, главно поради увеличение на държавните облигации в банковия портфейл, докато от друга страна нетните изходящи потоци са се увеличили с 27%, главно поради увеличение на изходящите потоци по неоперативни депозити от корпоративни клиенти.

Основният източник на финансиране за Банката остават депозитите на дребно – 71% 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 31.12.2025 г. Към същата дата най-големият източник на потенциални изходящи потоци са неоперативните депозити от големи клиенти – 58% 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 ангажменти и деривати.

Към 31.12.2025 г. валутното разпределение на активите в ликвидния буфер е следното: 56% в евро, 37% в лева, 7% в щатски долари и незначителна сума от 0,4% в други валути.

Трите държави с най-голям дял в разпределението на ликвидния буфер по държави са България – 60%, Италия 6% и Европейски съюз (облигации) – 6%.

Най-големите експозиции са към Българската народна банка – 47% от ликвидния буфер, правителството на България – 13% и Европейския съюз – 6%. Всички ценни книжа в ликвидния буфер са облигации с 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

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

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.

Изчисления на коефициента на нетно стабилно финансиране (NSFR)

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

Стойността на NSFR към 31.12.2025 г. е 155%, или със 7 713 567 хил. лв. над регулаторния минимум от 100%, спрямо 148% към 31.12.2024 г. Увеличението се дължи основно на нарастването на депозитите от клиенти на дребно през 2025 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
		Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа				Претеглена стойност
		Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1 год.	≥ 1 год.	
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти	2 710 439	0	0	215 141	2 925 580
2	Собствени средства	2 710 439	0	0	215 141	2 925 580
3	Други капиталови инструменти		0	0	0	0
4	Влогове на дребно		11 907 289	645 426	385 710	12 087 834
5	Стабилни влогове		7 848 758	244 851	206 280	7 895 209
6	По-малко стабилни влогове		4 058 531	400 575	179 430	4 192 625
7	Финансиране на едро		5 390 671	225 952	1 630 916	3 805 863
8	Оперативни влогове		769 015	0	0	384 508
9	Друго финансиране на едро		4 621 656	225 952	1 630 916	3 421 356
10	Взаимозависими пасиви		0	0	0	0
11	Други пасиви:	248	264 607	4 082	70 757	72 798
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ	248				
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		264 607	4 082	70 757	72 798
14	Общо налично стабилно финансиране (НСФ)					18 892 075
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					189 948
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения		0	0	1 973	1 677
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции		266 538	0	0	133 269
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		3 541 000	1 801 408	11 839 705	11 365 537
18	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво 1, за които се прилага процентно намаляване от 0 %		0	0	0	0
19	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции		1 013 182	12 381	158 746	266 255
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:		1 721 468	1 540 726	6 059 272	6 753 312
21	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		58 865	137 148	142 346	190 531
22	Обслужвани жилищни ипотечи, от които:		241 793	192 540	4 881 149	3 592 338
23	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		129 984	119 436	3 869 026	2 639 577
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		564 557	55 761	740 538	753 632
25	Взаимозависими активи		0	0	0	0
26	Други активи:	0	94 598	26 275	870 568	939 288
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				47 806	2 390
31	Всички други активи, невключени в горепосочените категории		46 792	26 275	870 568	936 898
32	Задбалансови позиции		1 612 810	777 753	981 278	183 920
33	Общо ИСФ					12 813 639
34	Отношение на нетно стабилно финансиране (%)					147.44%

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

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

		а	б	в	г	д
		Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа				Претеглена стойност
		Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1 год.	≥ 1 год.	
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти	2 928 673	0	0	215 141	3 143 814
2	Собствени средства	2 928 673	0	0	215 141	3 143 814
3	Други капиталови инструменти		0	0	0	0
4	Влогове на дребно		12 084 454	849 189	322 098	12 382 671
5	Стабилни влогове		8 085 360	320 537	201 962	8 187 564
6	По-малко стабилни влогове		3 999 094	528 652	120 136	4 195 107
7	Финансиране на едро		5 574 114	385 065	1 638 402	3 985 924
8	Оперативни влогове		827 137	0	0	413 569
9	Друго финансиране на едро		4 746 977	385 065	1 638 402	3 572 356
10	Взаимозависими пасиви		0	0	0	0
11	Други пасиви:	4 314	202 517	4 082	70 757	72 798
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ	4 314				
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		202 517	4 082	70 757	72 798
14	Общо налично стабилно финансиране (НСФ)					19 585 207
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					200 923
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения		0	0	548	466
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции		218 555	0	0	109 278
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		3 774 752	1 498 403	12 390 093	11 644 405
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		943 451	9 553	71 798	170 920
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:		1 922 326	1 218 823	6 334 855	6 925 111
21	С рисковото тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		150 496	51 884	150 453	198 984
22	Обслужвани жилищни ипотекки, от които:		268 835	179 445	5 289 795	3 810 455
23	С рисковото тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		150 242	140 114	4 550 052	3 102 712
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		640 140	90 582	693 645	737 919
25	Взаимозависими активи		0	0	0	0
26	Други активи:	0	117 643	20 157	926 265	1 008 518
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				51 633	2 582
31	Всички други активи, невключени в горепосочените категории		66 010	20 157	926 265	1 005 936
32	Задбалансови позиции		1 654 054	931 455	971 717	220 495
33	Общо ИСФ					13 184 085
34	Отношение на нетно стабилно финансиране (%)					148.55%

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

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

Пример 1

		а	б	в	г	д
		Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа				Претеглена стойност
		Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1 год.	≥ 1 год.	
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти	2 930 598	0	0	215 141	3 145 739
2	Собствени средства	2 930 598	0	0	215 141	3 145 739
3	Други капиталови инструменти		0	0	0	0
4	Влогове на дребно		12 648 679	845 203	322 868	12 902 936
5	Стабилни влогове		8 439 429	272 048	200 843	8 476 746
6	По-малко стабилни влогове		4 209 250	573 155	122 025	4 426 190
7	Финансиране на едро		5 434 652	487 077	1 595 704	4 011 529
8	Оперативни влогове		706 535	0	0	353 268
9	Друго финансиране на едро		4 728 117	487 077	1 595 704	3 658 262
10	Взаимозависими пасиви		0	0	0	0
11	Други пасиви:	0	209 003	4 082	70 757	72 798
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ	0				
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		209 003	4 082	70 757	72 798
14	Общо налично стабилно финансиране (НСФ)					20 133 002
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					280 817
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения		9 783	0	0	8 316
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции		197 731	0	0	98 866
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		3 556 862	1 527 071	12 984 211	12 041 233
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		1 024 561	13 476	81 955	191 149
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:		1 695 561	1 246 413	6 725 549	7 144 970
21	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		143 581	63 796	213 673	242 576
22	Обслужвани жилищни ипотечи, от които:		256 434	207 460	5 512 123	4 030 358
23	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		145 198	144 480	4 434 466	3 027 242
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		580 306	59 722	664 584	674 756
25	Взаимозависими активи		0	0	0	0
26	Други активи:	0	100 180	16 268	951 961	1 038 712
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		321	321
30	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин				26 997	1 350
31	Всички други активи, невяклучени в горепосочените категории		72 862	16 268	951 961	1 037 041
32	Задбалансови позиции		1 875 713	869 903	960 714	216 453
33	Общо ИСФ					13 684 397
34	Отношение на нетно стабилно финансиране (%)					147.12%

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

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

		а	б	в	г	д
		Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа				Претеглена стойност
		Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1 год.	≥ 1 год.	
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти	2 932 737	0	0	215 141	3 147 878
2	Собствени средства	2 932 737	0	0	215 141	3 147 878
3	Други капиталови инструменти		0	0	0	0
4	Влогове на дребно		12 809 911	1 557 009	895 027	14 286 850
5	Стабилни влогове		8 464 548	767 364	604 656	9 374 972
6	По-малко стабилни влогове		4 345 363	789 645	290 371	4 911 878
7	Финансиране на едро		6 085 398	352 667	1 576 124	4 296 278
8	Оперативни влогове		1 185 285	0	0	592 643
9	Друго финансиране на едро		4 900 113	352 667	1 576 124	3 703 636
10	Взаимозависими пасиви		0	0	0	0
11	Други пасиви:	20 471	206 592	7 392	55 454	59 150
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ	20 471				
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		206 592	7 392	55 454	59 150
14	Общо налично стабилно финансиране (НСФ)					21 790 156
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					268 352
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения		9 784	0	0	8 316
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции		241 416	0	0	120 708
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		3 443 203	1 777 071	13 602 031	12 437 462
18	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво I, за които се прилага процентно намаление от 0 %		523 153	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		732 900	11 764	71 289	150 461
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:		1 319 352	1 518 420	6 802 720	7 158 972
21	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		59 490	132 490	211 131	233 225
22	Обслужвани жилищни ипотечи, от които:		245 163	231 765	5 848 764	4 270 041
23	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		151 463	148 250	4 699 361	3 204 441
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		622 635	15 122	879 258	857 988
25	Взаимозависими активи		0	0	0	0
26	Други активи:	0	89 875	18 155	962 461	1 032 803
27	Физически търгувани стоки				0	0
28	Активи, предоставени като първоначален маржсин 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 маржсин				35 659	1 783
31	Всички други активи, невключени в горепосочените категории		54 216	18 155	962 461	1 031 020
32	Задбалансови позиции		1 446 405	891 879	1 339 351	208 948
33	Общо ИСФ					14 076 589
34	Отношение на нетно стабилно финансиране (%)					154.80%

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

XVI. Експозиции по секюритизиращи позиции

Всички тези инвестиции 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 Европейската комисия и се регулира от гръцки закон №4649 от 2019г. Гаранцията покрива изцяло експозицията на Банката в Cairo III секюритизацията и по този начин я прави безрискова.

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

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

XVII. Ливъридж

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

Банката предоставя на регулаторните органи коефициента на ливъридж на тримесечна база и следи нивото и факторите, които влияят на коефициента. Нивото на коефициента на ливъридж към 31.12.2025 г. на индивидуална база значително надвишава минималния праг от 3%, прилаган от компетентните органи.

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

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

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

Коефициентът на ливъридж на Юробанк България към 31.12.2025 г. е малко по-нисък в сравнение с 31.12.2024 г., но много по-висок от минималното изискване от 3%, което е индикатор за стабилността на Банката.

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

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

		а
		Приложима стойност
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	26 963 543
2	Корекция за субектите, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на консолидация за пруденциални цели	0
3	(Корекция за секюритизирани експозиции, които удовлетворяват оперативните изисквания за признаване на прехвърлянето на риск)	0
4	(Корекция за временно изключване на експозициите към централни банки — ако е приложимо)	0
5	(Корекция за активите, предмет на доверително управление, признати в баланса съгласно приложимата счетоводна рамка, но изключени от мярката за общата експозиция в съответствие с член 429а, параграф 1, буква и) от РКИ)	0
6	Корекция за стандартните покупко-продажби на финансови активи, осчетоводявани към датата на сделката	0
7	Корекция за допустимите операции по групиране на парични средства	0
8	Корекция за дериватни финансови инструменти	-4 042
9	Корекция за СФЦК	5 469
10	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	1 028 660
11	(Корекция за корекциите с оглед на консервативното оценяване и за специфичен и общ риск, които са намалили капитала от първи ред)	0
EU-11a	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ)	0
EU-116	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ)	0
12	Други корекции	-207 866
13	Мярка за общата експозиция	27 785 764

(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
		31.12.2025	31.12.2024
Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)			
1	Балансови позиции (без деривати и СФЦК, но включително обезпечения)	26 401 351	22 524 522
2	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка	0	0
3	(Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати)	0	0
4	(Корекция за ценни книжа, получени по сделки за финансиране с ценни книжа, които са признати като актив)	0	0
5	(Корекции на балансовите позиции с оглед на общия кредитен риск)	0	0
6	(Активи, чийто размер е приспаднал при определянето на капитала от първи ред)	-207 866	-152 760
7	Общо балансови експозиции (без деривати и СФЦК)	26 193 485	22 371 762
Експозиции по деривати			
8	Разменна стойност, свързана със сделките с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК) (т.е. като се приспадне допустимият вариационен маржин в парични средства)	0	0
EU-8a	Дерогация за деривати: 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 стандартизирания 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-9б	Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция	34 997	26 696
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-10б	(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	34 997	26 696
Експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа (СФЦК)			
14	Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделките, осчетоводени като продажба	523 153	0
15	(Нетираны 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	5 469	121 914
EU-16a	Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента, посочена в член 429д, параграф 5 и член 222 от РКИ	0	0
17	Експозиции по посреднически сделки	0	0
EU-17a	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите по СФЦК, чийто клиринг се извършва за клиента)	0	0
18	Общо експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа	528 622	121 914
Други задбалансови експозиции			
19	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	3 677 635	3 338 787
20	(Корекции за преобразуване на задбалансовите експозиции в кредитния им еквивалент)	-2 648 975	-2 224 969
21	(Общи провизии, приспаднати при определянето на капитала от първи ред, и специфични провизии във връзка със задбалансовите експозиции)	0	0
22	Задбалансови експозиции	1 028 660	1 113 818
Изключени експозиции			
EU-22a	(Експозиции, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ)	0	0
EU-22б	(Балансови и задбалансови експозиции, изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ	0	0
EU-22в	(Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие — инвестиции в публичния сектор)	0	0
EU-22г	(Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие — насърчителни заеми)	0	0
EU-22д	(Изключени експозиции, произтичащи от дейността като междинно звено при отпускане на насърчителни заеми от непублични банки (или структури) за развитие)	0	0
EU-22е	(Изключени гарантирани части на експозиции, произтичащи от експортни кредити)	0	0
ЕС-22ж	(Изключен излишък по обезпечението, депозиран при посредник — трето лице)	0	0
EU-22з	(Изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква о) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от ЦДЦК/институции)	0	0
EU-22и	(Изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква п) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от определени институции)	0	0
EU-22й	(Намаляване на стойността на експозицията по заеми за предварително финансиране или междинни заеми)	0	0
EU-22к	(Общо изключени експозиции)	0	0

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

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ	
		а	б
		31.12.2025	31.12.2024
Мярка за капитала и за общата експозиция			
23	Капитал от първи ред	2 711 435	2 553 004
24	Мярка за общата експозиция	27 785 764	23 634 190
Отношение на ливъридж			
25	Отношение на ливъридж (%)	9.76%	10.80%
EU-25	Отношение на ливъридж (без ефекта от изключването на инвестициите в публичния сектор и насърчителните заеми) (%)	9.76%	10.80%
25a	Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка) (%)	9.76%	10.80%
26	Регулаторно минимално изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)	0.00%	0.00%
EU-26b	в т.ч.: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред	0	0
27	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)	0.00%	0.00%
EU-27a	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	3.00%
Избор на преходни механизми и съответни експозиции			
EU-27b	Избор на преходни механизми за определянето на мярката за капитала	Преходно третиране	Преходно третиране
Оповестяване на средните стойности			
28	Средна стойност на дневните стойности на brutните активи по СФЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания	31942	0
29	Стойност в края на тримесечието на brutните активи по СФЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания	523 153	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 brutните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	27 294 553	23 634 190
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 brutните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	27 294 553	23 634 190
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 brutните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	9.93%	10.80%
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 brutните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	9.93%	10.80%

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

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

		а
		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
EU-1	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които:	26 401 351
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	4 584
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	26 396 767
EU-4	Покрити облигации	363 334
EU-5	Експозиции, третиран като към държави	5 830 514
EU-6	Експозиции — които не са третиран като към държави — към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор	72 943
EU-7	Институции	1 499 051
EU-8	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	9 954 701
EU-9	Експозиции на дребно	4 381 623
EU-10	Предприятия	2 362 820
EU-11	Експозиции в неизпълнение	171 588
EU-12	Други експозиции (капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	1 760 193

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.

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

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 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 заложите заемите от създадения портфейл в полза на финансовата институция или може да избере да заложите 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 31.12.2025г. обременените с тежести активи представляват 2,30 % от общите активи на Банката. През следващия тригодишен период Банката не планира съществени промени в съотношението на обременените активи към общите активи.

Насоките на банката относно рисковете, свързани с обременяването на активи, които представляват отделна глава в общата рамка от насоки за ликвидност на банката, определят лимита за обременяване на активи (целеви диапазон) и свързаната с него стратегия, както следва:

$$AE \% = (\text{Обременени активи и получени и повторно използвани обезпечения}) / (\text{Общи активи и получени обезпечения}) \leq 15\%$$

Този коефициент представлява основният показател за измерване на степента на обременяване на активите и е определен в Изпълнителен регламент (ЕС) № 2015/79 на Комисията.

В допълнение към ликвидните си активи банката мобилизира част от неликвидния си портфейл от ипотечни кредити като покритие за първата си облигация с ипотечно покритие, емитирана през третото тримесечие на 2025 г. Облигацията е с рейтинг Aa1 от Moody's, отговаря на изискванията на ЕЦБ и допълнително укрепва ликвидния резерв на банката.

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

В съответствие с нормативната уредба и изискванията за отчитане на ЕС портфейлът от обезпечения няма да се отчита като обременен, докато облигацията се държи от банката и не е заложена.

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 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:

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

- 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, в координация с Комитета по риска и функциите „Човешки ресурси“, „Управление на риска“ и „Съответствие“, подпомага Надзорният съвет по отношение на изготвянето на проекти, ревизирането, прилагането на Политиката за възнагражденията и даването на съответните препоръки в тази сфера.

Комитетът за възнагражденията се сформира така, че като съветващ орган да може да предложи независими и специализирани становища относно Политиката за възнагражденията и нейното прилагане, както и допълнителните стимули, създадени за управление на риска, капитала и ликвидността. Комитетът за възнагражденията на Банката включва в състава си 3-ма члена на Надзорния съвет. През 2025 г. Комитета за възнагражденията, състоящ се от двама независими членове на надзорния съвет и Заместник Главния Изпълнителен директор на Eurobank Group е провел пет заседания.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(I) Качествени критерии

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

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

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

(II) Количествени критерии

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

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

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).

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

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

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 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:

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

Компоненти на променливото възнаграждение	Период
Схеми за стимулиране	Краткосрочни
Годишни бонуси	Средносрочни
LTIP (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. 3а 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 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.

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

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.

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

Изплащанията на Схемите за стимулиране са пряко свързани с резултатите от рентабилността на Бизнес звената (например кредитни баланси и рентабилност, ликвидност, качество на портфейла) или намаляването на необслужваните експозиции, както и ограничаването на оперативните разходи, слезайки 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

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

управленския си състав, чиито професионални дейности имат значимо въздействие върху рисковия профил на Банката.

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

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

Образец EU REM1 — Възнаграждение, предоставено за финансовата година:

		а	б	в	г
		Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Друго висше ръководство	Друг идентифициран персонал
1	Фиксирано възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал	7	16	29
2		Общо постоянно възнаграждение	698	3 123	3 778
3		В т.ч.: парично	698	3 295	3 528
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	-	232	250
8		(не е приложимо в ЕС)			
9		Численост на идентифицирания персонал	-	16	22
10		Общо променливо възнаграждение	-	2 484	915
11		В т.ч.: парично	-	1 242	715
12		В т.ч.: отложено	-	621	100
EU-13a		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост	-	-	-
EU-14a		В т.ч.: отложено	-	-	-
EU-13б	Променливо възнаграждение	В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	-	1 242	200
EU-14б		В т.ч.: отложено	-	621	100
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)		698	6 011	4 693

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

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

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

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

Образец EU REM3 — Отложено възнаграждение:

		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Отложено и задържано възнаграждение	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено за предходни периоди на изпълнение	В т.ч.: дължимо през финансовата година	В т.ч.: дължимо през следващите финансови години	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложеното възнаграждение, дължимо през финансовата година	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложеното възнаграждение, дължимо през следващите години на изпълнение	Общ размер на извършената през финансовата година корекция поради последващи имплицитни корекции (напр. промяна в стойността на отложеното възнаграждение поради промяна в цената на инструментите)	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено преди финансовата година и действително изплатено през финансовата година	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено за предходен период на изпълнение, което е станало дължимо, но подлежи на периоди на задържане
1	Надзорна функция на ръководния орган	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Парично	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Акции или равностойни права на собственост	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Други инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Други форми	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Управленска функция на ръководния орган	3 227	795	2 431	0	0	694	627	232
8	Парично	1 258	283	976	0	0	0	283	0
9	Акции или равностойни права на собственост	1 806	413	1 392	0	0	694	245	168
10	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	163	99	63	0	0	0	99	63
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	394	106	288	0	0	60	71	35
14	Парично	197	52	145	0	0	0	52	0
15	Акции или равностойни права на собственост	197	54	143	0	0	60	19	35
16	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Други инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Други форми	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Друг идентифициран персонал	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Парично	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Акции или равностойни права на собственост	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Други инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Други форми	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Обща сума	3 621	902	2 719	0	0	755	698	267

(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	б	в	г	д	е	ж	з	и	й
	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									59
2	В т.ч.: членове на ръководния орган	7	7	14						
3	В т.ч.: друго висше ръководство			1	5	-	9	1	-	
4	В т.ч.: друг идентифициран персонал			2	5	-	7	15	-	
5	Общо възнаграждение на идентифицирания персонал	698	6 898	7 595	727	3 113	-	4 100	2 762	-
6	В т.ч.: променливо възнаграждение	-	3 775	3 775	313	1 044	-	1 467	574	-
7	В т.ч.: постоянно възнаграждение	698	3 123	3 821	414	2 069	-	2 633	2 188	-

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

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

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)

XXI. Приложения**1. ЕБО темплейти**

#	Темплейт	стр.
1	EU OV1 - Обзор на общата рискова експозиция	6
2	EU KM1 - Основни показатели	7
3	EU CCA: Основни характеристики на инструментите на собствените средства за регулаторни цели и на инструментите на приемливите задължения	19
4	EU CC1 - Състав на собствените средства за регулаторни цели	20-22
5	EU CC2 - Равняване на собствените средства за регулаторни цели със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети	23
6	EU CCyB1 - Отнасяне по географски признак на кредитните експозиции, които са от значение за изчисляването на антицикличния капиталов буфер	26
7	EU CCyB2 -Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	27
8	EU CR4 - Стандартизиран подход — Експозиция към кредитен риск и ефект на редуциране на кредитния риск	28
9	EU CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии	35
10	EU CR1-A - Срок до падежа на експозициите	36
11	EU CR2 - Промени в размера на необслужваните кредити и аванси	36
12	EU CQ1 - Кредитно качество на реструктурираните експозиции	37
13	EU CQ3 – Кредитно качество на обслужваните и необслужваните експозиции по просрочени дни	38
14	EU CQ4 - Качество на необслужваните експозиции по географски признак	39
15	EU CQ5 - Кредитно качество на кредитите и авансите към нефинансови предприятия по отрасли	40
16	EU CQ7 - Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури	41
17	EU CR3 - Обзор на техниките за редуциране на кредитния риск: Оповестяване на използването на техники за редуциране на кредитния риск	43
18	EU LIQ1 - Количествена информация за ОЛП	68
19	EU LIQ2 - Отношение на нетно стабилно финансиране – първо тримесечие	71-74
20	EU LR1 - LRSum: Обобщение на равнението на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж	77
21	EU LR2 - LRCom: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж	78
22	EU LR3 - LRSpl: Разделяне на балансовите експозиции (без деривати, СФЦК и изключени експозиции)	79
23	EU REM1 -Възнаграждение, предоставено за финансовата година	91
24	EU REM2 - Специално възнаграждение за служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал)	92
25	EU REM3 - Отложено възнаграждение	93
26	EU REM5 -Информация за възнаграждението на служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал):	94