



**ГОДИШНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ ЗА 2016 г.
НА НЕКОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА**

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

СЪДЪРЖАНИЕ:	Страница
I. Цели на управлението на риска и политика по управление на риска	1
II. Обхват и методи на консолидация	10
III. Собствен капитал	10
IV. Капиталови изисквания	12
V. Експозиция към кредитен риск от контрагента	14
VI. Капиталови буфери	14
VII. Показатели от глобално системно значение	15
VIII. Корекции за кредитен риск	15
IX. Обременени с тежести активи	21
X. Използване на АВКО	22
XI. Експозиция към пазарен риск	23
XII. Операционен риск	24
XIII. Експозиции в капиталови инструменти, които не са включени в търговския портфейл	25
XIV. Експозиция към лихвен риск по позиции, които не са включени в търговския портфейл	27
XV. Експозиция по секюритизиращи позиции	29
XVI. Политика за възнагражденията	29
XVII. Ливъридж	34
XVIII. Използване на вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск	35
XIX. Използване на техники за редуциране на кредитния риск	36
XX. Използване на усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск	41
XXI. Използване на вътрешни модели за пазарен риск	41

I. Цели на управлението на риска и политика по управление на риска

Банката има за цел прилагането на най-добрите практики, свързани с корпоративното управление, вземайки предвид и съобразявайки се със законовите и регулаторни изисквания на Базелския комитет за банков надзор, Европейския Банков Орган, Европейската Централна Банка, Българска Народна Банка, както и с всяко решение на компетентните органи, отговарящи за надзора на Банката.

Рамката на управление на риска в Банката включва различни участници. Надзорният съвет на Банката е делегирал на Риск Комитета наблюдението на всички функции по управление на риска. Риск Комитетът е отговорен за контрола на количествените и качествени аспекти на всички кредитни, пазарни, ликвидни и оперативни рискове. Към момента това се допълва от функциите на риска.

Функцията на Вътрешния одит, който се отчита пряко на Надзорния съвет посредством Одитния комитет, допълва структурата за управление на риска, изпълнявайки ролята на независимо контролно ниво, фокусирайки се върху ефективността на структурата за управление на риска и контролната среда.

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

Управлението на риска в Юробанк България АД включва следните нива:

- ✓ Стратегическо ниво – осигурява управлението на риска от Надзорен съвет и Управителен съвет;
- ✓ Тактическо ниво – осигурява управлението на риска от Риск комитет и Изпълнителен комитет;
- ✓ Оперативно (бизнес) ниво – включва управлението на риска в момента на възникването му. Необходимите действия се предприемат от служителите, 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 и насоки от ръководството.

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

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

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

Ръководителят на Управление “Риск” на Банката се отчита директно на Ръководителя на Управление “Риск” на компанията-майка и индиректно на Главния изпълнителен директор на Банката.

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



Кредитен риск

Кредитният риск е рискът от възможността насрещната страна по сделката да не бъде в състояние да изплати в срок задълженията си. Това е най-значимият риск, на който е изложена Банката. Кредитният процес в Юробанк България АД е базиран на разделение на отговорностите между бизнес процеса и функциите по управление на кредитния риск. Фундаментален за кредитния процес е „принципът на разпределение на задълженията“, който изисква постъпилите предложения за кредити от експерти от бизнес звената на Банката да бъдат преглеждани от Главна Дирекция „Управление на риска“, отдел „Кредитен риск“. Бизнес решенията се вземат независимо от 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.

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

Избягване на риска: В процеса на кредитиране, Банката отхвърля предложения за кредит, които не отговарят на определените стандарти за ниво на кредитния риск на база разработени вътрешни риск модели и рейтингови системи, както и при

определянето на чувствителни бизнес сегменти чрез одобрението на специфични за целта лимити.

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

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

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;
- ✓ 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 и II – отговаря за вземане на решения, свързани с управлението на проблемни експозиции в зависимост от нивата на компетенции.

Банката подкрепя всички сектори на икономиката в Република България. Независимо от това, Юробанк България АД подхожда индивидуално към определени сектори, а именно: сектор Недвижими имоти, сектор Строителство, 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.

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

Риск комитетът осъществява мониторинг и периодично прави промени в одобрените специфични лимити за основните икономически сектори – Производство, Търговия, Услуги, Строителство, Недвижими имоти.

Експозицията към който и да било икономически сектор, с изключение на Недвижими имоти, не може да надвишава 15% от общия корпоративен портфейл на Банката. Експозицията към сектор Недвижими имоти не трябва да надвишава 25% от общия корпоративен портфейл. Експозицията общо към сектор Строителство и сектор Недвижими имоти не трябва да надвишава 35% от корпоративния портфейл.

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

- ✓ Кредитна политика на корпоративно банкиране;
- ✓ Кредитна политика на малък бизнес;
- ✓ Кредитна политика на ипотечно кредитиране;
- ✓ Кредитна политика на потребителско кредитиране;
- ✓ Правила за приемане, мониторинг и ликвидация на обезпечения;
- ✓ Инструкция за разпределение на обезпеченията;
- ✓ Правила за управление на проблемни вземания в сегмент Корпоративно банкиране;
- ✓ Правила за управление на проблемни вземания в сегмент Банкиране на дребно;
- ✓ Политика за провизиране на корпоративни експозиции;
- ✓ Политики за провизиране на експозиции в сегмент банкиране на дребно – потребителски кредити и кредитни карти, ипотечни кредити, кредити на малък бизнес;
- ✓ Политика за Вътрешен анализ на адекватността на капитала;
- ✓ Методология за изготвяне на стрес тестове;
- ✓ Методология за изчисляване на концентрационен риск.

Пазарен риск

Банката е изложена на пазарен риск, който представлява риска от потенциална загуба в резултат на неблагоприятни изменения в пазарни променливи като лихвени проценти, валутни курсове или цени на ценни книжа. Пазарният риск произтича от открити позиции в лихвени, валутни или капиталови продукти, които могат да бъдат изложени на общи или специфични пазарни движения и промени във волатилността на пазара, например при лихвени проценти, кредитни спредове, обменни курсове на чуждестранни валути и цени на капиталови инструменти.

В рамките на всеки един от тези основни видове пазарни рискове има набор от специфични източници на риск (рискови фактори), към които Банката може да бъде изложена във всеки един момент от време. Те са допълнително посочени и дефинирани в Политиката за управление на пазарния риск на Банката и Правилата и насоките за пазарен риск на Групата.

Основните насоки по отношение на контрола и наблюдението на пазарния риск са дефинирани в Политиката за управление на пазарния риск на Банката, разработена в съответствие с Правилата и насоките за пазарен риск на Групата. Основните цели на политиката са:

- ✓ да създаде основната рамка и да постави минималните стандарти за контрол и управление на пазарния риск в Банката;
- ✓ да осигури съответствие с местните правила;

- ✓ да бъде в съответствие с правилата и насоките на Групата;
- ✓ да осигури съответствие с изискванията на местни и чуждестранни регулатори;
- ✓ да установи рамка, която евентуално да позволи на Банката да придобие конкурентно преимущество чрез рисково-базирано вземане на решения;
- ✓ гарантира спазването на принципите и измерителите, описани в Стратегията за управление на риска на Банката.

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

Политиката за управление на пазарния риск е одобрена от Риск комитета на Юробанк България АД и се поддържа и обновява от отдел „Пазарен риск”, който преразглежда политиката регулярно и предлага евентуални промени в нея за одобрение от Риск комитета.

Въведената от Банката рамка за контрол и управление на пазарния риск има за цел да:

- ✓ защитава Банката от непредвидени пазарни загуби и да допринася за стабилност на доходите посредством независимо идентифициране, оценка и разбиране на пазарните рискове, които са неразделна част от бизнеса;
- ✓ помогне за уеднаквяването на организационната структура на Банката и процесите на управление с най-добрите международни банкови практики, и да постави минималните стандарти за контрол на пазарните рискове;
- ✓ създаде прозрачна, обективна и последователна информация относно пазарните рискове като база за вземането на разумни решения;
- ✓ установи структура, която да позволи на Банката да свърже бизнес стратегията и операциите с целите на контрола и наблюдението върху рисковете.

Ликвиден риск

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

С цел да бъде осигурено разумно управление на ликвидността, Банката разполага със собствена политика за управление на ликвидността и прилага указанията на Групата за измерване, наблюдаване и управление на ликвидните рискове. Политиката включва

прогнозиране на парични потоци, поддържане на ликвидни активи, минимални нива на ликвидност, функции и роли, свързани с управлението на ликвидността, системи за мониторинг и обзор на ликвидността, отговорности за мониторинг на лимитите и процедура за ескалиране на нарушенията им, включваща и предлагането на мерки за елиминирането им, основни мерки, които да бъдат предприети в случай на ликвидна криза и др.

Политиката за ликвидността на Банката, разработена в съответствие с Груповите указания за ликвиден риск, цели да осигури:

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

Отговорността за управлението на ликвидността е делегирана от Управителния съвет на Комитета за управление на активите и пасивите (ALCO). Комитетът за управление на активите и пасивите е основният орган, натоварен със задачата да съветва Управителния съвет по отношение на стратегическото управление на активите и пасивите, с цел ефективното управление на ликвидните рискове за Банката и осигуряване на навременно посрещане на текущите и бъдещи задължения, както при нормални, така и при кризисни ситуации.

Комитетът за управление на активите и пасивите редовно следи и управлява: ликвидните съотношения; ликвидните активи и буфери; депозитната база; източниците и използването на ликвидност и прогнозите за ликвидността; цената на използвания ресурс; пазарни и макроикономически данни и др. В неговите правомощия е да взема всички необходими решения по отношение на лихвената политика, управлението на ликвидността и активите и пасивите на Банката и да определя целевите параметри по потенциалното външно финансиране. Относно управлението на активите и пасивите, ALCO регулярно разглежда:

- ✓ структурата, текущия статус и тенденциите в развитието на активите и пасивите;
- ✓ входящи и изходящи парични потоци и коефициенти между активи и пасиви;
- ✓ лихвения марж, генериран от активите и лихвения разход по привлечените средства (депозитна база, външни финансираня);

- ✓ лихвените проценти, предлагани от основните конкуренти и пазарните дялове на Банката;
- ✓ капиталовата адекватност;
- ✓ дефинира стратегията за финансиране на Банката и следи за нейното изпълнение;
- ✓ дефинира и следи елементи от FTP (Funds Transfer Pricing) политиката на Банката с оглед на адекватното отразяване на ликвидния риск в цената на активите и пасивите и вътрешния механизъм за измерване на възвръщаемостта.

Относно управлението на ликвидността, ALCO регулярно разглежда следната информация:

- ✓ ликвидни съотношения;
- ✓ ликвидни буфери – обеми и валутна структура;
- ✓ източници и употреба на ликвидност и ликвидни проекции;
- ✓ ликвидни стрес тестове.

Оперативното управление на активите и пасивите на Банката и изпълнението на решенията на Комитета за управление на активите и пасивите по отношение на ликвидността се осъществява от ръководителя на управление „Капиталови пазари”.

Целевите ликвидни съотношения са заложи и одобрени от Риск комитета на Банката. Независим контрол по отношение на ликвидния риск с двойна отчетност към ръководството на Банката и към ръководството на Групата се осъществява от отдел „Пазарен риск”, който изчислява и докладва ликвидните съотношения на Банката спрямо одобрените целеви съотношения, като съответните ръководни органи биват своевременно уведомявани за всяко тяхно превишение, както и изготвя ежемесечните стрес тестове за ликвиден риск.

Банката също така е изготвила план за действие в случай на ликвидна криза в съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции и Наредба №11 на БНБ за управлението и надзора върху ликвидността на банките. Този план определя източниците на ликвидни средства и последователността от действия, които трябва да бъдат следвани, отбелязва факторите, които влияят върху ликвидността на Банката и посочва функциите на всички ръководители и служители, включени в процеса на използване/привличане на ликвидност в ситуации на ликвидна криза.

Операционен риск

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

Управлението на Операционния риск в Юробанк България АД включва следните органи/служители: Надзорен съвет, Оперативен риск към Управление Риск на Групата, Риск комитет, Комитет по Оперативен риск, Главен Директор Риск, Отдел Оперативен риск, звеното за Оперативен риск към Клонова мрежа и Партньори по Оперативен риск.

В допълнение, управлението включва и три нива на защита:

- ✓ Ниво 1: Ръководство на ниво бизнес звена – те идентифицират и управляват рисковете, присъщи на съответните продукти, дейности, процеси и системи.
- ✓ Ниво 2: Независима корпоративна служба за Оперативен риск (Отдел Оперативен риск) – изготвяне, поддържане и непрекъснато развиване на Рамката за Оперативен риск.
- ✓ Ниво 3: Независим преглед – има за цел да преглежда управлението на контролите за оперативен риск, процесите и системите.

Отговорностите на Надзорния съвет са:

- ✓ Да гарантира наличието на култура на здраво управление на оперативния риск в рамките на цялата организация.
- ✓ Да гарантира, че е разработена, внедрена и поддържана Рамка за управление на Оперативния риск, която да е напълно интегрирана в цялостния процес за управление на риска в Банката.
- ✓ Да установи, одобри и периодично да преразгледа Рамката за управление на Оперативния риск; да осъществява контрол над висшето ръководство, за да се гарантира, че политиките, процесите и системите са внедрени ефективно на всички нива.
- ✓ Да одобри и преразглежда официалния документ на Банката за склонността към поемане на риск и съответните нива на приемливост, който документ разкрива естеството, видовете и нивата на оперативен риск, които Банката е готова да приеме.

Отговорностите на Управителния съвет са:

- ✓ Да разработи една ясна, ефективна и здрава структура за управление, с добре определени, прозрачни и последователни линии на отговорност; да гарантира, че има политики, процеси и системи за управление на оперативния риск за всички значими продукти, дейности, процеси и системи в съответствие със склонността към риск и приемливост на риска.
- ✓ Да гарантира идентифицирането и оценката на оперативния риск, присъщ във всички значими продукти, дейности, процеси и системи, за да се увери, че присъщите рискове и стимули са добре разбрани.
- ✓ Да гарантира, че има изграден процес по одобрение за всички нови продукти, дейности, процеси и системи, който спомага за едно пълно оценяване на оперативния риск.
- ✓ Да внедри процес за регулярното следене на състоянието на оперативния риск и значимите по отношение на загуба експозиции, посредством механизми за докладване на различните управленски нива - съвети, ръководители, бизнес звена, които съдействат за активно управление на оперативния риск.

Отговорностите на Банката като цяло са:

- ✓ Да изгради здрава контролна среда, използваща политики, процеси и системи; подходящи вътрешни контроли; и подходящи стратегии за намаляване и/или прехвърляне на риска.

- ✓ Да изгради планове за устойчивост и непрекъсваемост на работата, за да подsigури способността за изпълнение на непрекъснатата основа и за да ограничи загубите в случай на сериозно прекъсване на работата.
- ✓ Да гарантира, че публичните оповестявания на Банката позволяват на заинтересованите страни да оценят нейния подход към управление на оперативния риск.

Банката има независима служба за Управление на Оперативния риск, която се надзирава от Главен Директор Риск и се състои от:

- ✓ Отдел Оперативен риск, който е част от Управление Риск и като централизирано звено има за цел да подпомага Банката при изграждане на ефективна програма за управление на оперативния риск, да предоставя надеждна информация за най-значимите рискове, да измерва и наблюдава поетата от Банката експозиция към оперативен риск и така да добавя стойност посредством подобрена ефективност в управлението на риска и потвърждаването и отговорността за рисковете.
- ✓ Звеното за Оперативен риск към Клонова мрежа, което е специализирано звено установено в сферата, която най-много е засегната от оперативния риск – Клонова мрежа; това Звено надзирава прилагането на рамката за оперативен риск в цялата Клонова мрежа и е централно място за управление на всички въпроси, касаещи оперативния риск в операциите на Клонова мрежа.
- ✓ Партньори по Оперативен риск, които се явяват опитни служители на ниво Звено, назначени да управляват оперативния риск на ниво Звено. Партньорите по Оперативен риск участват във всички приложими Програми за Оперативен риск. Партньорите работят в тясно сътрудничество с и действат като свързка с Отдел Оперативен риск.

Създаден бе Комитет за оперативен риск, който се свиква регулярно. Неговата цел е да осигури преглед на актуалните оперативни рискови експозиции и управлението им, както и на внедрените процеси относно оценка, наблюдение и намаляване на оперативния риск в България. Комитетът за оперативен риск е управляващ комитет, чиято отговорност е одобрена от Комитета за оперативен риск на Групата и Изпълнителния комитет на Юробанк България АД. Комитетът обхваща всички бизнес дейности.

Юробанк България АД е внедрила солидна рамка от политики и процедури, регулиращи средата за оперативен риск, мандатите и всички Програми за Оперативен риск.

Управлението на оперативния риск в Юробанк България АД се базира на няколко обособени, взаимосвързани и обединени програми:

1. Събития с Оперативен риск – регистриране на събития (загуби, „почти-загуби“, печалби), които се докладват в Банката; анализ на първопричините, корективни мерки.
2. Ключови индикатори за оперативен риск [(КПИ (KRIs))] – над 40 КПИ покриващи редица Звена, с внедрени прагове; КПИ са внедрени и наблюдавани от 2010 година.

3. Самооценка на Риска и Контролите (RCSA) - стартирана през 2010 и в процес на внедряване за всички звена и дъщерни дружества на Юробанк; всички Банкови звена минават RCSA на всеки 12-18 месеца; RCSA-планове се изготвят на база предварителна оценка за риска.
4. Изнесени дейности (Outsourcing) – Първоначална и годишна оценка на риска за всички Изнесени дейности.
5. Управление на риска от измами.
6. Склонност към поемане на оперативен риск (Risk Appetite) – наблюдаван тримесечно и актуализиран годишно.
7. Сценариев анализ на оперативния риск (необичайни, катастрофални събития и техния потенциален ефект), внедрен през 2012 година и провеждан ежегодно.
8. Управление на капиталовите изисквания за оперативен риск
9. Осъзнатост за оперативен риск – Насочени усилия за повишаване на осъзнатостта за оперативен риск (обучение; презентации; дискусии с Партньорите по оперативен риск, ръководителите на звена, всички Банкови служители)

В заключение, Юробанк България АД е внедрила надеждна застрахователна рамка като средство за ограничаване/прехвърляне на риска. Банката има следните застраховки:

- ✓ Застраховки на ниво Група - като дъщерно дружество на Юробанк Ергасиас, Банката е включена в застрахователните полици на Групата - криминална/професионална отговорност и отговорност на директорите/служителите. Тези застраховки се разглеждат на ниво Група и се подновяват ежегодно. Целта на тези застраховки е покриването на редки събития със значително въздействие за Банката.
- ✓ Застраховки в България – Банката има застраховки за имущество (всички рискове), електронна техника, саботаж и тероризъм. Тези застраховки се преподновяват ежегодно, като преди подновяване на застраховките се прави преглед на достатъчността на застраховките и условията по тях.

II. Обхват и методи на консолидация

Юробанк България АД се отчита на неконсолидирана основа.

III. Собствен капитал

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

- ✓ да се придържа към изискванията, наложени от регулаторния орган;

- ✓ да гарантира способността на Банката да продължи да работи като действащо предприятие, така че да осигурява възвръщаемост за акционерите и печалба на вложителите; 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 Базел Комитета и Европейските директиви. Капиталовата адекватност на Банката се отчита на тримесечие в БНБ съгласно заложените в Регламент (ЕС) №575/2013 изисквания.

Структурата на капитала на Юробанк България АД е представена в приложената таблица:

Структура на капитала	ХИЛ. ЛВ.	
	31/12/2016	31/12/2015
Собствен капитал	959,813	861,046
Капитал от първи ред	959,128	771,939
Базов собствен капитал от първи ред	959,128	771,939
Основен капитал	560,323	452,753
Резерви	438,347	354,239
Натрупан друг всеобхватен доход	21,463	14,809
Нематериални активи	(39,542)	(34,548)
Превишение на сумата, която се приспада от позициите на допълнителния капитал от първи ред над допълнителния капитал от първи ред	(15,817)	(21,032)
Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	(5,646)	5,718
Допълнителен капитал от първи ред	-	-
Капитал от втори ред	685	89,107
Подчинен срочен дълг	-	88,028
Преоценъчен резерв на имотите собственост на Банката	685	1,079

Таблицата по-долу представя баланса на Банката, публикуван в годишния отчет и частта от него, която е използвана при изчислението на коефициента за капиталова адекватност към 31.12.2016 г.:

хил. лв.

	Балансова стойност в публикувани я годишен отчет	Балансова стойност използвана при изчисление на коэффициента за капиталова адекватност	Тип портфейл
Активи			
Пари в каса и по сметки при Централната банка	720,423	720,423	Банков портфейл
Предоставени средства на други банки	1,166,309	1,166,309	Банков портфейл
Ценни книжа в оборотен портфейл	2,438	2,438	Търговски портфейл
Предоставени кредити и аванси на клиенти	4,214,400	4,214,400	Банков портфейл
Ценни книжа държани с инвестиционна цел	608,051	608,051	Банков портфейл
Деривативни финансови инструменти	586	586	Банков портфейл
Инвестиционни имоти	678	678	Банков портфейл
Имоти и оборудване	41,000	41,000	Банков портфейл
Нематериални активи	39,542	39,542	Собствен капитал
Други активи	24,835	24,835	Банков портфейл
Общо активи:	6,818,262	6,818,262	
Пасиви			
Привлечени средства от банки	21,171	-	
Деривативни финансови инструменти	6,693	-	
Привлечени средства от клиенти	5,524,333	-	
Издадени облигации и други привлечени средства	78,959	-	Собствен капитал
Отсрочени данъчни пасиви	2,243	-	
Текущи данъчни задължения	2,172	-	
Провизии по други пасиви	10,483	-	
Провизии по пенсионни задължения	3,886	-	
Други пасиви	20,337	-	
Общо пасиви:	5,670,277	-	
Собствен капитал			
Основен капитал	560,323	560,323	Собствен капитал
Законови резерви	282,521	274,239	Собствен капитал
Неразпределена печалба и други резерви, нетно	305,141	185,571	Собствен капитал
Общо собствен капитал:	1,147,985	1,020,133	
Общо пасиви и капитал:	6,818,262	1,020,133	

IV. Капиталови изисквания

Юробанк България АД прилага стандартизиран подход за кредитен и пазарен риск, и подход на базисния индикатор за операционен риск.

За целите на Регламент (ЕС) №575/2013 Банката прилага разширен подход за финансовите обезпечения.

Общо описание на подхода на Банката за определяне на капиталовата адекватност

Банката прави оценка на капиталовата адекватност на месечна основа, която включва:

- ✓ анализ на размера, вида и разпределението на необходимия капитал, който покрива всички видове рискове, на които Банката е изложена;
- ✓ оценка на възможните бъдещи рискове за Банката.

Подходът на Банката за определяне на капиталовата адекватност включва разглеждане и оценка на всяка една рискова експозиция поотделно.

Капиталови изисквания по класове експозиции

	ХИЛ. ЛВ.	
	31/12/2016	31/12/2015
Кредитен риск (според стандартизирания подход)		
Централни правителства и централни банки	-	-
Регионални или местни органи на властта	115	132
Институции	27,131	11,934
Предприятия	101,509	81,635
Експозиции на дребно	65,662	54,455
Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	44,851	44,773
Експозиции в неизпълнение	35,061	33,609
Високо-рискови категории позиции	16	16
Покрити облигации	2,832	2,710
Капиталови инструменти	704	1,123
Други позиции	5,332	4,848
Риск от контрагента	1,996	2,091
Общо кредитен риск	285,209	237,326
Пазарен риск (според стандартизирания подход)	6,344	5,250
- Лихвени инструменти в търговския портфейл	6,272	5,162
- Капиталови инструменти в търговския портфейл	72	88
Операционен риск	37,321	35,914
Риск от корекция на кредитната оценка	-	-
Общо капиталови изисквания (стандартизиран подход)	328,874	278,490

Капиталови изисквания за пазарен риск

Разбивка на капиталовите изисквания за пазарен риск по валути към 31.12.2016 г. е представена в таблицата по-долу:

Пазарен риск	хиЛ. лв.		
	BGN	EUR	USD
Лихвени инструменти в търговския портфейл	425	5,846	1
Капиталови инструменти в търговския портфейл	72	-	-
Общо:	497	5,846	1

Дълговите инструменти в търговския портфейл на Банката включват български държавни ценни книжа, емитирани от Министерство на финансите, които са деноминирани в лева, евро и щатски долари.

Основните валути, които участват при формирането на валутната позиция на Банката са лева, евро, щатски долар, швейцарски франк и британска лира. Юробанк България АД не заделя капитал за валутен риск.

Капиталови изисквания за операционен риск

Банката използва подхода на базисния индикатор, представяйки 15% от средния годишен брутен доход за 2013 г., 2014 г. и 2015 г. Размерът на годишния брутен доход за последните три години, който формира капиталовите изисквания за операционен риск, е както следва:

- ✓ 2013 – 227,602 хиляди лева;
- ✓ 2014 – 246,601 хиляди лева;
- ✓ 2015 – 272,207 хиляди лева.

V. Експозиция към кредитен риск от контрагента

В приложената таблица е посочено разпределението по отделни класове експозиции на сделките с деривати в банковия портфейл на Банката към 31.12.2016 г. като използвания метод за изчисление е Методът на пазарна оценка:

Клас експозиции	хиЛ. лв.	
	Деривати	
Институции	15,807	
Предприятия	1,245	
Общо	17,052	

VI. Капиталови буфери

Капиталови буфери се поддържат в допълнение към капиталовите изисквания по Регламент (ЕС) № 575/2013 и гарантират, че банките натрупват по време на периоди на икономически растеж достатъчна капиталова база, с която да покрият евентуални

загуби при неблагоприятни периоди. В тази връзка БНБ издаде Наредба №8 за капиталовите буфери на банките.

Капиталовите буфери са:

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

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

Предпазният капиталов буфер е в размер на 2,5% от сумата на общата рискова експозиция на Банката.

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

Банките поддържат и буфер за системен риск с цел предотвратяване и намаляване на дългосрочни нециклични системни или макропруденциални рискове. Към 31.12.2016 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.

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.

Към 31.12.2016 г. Юробанк България АД задели 102,773 хил. лв. за предпазен капиталов буфер и 123,328 хил. лв. под формата на буфер за системен риск.

VII. Показатели от глобално системно значение

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

VIII. Корекции за кредитен риск

Дефиниции за просрочие и обезценка по счетоводната политика и описание на възприетите подходи и методи за определяне на корекции в стойността на провизиите

Размерът на експозициите, представени в този документ, е изчислен съгласно изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013 и представя балансовата стойност, изчислена на база приложимите счетоводни стандарти.

Банката преценява към края на всеки отчетен период дали съществуват обективни доказателства, поради които даден финансов актив или група от финансови активи се обезценяват. Финансов актив или група от финансови активи се обезценяват и следователно възникват загуби от обезценка, само ако има обективни доказателства за обезценка като резултат на едно или повече събития, които възникват след първоначално признаване на актива („причиняващо загуба събитие”) и това събитие има въздействие върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив или групата финансови активи, които могат да бъдат надеждно измерени.

По-детайлна информация относно определяне на обезценката на активите, категоризиране на кредитите и съответния размер на обезценките, съгласувани с приложимите счетоводни стандарти, е представена в годишния финансов отчет на Банката.

Обща сума на експозициите преди отчитане на ефекта от редуциране на кредитния риск и прилагане на кредитни конверсионни фактори за задбалансовите позиции

В приложената таблица са посочени балансовите и задбалансовите позиции за отделните класове експозиции към 31.12.2016 г., преди отчитане ефекта от редуциране на кредитния риск и прилагане на кредитни конверсионни фактори за задбалансовите позиции:

хил. лв.

Клас експозиция	Балансова позиция	
	31/12/2016	31/12/2015
Кредитен риск		
Централни правителства и централни банки	1,043,742	1,347,696
Регионални или местни органи на властта	1,431	1,647
Институции	1,166,309	109,616
Предприятия	1,196,175	1,101,441
Експозиции на дребно	1,131,205	942,932
Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	1,501,531	1,483,996
Експозиции в неизпълнение	393,715	377,774
Покрити облигации	176,984	169,400
Високо-рискови категории позиции	134	134
Капиталови инструменти	8,800	14,043
Други позиции	155,670	155,697
Експозиции, свързани с кредитен риск по задбалансови позиции (включително прави и обратни репо сделки и деривати)	1,000,730	695,039
Общо кредитен риск	7,776,426	6,399,415

Географско разпределение на експозициите

В приложената таблица е посочено географското разпределение на балансовите позиции по отделните класове експозиции към 31.12.2016 г:

ХИЛ. ЛВ.						
Клас експозиция	България	Гърция	Румъния	Останалата част от Европа	Други страни	Балансова позиция
Кредитен риск						
Централни правителства и централни банки	1,039,311	-	4,431	-	-	1,043,742
Регионални или местни органи на властта	1,431	-	-	-	-	1,431
Институции	-	1,085,604	50	44,117	36,538	1,166,309
Предприятия	1,186,371	-	-	9,804	-	1,196,175
Експозиции на дребно	1,126,780	1,084	130	2,724	487	1,131,205
Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	1,495,211	1,964	218	3,058	1,080	1,501,531
Експозиции в неизпълнение	390,589	507	2	1,459	1,158	393,715
Покрити облигации	-	-	-	176,984	-	176,984
Високо-рискови категории позиции	134	-	-	-	-	134
Капиталови инструменти	5,711	-	-	84	3,005	8,800
Други позиции	155,670	-	-	-	-	155,670
Общо експозиции, свързани с кредитен риск по балансови позиции	5,401,208	1,089,159	4,831	238,230	42,268	6,775,696
Експозиции, свързани с кредитен риск по задбалансови позиции (включително прави и обратни репо сделки и деривати)	916,992	24,219	73	59,347	99	1,000,730
Общо кредитен риск	6,318,200	1,113,378	4,904	297,577	42,367	7,776,426

Разпределение на експозициите по отрасли

В приложената таблица е посочено разпределението по отрасли на балансовите позиции по отделните класове експозиции към 31.12.2016 г.:

								ХИЛ. ЛВ.
Клас експозиция	Физически лица	Търговия и услуги	Производство	Строителство	Публичен сектор	ЦБ, банки и небанк. фин. институции	Други	Балансова позиция
Кредитен риск (съгласно стандартизиран подход)								
Централни правителства и централни банки	-	-	-	-	412,476	631,266	-	1,043,742
Регионални или местни органи на властта	-	-	-	-	1,431	-	-	1,431
Институции	-	-	-	-	-	1,166,309	-	1,166,309
Предприятия	-	419,874	404,432	28,519	-	43,510	299,840	1,196,175
Експозиции на дребно	908,246	126,983	46,922	17,788	-	-	31,266	1,131,205
Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	1,005,373	295,025	31,493	29,896	-	738	139,006	1,501,531
Експозиции в неизпълнение	216,211	90,201	34,420	27,707	-	-	25,176	393,715
Покрити облигации	-	-	-	-	-	176,984	-	176,984
Високо-рискови категории позиции	-	134	-	-	-	-	-	134
Капиталови инструменти	-	4	10	1	-	-	8,785	8,800
Други позиции	-	-	-	-	-	-	155,670	155,670
Общо експозиции, свързани с кредитен риск по балансови позиции	2,129,830	932,221	517,277	103,911	413,907	2,018,807	659,743	6,775,696
Експозиции, свързани с кредитен риск по задбалансови позиции (включително прави и обратни репо сделки и деривати)	385,813	221,443	99,741	52,207	6	162,001	79,519	1,000,730
Общо кредитен риск	2,515,643	1,153,664	617,018	156,118	413,913	2,180,808	739,262	7,776,426

Разбивка на експозициите по остатъчен падеж

В приложената таблица е посочено разпределението по остатъчен падеж на балансовите позиции по отделните класове експозиции към 31.12.2016 г.:

хил. лв.						
Клас експозиция	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Балансова позиция
Кредитен риск						
Централни правителства и централни банки	631,266	-	-	4,431	408,045	1,043,742
Регионални или местни органи на властта	-	-	-	1,431	-	1,431
Институции	1,166,309	-	-	-	-	1,166,309
Предприятия	46,278	121,975	505,107	195,656	327,159	1,196,175
Експозиции на дребно	12,459	52,378	108,060	300,113	658,195	1,131,205
Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	14,565	15,216	57,362	176,173	1,238,215	1,501,531
Експозиции в неизпълнение	60,856	3,035	15,663	40,658	273,503	393,715
Покрити облигации	-	-	-	-	176,984	176,984
Високо-рискови категории позиции	-	-	-	-	134	134
Капиталови инструменти	-	-	-	-	8,800	8,800
Други позиции	-	-	-	-	155,670	155,670
Общо експозиции, свързани с кредитен риск по балансови позиции	1,931,733	192,604	686,192	718,462	3,246,705	6,775,696
Експозиции, свързани с кредитен риск по задбалансови позиции (включително прави и обратни репо сделки и деривати)	242,766	217,043	385,799	114,065	41,057	1,000,730
Общо кредитен риск	2,174,499	409,647	1,071,991	832,527	3,287,762	7,776,426

Разбивка на обезценените кредити по сектори на икономиката

Класификацията на рисковите експозиции на Банката, както и условията, сумите и установяването на правила за формиране на обезценка по кредитите, са съобразени с приложимите счетоводни стандарти.

В приложената таблица е посочено разпределението по отрасли на размера на обезценените кредити към 31.12.2016 г.:

ХИЛ. ЛВ.

Клас експозиция	Отрасъл	Балансова стойност на обезценените кредити	Обезценки
Предприятия	Търговия и услуги	34,871	7,169
	Производство	29,543	3,282
	Строителство	3,736	2,239
	Други	59,814	12,323
	Общо за съответния клас	127,964	25,013
Експозиции на дребно	Физически лица	144,291	19,272
	Търговия и услуги	26,641	1,447
	Производство	10,286	332
	Строителство	4,335	188
	Други	4,624	273
	Общо за съответния клас	190,177	21,512
Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	Физически лица	54,080	1,527
	Търговия и услуги	25,790	9,709
	Производство	1,313	28
	Строителство	1,976	41
	Други	3,042	82
	Общо за съответния клас	86,201	11,387
Просрочени експозиции	Физически лица	295,049	78,838
	Търговия и услуги	250,094	159,893
	Производство	71,817	37,397
	Строителство	80,923	53,216
	Други	50,423	25,247
	Общо за съответния клас	748,306	354,591

Изменение в стойността на провизиите за обезценените позиции

В приложената таблица е посочено изменението в стойността на провизиите за обезценените позиции:

ХИЛ. ЛВ.

Клас експозиция	Провизии към 31.12.2016 г.	Провизии към 31.12.2015 г.	Изменение в стойността на провизиите
Предприятия	25,013	37,927	(12,914)
Експозиции на дребно	21,512	12,709	8,803
Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	11,387	10,822	565
Експозиции в неизпълнение	354,591	449,720	(95,129)
Общо:	412,503	511,178	(98,675)

IX. Обременени с тежести активи

Заложените финансови активи, служещи като обезпечения по задължения към 31.12.2016 г., включват държавни ценни книжа, заложен по бюджетни средства, кредити във връзка с дългосрочно финансиране и средства, служещи за покритие по сделки, свързани с акредитиви и гаранции. В приложената таблица е представена балансовата стойност и справедливата стойност на обременените с тежести активи и свободните от тежести активи към 31.12.2016 г.:

ХИЛ. ЛВ.

	Балансова стойност на обременени с тежести активи	Справедлива стойност на обременени с тежести активи	Балансова стойност на свободни от тежести активи	Справедлива стойност на свободни от тежести активи
Активи на отчитащата се институция	63,579	63,579	6,754,683	6,754,683
Заеми при поискване	4,904	4,904	722,720	722,720
Капиталови инструменти	-	-	9,837	9,837
Дългови ценни книжа	32,918	32,918	567,734	567,734
Заеми и аванси, различни от заеми при поискване	25,757	25,757	5,258,595	5,258,595
Други активи	-	-	195,797	195,797

В приложената таблица са представени пасивите, свързани с обременените с тежести активи към 31.12.2016 г.:

ХИЛ. ЛВ.		
	Съчетаващи пасиви, условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, обременени с тежести
Общо източници на тежести	51,976	63,579
Депозити	21,934	37,729
Други източници на тежести	30,042	25,850

Обезпеченията свързани с обременените с тежести активи към 31.12.2016 г. са представени в таблицата по-долу:

ХИЛ. ЛВ.	
Вид на обезпечението	Стойност на обезпечението
Депозити	8
Ипотeka върху жилищни имоти	6,637
Ипотeka върху търговски недвижими имоти	6,087
Общо:	12,732

Х. Използване на АВКО

За установяване рисковите тегла на експозициите Юробанк България АД използва кредитни оценки, присъдени от агенции за външна кредитна оценка (АВКО). Признати агенции за оценка на кредитно качество от БНБ са Fitch, Moody's и Standard&Poor's. Когато контрагент има присъдени кредитни рейтинги от повече от една призната АВКО, Банката приема по-неблагоприятната кредитна 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:

- ✓ Централни правителства или централни банки;
- ✓ Институции;
- ✓ Покрити облигации.

В приложената таблица са представени класовете експозиции към 31.12.2016 г., за които Банката използва присъдени кредитни оценки от признати АВКО, като при определяне на рисковите тегла за кредитен риск външните оценки се съотнасят към съответните степени на кредитно качество:

ХИЛ. ЛВ.

Рисково тегло в зависимост от присъдени кредитни оценки от признати АВКО	Клас експозиция "Централни правителства или централни банки"	Клас експозиция "Институции"	Клас експозиция "Покрити облигации"
0%	1,043,742	-	-
20%	-	1,159,028	176,984
50%	-	758	-
100%	-	-	-
150%	-	6,523	-
ОБЩО:	1,043,742	1,166,309	176,984

XI. Експозиция към пазарен риск

Позиционният риск на Банката по отношение на търгуемите дългови инструменти по Стандартизирания подход към 31.12.2016 г., разбит по валути, е представен в таблицата по-долу:

ХИЛ. ЛВ.								
	Дълга позиция (BGN)	Къса позиция (BGN)	Дълга позиция (EUR)	Къса позиция (EUR)	Дълга позиция (USD)	Къса позиция (USD)	Дълга позиция (други валути)	Къса позиция (други валути)
Общ риск. Падежен подход								
0 ≤ 1 месец	701,163	-	165,538	907,966	117,012	119	88,836	165,147
> 1 ≤ 3 месеца	190,045	-	104,347	190,576	694	694	-	-
> 3 ≤ 6 месеца	-	-	4,518	607	103	-	-	-
> 6 ≤ 12 месеца	-	-	58,675	-	-	-	-	-
> 1 ≤ 2 (1,9 за купон от под 3%) години	-	-	-	3,912	-	-	-	-
> 2 ≤ 3 (>1,9 ≤ 2,8 за купон от под 3%) години	1	-	-	-	-	-	-	-
> 3 ≤ 4 (>2,8 ≤ 3,6 за купон от под 3%) години	-	-	-	-	-	-	-	-
> 4 ≤ 5 (>3,6 ≤ 4,3 за купон от под 3%) години	-	-	-	-	-	-	-	-
> 5 ≤ 7 (>4,3 ≤ 5,7 за купон от под 3%) години	120	-	-	97,792	-	-	-	-
> 7 ≤ 10 (>5,7 ≤ 7,3 за купон от под 3%) години	1,103	-	-	58,675	-	-	-	-
> 10 ≤ 15 (>7,3 ≤ 9,3 за купон от под 3%) години	-	-	207	5,867	-	-	-	-
Общо:	892,432	-	333,285	1,265,395	117,809	813	88,836	165,147
Специфичен риск								
Дългови ценни книжа по първата категория в таблица 1	1,225	-	207	-	-	-	-	-
Дългови ценни книжа по втората категория в таблица 1	-	-	-	-	103	-	-	-
-с остатъчен срок ≤ 6 месеца	-	-	-	-	103	-	-	-
-с остатъчен срок > 6 месеца и ≤ 24 месеца	-	-	-	-	-	-	-	-
-с остатъчен срок > 24 месеца	-	-	-	-	-	-	-	-
Дългови ценни книжа по третата категория в таблица 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Дългови ценни книжа по четвъртата категория в таблица 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Общо:	1,225	-	207	-	103	-	-	-

XII. Операционен риск

Юробанк България АД използва подхода на базисния индикатор при изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск. Банката прилага адекватни правила и процедури за оценка и управление на експозицията към операционен риск,

включително за редки събития със силно неблагоприятно въздействие. Банката поддържа и редовно обновява план за непрекъсваемост на дейността, с помощта на който да подсили възможност за осъществяване на дейност без прекъсване и ограничаване на загубите при настъпване на тежък систематичен пазарен срив.

При прилагане на подхода на базисния индикатор Юробанк България АД изчислява размера на капитала за покриване на загуби от операционен риск чрез умножение на нейния средногодишен брутен доход по коефициент 0,15. Средногодишният брутен доход на свой ред се формира от сумата на нетния лихвен доход и нетния нелихвен доход, усреднени за последните три календарни години на базата на одитирани данни. Средногодишният брутен доход се изчислява като сума от положителните стойности на годишния брутен доход, разделена на броя им. Годишният брутен доход се изчислява преди приспадането на провизиите за обезценка и оперативните разходи. Възнаграждения, платени за изнесени услуги, изпълнени от дружества от Групата, не се приспадат при изчисляване на brutния доход. Разходите за външни услуги, оказани от трети лица, се приспадат от годишния брутен доход, когато те са извършени от предприятие, обект на равностоеен надзор.

При изчисляването на годишния брутен доход не се включват:

1. реализираните печалби/загуби от продажба на ценни книжа в банковия портфейл;
2. доходи от нерегулярни и извънредни източници;
3. получени застрахователни обезщетения.

ХІІІ. Експозиции в капиталови инструменти, които не са включени в търговския портфейл

Използвани счетоводни техники и методология за оценка

Капиталовите инструменти в банковия портфейл първоначално се признават по цена на придобиване, която включва и разходите по сделката. Последващото отчитане на капиталовите инструменти е по справедлива стойност. Нереализирани печалби и загуби, дължащи се на промяна в справедливата цена на този вид финансови активи, се отчитат директно в собствения капитал. При продажба или обезценка цялата натрупана до този момент нереализирана печалба или загуба в преоценъчен резерв се отразява в Отчета за доходите. Дивидентите, получени от акции, се признават в Отчета за доходите.

Към края на всеки отчетен период Банката определя дали има обективни доказателства за обезценка на даден финансов актив или група от активи. При капиталовите инструменти в банковия портфейл, значителен или продължителен спад в справедливата стойност на книжата под тяхната цена на придобиване се взема предвид при определянето на това дали активите са обезценени.

Балансова и справедлива стойност на капиталовите инструменти в банков портфейл

Справедлива стойност е сумата, за която един актив може да бъде разменен или един пасив уреден между информирани и желаещи страни в пряка сделка помежду им.

Справедливата стойност на търгуваните на активни пазари капиталови инструменти се основава на текущите средни пазарни цени. Ако пазарът е неактивен (и за нетъргуваните на организиран пазар ценни книжа), Банката установява справедливата стойност, използвайки общоприети техники за оценка, включващи анализ на текущи сделки с подобни инструменти, изчисляване на нетната балансова стойност на една акция, модели на дисконтираните парични потоци и други техники на оценка, отчитащи специфичните особености на пазара на ценни книжа в България.

Балансовата и справедливата стойност на капиталовите инструменти в банковия портфейл към 31.12.2016 г. са представени в приложената таблица:

хил. лв.

Капиталови инструменти в банков портфейл	Балансова стойност	Справедлива стойност
Акции	11	11
Съучастия	8,923	8,923
Общо:	8,934	8,934

Видове, характер и размер на експозициите в борсови инструменти и непублични капиталови инструменти

Основната част от притежаваните от Банката капиталови инструменти в банков портфейл към 31.12.2016 г. представляват съучастия в дружества. Размерът на притежаваните от Банката непублични капиталови инструменти, класифицирани като високорискови експозиции и отчитани със 150% рисково тегло, е 134 хил. лв.

Капиталовите инструменти, отчитани в банковия портфейл на Банката към 31.12.2016 г., са представени в приложената таблица:

хил. лв.

Капиталови инструменти в банков портфейл	Отчитани със 100% рисково тегло в клас „Капиталови инструменти”	Отчитани със 150% рисково тегло в клас „Високорискови експозиции”
Търгуеми капиталови ценни книжа	11	-
Нетъргуеми капиталови ценни книжа	8,789	-
Високорискови експозиции	-	134
Общо:	8,800	134

Реализирани печалби или загуби, резултат от продажби и други реализации за периода

Реализираните и нереализираните печалби или загуби за 2016 г. са представени в приложената таблица:

хил. лв.

Реализирани печалби или загуби от капиталови инструменти в банков портфейл	2016 г.
Реализирани печалби / (загуби)	12,461
Нереализирани печалби / (загуби)	(7,498)

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

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

Управлението на лихвения риск (включително този, произтичащ от позиции извън търговския портфейл) се базира на общите правила за управление на пазарните рискове, дефинирани и заложи в Политиката за управление на пазарния риск на Банката, която е създадена в съответствие с Правилата и насоките за пазарен риск на Групата и прилежащите към тях процедури, които дефинират детайлното прилагане на политиките.

Един от основните видове пазарни рискове е лихвеният риск – риск от загуба в резултат на неблагоприятни промени в лихвените равнища. Както при всеки вид пазарен риск, така и при лихвения риск съществува набор от специфични източници на риск (рискови фактори), към които Банката би могла да бъде изложена в даден момент от време. Те включват преоценъчен риск (re-pricing risk), риск, свързан с кривата на доходност (yield curve risk), базисен риск (basis risk) и спред риск (spread risk).

Банката е изложена на влиянието на пазарните рискове чрез всички свои активи, пасиви и задбалансови позиции, както чрез операциите на управление „Капиталови пазари”, така и чрез останалите свои дейности и портфейли. Промените в лихвените равнища могат да окажат влияние върху финансовите резултати и състоянието на Банката по два основни начина:

- ✓ ефект на дохода / перспектива на дохода (income effect / earnings perspective) – отразява влиянието на промените в пазарните проценти върху текущия доход и паричните потоци, което включва ефекта от лихвените промени върху нетния лихвен доход или приходите от такси и други нелихвени приходи;
- ✓ ефект на икономическата стойност / икономическа перспектива (value effect / economic perspective) – отразява влиянието на промените в пазарните проценти върху текущата нетна стойност на Банката. Пазарните проценти, използвани за изчисляване на настоящата стойност на бъдещите парични потоци, биха оказали влияние върху икономическата стойност на активите, пасивите и задбалансовите позиции, а оттам и на нетната стойност на Банката.

При позиции, които се преоценяват за счетоводни цели, тези два ефекта са еквивалентни.

Една от целите на въведената в Банката независима функция на контрол и управление на пазарните рискове е да контролира и наблюдава ефектите от пазарните рискове върху доходите и икономическата стойност на Банката. Измерването, наблюдението, докладването и контролът на лихвения риск се осъществяват от независимо звено – отдел „Пазарен риск” в рамките на управление „Риск“. Рисковият апетит на Банката по отношение на лихвения риск е дефиниран под формата на номинални лимити върху експозициите към лихвен риск, одобрени от Риск комитета на Банката. Нивата на тези лимити са свързани с капацитета и склонността на Банката да поема неочаквани загуби и регулаторните капиталови изисквания.

Системата за измерване на пазарния риск обхваща всички позиции, които са изложени на пазарен риск, и измерва всички значими форми на пазарен риск. Това включва и измерването на експозицията на Банката към лихвен риск извън търговския портфейл. Основният инструмент за идентифициране и управление на цялостната експозиция на Банката към лихвен риск, включително извън търговския портфейл, е изготвяният Отчет за анализ на лихвения гап (Interest-Rate Gap Report). В него всички балансови и задбалансови позиции се анализират чрез трансформирането им в лихвено-рискови еквивалентни инструменти на база на техните лихвени характеристики и разпределянето на техните парични потоци в набор от предварително дефинирани времеви интервали. Той се изготвя за всяка една основна валута, в която Банката оперира, и в обща левова и еурова равностойност. Изготвя се от отдел „Пазарен риск“ на седмична база и към края на всеки месец, и се представя на ръководствата на Банката и Групата. Отчетът се базира на правилата и насоките на Групата, като основните предположения и допускания са обект на непрекъснато преразглеждане с цел адекватно отразяване на местните специфични особености.

Отчетът представлява матуритетна/лихвена таблица, в която всички активи, пасиви и лихвено-чувствителни задбалансови позиции са разпределени във времеви интервали съгласно техния падеж (ако са с фиксирана доходност) или времето до следващата дата на промяна на лихвата (ако са с плаваща лихва), комбинирана с изчисляването на два дюрационно-еквивалентни показателя – 1-годишен и 10-годишен дюрационен еквивалент. Съществуват номинални лимити за тези два показателя, одобрени от Риск комитета на Банката, чиято цел е да поддържат цялостната експозиция на Банката към лихвен риск в приемливи граници и в съответствие с рисковия ѝ апетит. Усвояването на тези лимити се наблюдава на ежеседмична база от отдел „Пазарен риск“ и всяко едно надвишение се отнася до съответните ръководни органи. През 2016 година не е имало нарушения на лимитите. Гап-анализът се допълва от калкулирането на рискови индикатори като дюрационен анализ на портфейла от облигации и изчисляване на лихвената чувствителност към определени лихвени шокове. Изготвят се месечни стрес тестове за оценка на евентуалното влияние на промени в лихвените равнища върху финансовия резултат и икономическата стойност на Банката.

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

За целите на изчисляване на лихвено-рисковите еквивалентни инструменти в Отчета за лихвен гап по отношение на спестовните и разплащателните сметки е прието на базата на специфични допускания, одобрени от риск мениджмънта на Групата, да се разпределят в най-близкия времеви интервал (до 1 месец), за да се отрази правилно лихвената им чувствителност. За инструментите с фиксирана доходност плащанията по главница се разпределят във времевите интервали съгласно погасителните планове на съответните дати за плащане, докато инструментите с плаваща лихва се разпределят съгласно следващата дата на промяна на лихвата. Капиталът на Банката се третира както следва: първо се разпределя по времеви интервали, за да покрие материалните активи, съучастията или други позиции без ясно определен лихвен профил, а остатъкът се разпределя във времеви интервал „до 1 месец“. По отношение на предсрочното

погасяване на кредити, по-голямата част от тях имат плаваща лихва и съответно се разпределят на база на датите на промяна на лихвата, а не съгласно техния падеж, поради което възможното разминаване между договорените и действителните падежи не затруднява коректното им отразяване от гледна точка на експозицията към лихвен риск. При наличие на инструменти с вградени опции, параметрите на тези опции са определящи за разпределянето им по времеви интервали.

Експозицията към лихвен риск извън търговския портфейл е сравнително ниска на този етап, с оглед на плаващите лихви по повечето активи и пасиви и късите периоди за промяна на лихвата или срокове до падеж. Това се допълва от факта, че значима част от лихвения риск, произтичащ от портфейла от облигации на разположение за продажба, е хеджирана посредством лихвени суапи.

Анализ на лихвената чувствителност

Представеният в приложената таблица анализ на лихвената чувствителност обхваща само позициите извън търговския портфейл и отразява потенциалния ефект върху икономическата стойност при паралелно изместване на лихвените криви във всички валути с +/- 200 базисни точки.

Всички суми са в лева

Валута	+200 б.т.	-200 б.т.	-200 б.т. (с ограничение до 0%)
BGN	2,023,451	-1,950,886	-866,818
EUR	-18,889,150	22,101,735	4,714,929
USD	1,598,393	-1,631,346	-1,002,912
CHF	-81,563	81,921	0
GBP	61,704	-62,421	-18,071
Други	-102	102	0
Общо:	-15,287,266	18,539,105	2,827,128

XV. Експозиция по секюритизиращи позиции

Юробанк България АД не прилага секюритизация към 31.12.2016 г.

XVI. Политика за възнагражденията

Юробанк България АД 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 със и насочена към мерки, свързани с ефективно управление на риска и не поощрява поведение, изискващо поемането на прекомерно високи нива на риск.

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

Политиката за възнагражденията е в съответствие с Политиката за възнагражденията на Eurobank Ergasias S.A. Гърция, Регламент (ЕС) 604/2014, Регламент (ЕС) 575/2013 и с всички изисквания, произтичащи от Директива 2010/76/ЕС на Европейския парламент и на Съвета за капиталовите изисквания за търговските портфейли и за пресекуритизация и на надзорния преглед на политиките за възнагражденията.

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

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

Комитетът за възнагражденията се 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 4 члена на Надзорния съвет.

През 2016 г. има четири проведени заседания на Комитета за възнагражденията.

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

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

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

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

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

1. (I) Членовете на Управителния съвет ;
(II) Прокурист.
2. Членовете на Надзорния съвет;
3. Висше Ръководство:
 - (i) Членове на Изпълнителния съвет (ExCo) на Банката;
4. Ръководители на:
 - (i) Управление „Риск“;
 - (ii) Управление „Вътрешен Одит“;
 - (iii) Управление „Правомерност“;
5. Ръководител на управлението на риска във важна стопанска единица (“важна стопанска единица” е дефинирана в чл. 3 на Регламент (ЕС) 604/2014);
6. Ръководители на важни стопански единици;
7. Служител, който носи управленска отговорност в една от единиците, посочени в точка 4, или във важна стопанска единица и се отчита пряко пред Ръководител, който е определен в точка 4 или 5;
8. Служител, който носи управленска отговорност във важна стопанска единица и се отчита пряко пред Ръководителя на тази единица;
9. Ръководители на:
 - (i) Управление „Финанси“;
 - (ii) Управление „Човешки ресурси“;
 - (iii) Управление „Информационни технологии“;
 - (iv) Управление „Правно“;
10. Служители, които са отговорни или са членове на комитет, отговорен за управлението на риска в категории, различни от кредитния и пазарния риск:
 - (i) Риск от контрагента;
 - (ii) Остатъчен риск;
 - (iii) Риск от концентрация;

- (iv) Секюритизационен риск;
 - (v) Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл;
 - (vi) Операционен риск;
 - (vii) Ликвиден риск;
 - (viii) Риск от прекомерен ливъридж;
11. По отношение на експозиции към кредитен риск при операция с номинална стойност, която представлява 0,5 % от базовия собствен капитал от първи ред на институцията и възлиза минимум на 5 млн. евро:
- (i) Служители, които отговарят за отправянето на кредитни предложения или структурирането на кредитни продукти, което може да доведе до такива експозиции към кредитен риск; или
 - (ii) Служители, които имат право да взимат, одобряват или да налагат вето върху решение за такива експозиции към кредитен риск; или
 - (iii) Служители, които са членове на комитети, които имат право да взимат решенията, посочени в буква (i) или (ii);
12. 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%;
13. 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 11(i), точка 11(ii) или точка 12(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;
14. Служители, които имат право индивидуално или като членове на Комитети на одобрение или налагане на вето върху въвеждането на нови продукти;

15. Служители, които имат управленска отговорност за служител, който отговаря на критериите от точка (1) до (14);
16. Служители, които имат съществено въздействие върху рисковия профил на Банката и които:
 - (i) имат общо възнаграждение над € 500.000 в предходната година;
 - (ii) попадат в първите 0,3 % от броя служители, закръглен до най-близкото цяло число, които през предходната финансова година са получили най-високо общо възнаграждение;
 - (iii) през предходната финансова година е получил общо възнаграждение, което е равно на или по-високо от най-ниското общо възнаграждение на служител, който отговаря на някой от критериите в точки (1), (3), (5), (6), (8), (11), (12), (13) или (14).

Точка 16(iii) не включва следните категории служители:

- (i) служители, които извършват професионални дейности и имат правомощия в стопанска единица, която не е важна стопанска единица; или
- (ii) служители, които нямат съществено въздействие върху рисковия профил на важна стопанска единица чрез извършваните професионални дейности.

Механизмите за определяне на възнаграждението съдържат принципи, отчитащи уменията и представянето на служителите, като в същото време са насочени към дългосрочните бизнес цели.

Брутното възнаграждение на служителите съдържа фиксирани и променливи компоненти.

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.

В допълнение в Банката са налице схеми за допълнително стимулиране, насочени към служителите, които нямат значимо въздействие върху рисковия профил на Банката, каквито са служителите в Клонова мрежа и Управление на Проблемни активи. Предмет на тези схеми е не толкова мотивирането на служителите да извършват текущите си задължения, колкото мотивирането им да подобряват продажбите и нивото на предоставянето от тях обслужване.

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

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

Броят на служителите на Банката, включващи се в дефиницията „служители, които имат значимо въздействие върху рисковия профил на Банката“ за 2016 г. са 45. Годишната брутна сума, която следва да бъде оповестена (свързана с тези лица и кореспондираща с изискванията Регламент (ЕС) 575/2013, чл. 450), е три милиона шестдесет и девет хиляди шестстотин и седем евро и е детайлно описана в таблицата по-долу.

	Управителен и Надзорен съвет	Ивенсти-ционнно банкиране	Кредитна дейност	Управление на активи	Корпоративни функции	Независими контролни функции	Други
Брой Членове	14						
Брой Служители		3	14	0	5	6	3
Обща сума на постоянните възнаграждения в евро	823 066	136 042	916 687	0	317 641	250 942	150 231
Обща сума на променливите възнаграждения в евро	200 000	15 999	136 000	0	69 000	29 999	24 000

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.

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. Прието е отношението на ливъридж да не е по-малко от 3%, като то се изчислява като средноаритметична стойност на месечните стойности на отношението на ливъридж за едно тримесечие. Общата експозиция включва както всички активи, така и задбалансовите позиции, които не са приспаднати при определянето на капитала от първи ред. Коефициентите на ливъридж на Банката към 31.12.2016 г. са представени в таблицата по-долу:

ХИЛ. ЛВ.

		Колона
		Експозиция с оглед на отношението на ливъридж: 31.12.2016
Ред	Стойности на експозицията	010
060	Деривати: Текуща разменна стойност	586
090	Деривати: Добавка по метода на пазарната оценка	17 052
150	Задбалансови позиции с кредитен конверсионен коефициент от 10 % в съответствие с член 429, параграф 10 от РКИ	372 545
160	Задбалансови позиции с кредитен конверсионен коефициент от 20 % в съответствие с член 429, параграф 10 от РКИ	88 495
170	Задбалансови позиции с кредитен конверсионен коефициент от 50 % в съответствие с член 429, параграф 10 от РКИ	464 258
180	Задбалансови позиции с кредитен конверсионен коефициент от 100 % в съответствие с член 429, параграф 10 от РКИ	58 380
190	Други активи	6 778 134
270	(-) Стойност на активите, приспадната от капитала от първи ред – "напълно въведено" определение	-55 359
280	(-) Стойност на активите, приспадната от капитала от първи ред – „преходно“ определение	-39 542
290	Обща експозиция с оглед на отношението на ливъридж – при използване на "напълно въведено" определение на капитал от първи ред	7 724 091
300	Обща експозиция с оглед на отношението на ливъридж – при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред	7 739 908
Ред	Капитал	
310	Капитал от първи ред – "напълно въведено" определение	980 591
320	Капитал от първи ред – „преходно“ определение	959 128
Ред	Отношение на ливъридж	
330	Отношение на ливъридж – при използване на "напълно въведено" определение на капитал от първи ред	12.70%
340	Отношение на ливъридж – при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред	12.39%

XVIII. Използване на вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск

Юробанк България АД не прилага вътрешнорейтингов подход за кредитен риск към 31.12.2016 г.

XIX. Използване на техники за редуциране на кредитния риск

Банката е изложена на кредитен риск за възможността насрещната страна по сделката да не бъде в състояние да изплати в срок задълженията си. Това ще доведе до финансови загуби за Банката.

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

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

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

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

Важен елемент от практическо значение е определянето на времето на възникване на вещните права, тъй като тези, които са първи по ред, предхождат всички последващи собственици или всяко друго право на задържане върху обекта на физическо обезпечение.

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

Общи насоки за приемане и наблюдение на обезпечения

- ✓ Участващи страни: Определяне на участващите страни (например банкови служители, кредитополучатели, гаранци/поръчители и трети страни, залогодатели или обществени институции) за да се идентифицират:
 - необходимите действия, които трябва да се предприемат;

- необходимите уведомления до отговорните органи;
- възможни координирани злонамерени действия.
- ✓ Пране на пари: съответствие с КУС („опознай клиента си“) политиките и процедурите, за да може да се потвърди в какво състояние се намира обезпечението, което ще бъде предоставено на Банката.
- ✓ Договори за залог: необходимост от създаване на специални договори.
- ✓ Надлежно учредяване и вписване на договора за залог и ипотека, и потвърждение на вписването.
- ✓ Правни разпоредби и регулаторна рамка:
 - преглед на нормативната уредба, засягаща обезпеченията, приети от Банката и следене на законодателните промени;
 - идентифициране на законовите разпоредби при приемане и управление на обезпеченията с цел правилното им прилагане. Сътрудничество с юристи, с цел получаване на разяснение и тълкуване на определени разпоредби, както и обработка на "специални" случаи, когато това е необходимо;
 - оценка на рисковете, произтичащи от обезпечение, уредено от чужда правна система или когато се изисква правно известяване на документите в чужбина.
- ✓ Оценка на обезпеченията:
 - определяне на методология за оценка на обезпеченията;
 - синхронизиране на оценителския подход с груповите стандарти;
 - наблюдение на изключения в насоките за оценяване;
 - определяне на заемните стойности на обезпеченията.
- ✓ Осигуряване на надлежно регистриране в основната банкова система и интегриране в работния процес:
 - Актуализация на стойността на обезпечението в основната банкова система се осъществява от Експерт кредитна администрация при наличието на едно от следните събития:
 - 1) Нова пазарна оценка;
 - 2) Взето решение от компетентен орган за увеличаване размера на обезпечението:
 - добавя се ново обезпечениеили
 - прави се следваща по ред ипотека/залог на съществуващо вече недвижимо или движимо имущество.
 - 3) Частично заличаване:
 - на база частично погасяване
 - на база взето конкретно решение от компетентен орган на Банката за намаление на стойността на обезпечението.

- Въвеждане на обезпечения по кредитни сделки:

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

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

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

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

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

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

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

Информация за концентрацията на кредитен риск преди извършеното редуциране на кредитен риск

В приложената таблица е представена информация за концентрацията на кредитен риск на балансовите експозиции към 31.12.2016 г. преди редуцирането на кредитния риск:

ХИЛ. ЛВ.

Кредитен риск	Надзорни рискови тегла							
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Общо
Централни правителства и централни банки	1,043,742	-	-	-	-	-	-	1,043,742
Регионални или местни органи на властта	-	-	-	-	-	1,431	-	1,431
Институции	-	1,159,028	-	758	-	-	6,523	1,166,309
Предприятия	-	-	-	-	-	1,196,175	-	1,196,175
Експозиции на дребно	-	-	-	-	1,131,205	-	-	1,131,205
Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	-	-	1,135,394	366,137	-	-	-	1,501,531
Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-	301,401	92,314	393,715
Покрити облигации	-	176,984	-	-	-	-	-	176,984
Високо-рискови категории позиции	-	-	-	-	-	-	134	134
Капиталови инструменти	-	-	-	-	-	8,800	-	8,800
Други позиции	88,483	674	-	-	-	66,513	-	155,670
Общо	1,132,225	1,336,686	1,135,394	366,895	1,131,205	1,574,320	98,971	6,775,696

Информация за концентрацията на кредитен риск след извършеното редуциране на кредитен риск

В приложената таблица е представена информация за концентрацията на кредитен риск на балансовите експозиции към 31.12.2016 г. след редуцирането на кредитния риск:

ХИЛ. ЛВ.

Кредитен риск	Надзорни рискови тегла							
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Общо
Централни правителства и централни банки	1,043,742	-	-	-	-	-	-	1,043,742
Регионални или местни органи на властта	-	-	-	-	-	1,431	-	1,431
Институции	-	1,159,028	-	2,486	-	61,228	6,523	1,229,265
Предприятия	-	-	-	-	-	1,131,054	-	1,131,054
Експозиции на дребно	-	-	-	-	1,118,757	-	-	1,118,757
Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	-	-	1,135,394	366,137	-	-	-	1,501,531
Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-	299,792	92,314	392,106
Покрити облигации	-	176,984	-	-	-	-	-	176,984
Високо-рискови категории позиции	-	-	-	-	-	-	134	134
Капиталови инструменти	-	-	-	-	-	8,800	-	8,800
Други позиции	88,483	674	-	-	-	66,513	-	155,670
Общо	1,132,225	1,336,686	1,135,394	368,623	1,118,757	1,568,818	98,971	6,759,474

Общ размер на експозицията, който е покрит от финансово или друго приемливо обезпечение

В приложената таблица са представени балансовите позиции, покрити с финансово или друго приемливо обезпечение по класове експозиции към 31.12.2016 г.:

ХИЛ. ЛВ.

Експозиции свързани с кредитен риск, покрити с приемливи обезпечения	Приемливи финансови обезпечения	Гаранции	Общо
Предприятия	4,125	60,996	65,121
Експозиции на дребно	12,083	365	12,448
Експозиции в неизпълнение	14	1,595	1,609
Общо	16,222	62,956	79,178

XX. Използване на усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск

Юробанк България АД не прилага усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск към 31.12.2016 г.

XXI. Използване на вътрешни модели за пазарен риск

Юробанк България АД не прилага вътрешни модели за пазарен риск към 31.12.2016 г.