

**ГОДИШНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ ЗА 2020 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. Информация за обхвата на прилагане на регулаторната рамка	21
III. Собствен капитал	22
IV. Капиталови изисквания	28
V. Мерки за макропруденциален надзор	30
VI. Кредитен риск и редуциране на кредитния риск при стандартизирания подход	34
VII. Кредитен риск и редуциране на кредитния риск при вътрешно-рейтинговия подход	44
VIII. Необслужвани и реструктурирани експозиции	44
IX. Кредитен риск от контрагента (CCR)	49
X. Обременени активи	52
XI. Пазарен риск	54
XII. Политика за възнагражденията	55
XIII. Операционен риск	62
XIV. Експозиции в капиталови инструменти, които не са включени в търговския портфейл	63
XV. Експозиция към лихвен риск по позиции, които не са включени в търговския портфейл	64
XVI. Експозиция по секюритизиращи позиции	69
XVII. Ливъридж	69
XVIII. Използване на усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск	72
XIX. Използване на вътрешни модели за пазарен риск	72
XX. Вътрешен анализ на адекватността на капитала (БААК)	73

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

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

Юробанк България (Банката) 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, Европейския банков надзор, Европейската централна банка, Българска народна банка, както и с всяко решение на компетентните органи, отговарящи за надзора на Банката.

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

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

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

Управлението на риска в Юробанк България АД включва следните нива:

- ✓ Стратегическо ниво – осигурява управлението на риска от Надзорен съвет и Управителен съвет. Включва се одобрението на Риск стратегия, Рамка за рисковия апетит (РРА) и Заявка за рисковия апетит;
- ✓ Тактическо ниво – осигурява управлението на риска от Риск комитет и Изпълнителен комитет. Включва се одобрението на риск правила, процедури, ръководства за управление на риска и изграждането на набор от средства за контрол.
- ✓ Оперативно (бизнес) ниво – включва управлението на риска в момента на възникването му. Необходимите действия се предприемат от служители, които поемат риск от името на Банката. Управлението на риска на това ниво се осъществява чрез набор от средства за контрол, които са разписани в съответните оперативни правила и процедури, одобрени от компетентните за това органи в 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) *Първа линия на защита*: оперативно ръководство е пряко отговорно за управлението на рисковете, възникващи в резултат на дейността на съответното звено, в съответствие с одобрените нива на риск апетит и риск толеранс. Бизнес звената, като първа линия на защита, поемат рискове и отговарят за оперативното им и непрекъснато управление. За тази цел бизнес звената следват надеждни процеси и контролни механизми, които имат за цел да гарантират, че рисковете са правилно идентифицирани, измерени, наблюдавани, управлявани,

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

отчитани и в рамките на рисковия апетит на Банката, както и че бизнес дейностите са в съответствие с външните и вътрешни изисквания;

- 2) *Втора линия на защита:* Управление „Риск“, координирано 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) *Трета линия на защита:* одитът изпълнява редовни прегледи на прилагането и спазването на рамките за управление на риска и допълващите ги политики и процеси, както и внедрените системи за вътрешен контрол. В обхвата на одита влизат както бизнес звената, така и звената, свързани с управление на риска.

През 2020 година бяха актуализирани следните документи, свързани с управлението на риска:

- ✓ Заявка за рисковия апетит на Юробанк България АД;
- ✓ Рамка за рисковия апетит на Юробанк България АД;
- ✓ Риск стратегия на Юробанк България АД.

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 европейско законодателство, както и това 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.

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



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 Управление „Риск“, 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.

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

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;
- ✓ Различни нива на кредитни комитети в зависимост от вида и размера на експозицията, включително 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, II, III и IV – отговаря за вземане на решения, свързани с управлението на проблемни експозиции в зависимост от нивата на компетенции;
- ✓ Комитет по проблемни активи;
- ✓ Комитет за управление и мониторинг на проблемни експозиции.

Банката подкрепя всички сектори на икономиката. Независимо от това, Юробанк България АД подхожда индивидуално към определени сектори, а именно: 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 социална политика.

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.

Риск комитетът осъществява мониторинг и периодично прави промени в одобрените специфични лимити за всеки икономически сектор.

Кредитната експозиция, към която и да било икономически сектор, не може да надвишава определен процент от общия корпоративен портфейл на Банката, като това не включва корпоративните ценни книжа. Теглото на всеки сектор, като процент от общия корпоративен портфейл, е надлежно дефинирано в Риск стратегията на Банката и се ревизира всяка година.

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;

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

- ✓ Политика за управление на проблемни вземания в сегмент Корпоративно банкиране;
- ✓ Политика за управление на проблемни вземания в сегмент Банкиране на дребно;
- ✓ Политика за провизиране на кредитни експозиции;
- ✓ Политика за Вътрешен анализ на адекватността на капитала;
- ✓ Методология за изготвяне на стрес тестове;
- ✓ Методология за изчисляване на концентрационен риск.

Пазарен риск

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

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

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

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

- ✓ да защити Банката от непредвидени пазарни загуби и да допринесе за стабилността на доходите посредством независимо идентифициране, оценка и разбиране на пазарните рискове присъщи на бизнеса;
- ✓ да допринесе за привеждането на банковата организационна структура и управленски процеси в съответствие с регулаторните изисквания и най-добрите международни практики;
- ✓ да постави минималните стандарти за контрол на пазарните и контрагентските рискове;

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

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

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

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

- ✓ да гарантира наличието на ясно дефинирана стратегия за пазарен риск и склонност към поемане на риск, съответстващи на бизнес плана на Банката, както и че склонността към поемане на пазарен риск е изразена чрез набор от количествени и качествени измерители, лимити и подходяща методология за измерване;
- ✓ да гарантира, че Банката е разработила подходяща рамка за управление на пазарен и контрагентски риск, която е залегнала в процеса по вземане на решения (например при въвеждането на нови продукти, ценообразуване с отчитане на рисковете, измерители за производителността и алокиране на капитала отчитащи рисковете) в организацията и дъщерните ѝ дружества;
- ✓ да гарантира, че Банката разполага с необходимите подходящи инструменти за моделиране, източници на данни и достатъчен и компетентен персонал,

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

необходими за идентифициране, оценка, наблюдение и редуциране на рисковете;

- ✓ одобрение на политиките за пазарен риск, съответните процедури и цялостната структура за контрол;
- ✓ одобрение на склонността към поемане на пазарен риск, лимитите и прилаганите за целта методологии за измерване и модели за оценка на риска;
- ✓ мониторинг на прилагането и спазването на политиките и процедурите на Групата;
- ✓ преглед и оценка с помощта на редовните отчети, изготвяни от отдел „Пазарен риск“, на рисковия профил и стратегията на Банката по отношение на пазарния риск и ефективността на политиките ѝ за управление на риска, идентифицирайки и оценявайки значимите рискове;
- ✓ разглеждане на възникналите важни въпроси, свързани с риска и действията, предприети за разрешаването им;
- ✓ регулярен преглед на адекватността на съответните измерители и контроли.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Лихвен риск

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

Основният вътрешен инструмент, използван за измерване, наблюдение, докладване и управление на експозицията на Банката към лихвен риск, е „Отчетът за лихвените несъответствия” (Interest Rate Gap report), изготвян на седмична база. Отчетът е базиран на указанията на Групата, като използваните допускания са обект на непрекъснато преразглеждане и актуализация, за да бъде осигурено адекватно отразяване на всякакви местни специфики. Има два основни дюрационно-еквивалентни показателя, които се изчисляват като част от отчета – едногодишен и десетгодишен еквивалент, като за тях са определени номинални лимити, чиято цел е цялостната експозиция на Банката към

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

лихвени рискове да бъде поддържана в приемливи граници и в съответствие със склонността ѝ към поемане на пазарни рискове. Усвояването на лимитите се следи на седмична база и през 2020 г. те не са били нарушавани, с изключение на периода 15.05.2020-31.05.2020, когато лимитът за десетгодишен еквивалент е бил временно нарушен докато тече процедура по преглед и одобрение на предложение за увеличението му. Заложени са и лимити спрямо основни източници на лихвен риск като позиции в облигации, като в същото време гап-анализът се допълва от дюрационен анализ и анализ на различни лихвени шокове. Извършват се регулярни стрес тестове за да бъде оценено влиянието на потенциални лихвени промени върху печалбата на Банката и нейната икономическа стойност.

Банката води консервативна политика по отношение на експозицията си към лихвен риск и поддържа нисък обем на позициите от облигации в търговския си портфейл. От друга страна, по отношение на позициите в банковия портфейл, експозицията към лихвен риск през последната година беше увеличена, тъй като Банката се стремеше да увеличи значително инвестициите си във висококачествени ликвидни активи (като държавни и покрити облигации с фиксиран доход), с цел да подкрепи ликвидния си буфер и нетния лихвен доход, като в същото време спазва наложените ограничения от БНБ по отношение на експозициите към чуждестранни институции и правителства. Основен източник на лихвен риск е именно портфейлът от облигации с фиксирана доходност, значителна част от който е хеджиран срещу лихвен риск посредством асет суапи. Експозицията към лихвен риск, произтичаща от останалите балансови и задбалансови позиции, е сравнително ниска, предвид кратките периоди на преоценка и падежи на повечето активи и пасиви, както и големия дял на такива с плаващ лихвен процент.

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

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

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

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

Валутен риск

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

Откритите валутни позиции на Банката се наблюдават най-малко на ежедневна база. Валутните операции са почти изцяло по инициатива на клиенти или с цел затваряне на открити позиции на Банката и тя обикновено не заема съществени открити позиции в чужда валута за собствена сметка с изключение на такива в евро. Лимитът за общата открита овърнайт валутна позиция във всички валути с изключение на евро, както и лимитите за позиции в индивидуалните валути са малки по размер. Лимитът за EUR/BGN позицията е по-голям, но системата на Валутен борд и фиксираният обменен курс за тази валутна двойка означават, че свързаният с това валутен риск към момента е нисък. През 2020 година не са допуснати нарушения на лимитите. Използваният основен стрес-тест сценарий за валутен риск се базира на обезценяване/поскъпване на лева спрямо всички чуждестранни валути с изключение на евро. Изчисленията се осъществяват ежемесечно на база на откритите валутни позиции на Банката във всяка валута.

Риск от промяна в цените на капиталови инструменти

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

Собственият портфейл от търгуеми акции на Банката се състои изцяло от акции, допуснати за търговия на Българската фондова борса, като пазарната му стойност следва да не надвишава одобрения номинален лимит, който от своя страна е индексирани към стойността на водещия борсов индекс SOFIX. Усвояването на лимита се изчислява на дневна база, като не е имало надхвърляне на лимита през 2020. Наблюдението и управлението на риска, произтичащ от промени в пазарните цени, е подпомогнато от ежедневното изчисляване на VaR за портфейла от акции, базирано на 99% ниво на доверие, 10-дневен период на държане и 180-дневен времеви ред за пазарните променливи.

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

Търговски портфейл и капиталови изисквания за пазарен риск по Стълб I

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

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

Банката също така има процедура за проверка и гарантиране, че не са осъществявани трансфери на рискови позиции между търговския и банковия портфейли.

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

Ликвиден риск

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

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

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

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

Управителният съвет (УС) на Банката възлага на Комитета за управление на активите и пасивите (АЛКО) отговорността за управлението на ликвидността. АЛКО е основният

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

отговорен орган с мандат да имплементира стратегическото управление на активите и пасивите с цел ефективно управление на ликвидния риск на Банката, както и да подсигури редовно и навременно посрещане на текущите и бъдещите задължения както при нормална обстановка, така и в кризисни ситуации.

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

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

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

- ✓ ликвидни съотношения;
- ✓ ликвидни буфери – обеми, състав 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“. При необходимост в управлението на ликвидността може да бъде директно ангажиран и АЛКО, който мобилизира всички ресурси на Банката с цел посрещане на платежните ангажименти. Ежедневното наблюдение на паричните потоци е отговорност на управление „Капиталови пазари“.

Вътрешните целеви ликвидни съотношения са заложи и одобрени от Риск комитета на Банката. Независим контрол по отношение на ликвидния риск с двойна отчетност към ръководството на Банката и към ръководството на Групата се осъществява от отдел „Пазарен риск“, който изчислява и докладва ликвидните съотношения спрямо одобрените целеви нива, като съответните ръководни органи биват своевременно

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

уведомявани за всяко тяхно превишение, както и изготвя ежемесечните стрес тестове за ликвиден риск.

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

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

Дългосрочната стратегия на Банката е да бъде сред водещите финансови институции на пазара, предлагайки универсални банкови продукти и услуги на физически лица и фирми. Поддържането на стабилни ликвидни и капиталови съотношения, както и управлението на качеството на кредитния портфейл и поддържането на стабилна депозитна база, са също неизменна част от стратегията. Банката има ограничен апетит за поемането на ликвиден риск и приема потенциално по-високите разходи, свързани с поддържането на достатъчни ликвидни буфери за осигуряването на силна ликвидна позиция. Стратегията на Банката за присъствието ѝ на депозитния пазар, както и органичният растеж заложен като цел (след придобиването на Банка Пиреос България), са в съответствие с ниското ниво на толерантност към ликвиден риск. Банката осигурява сама финансирането на дейността си и разчита почти изцяло на депозити от клиенти (на дребно или корпоративни), поддържайки диверсифицирана депозитна база. Делът на депозитите от 10-те най-големи клиенти представлява малко над 5%. Към края на 2020 г. кредитният портфейл е изцяло финансиран от депозити на физически лица и фирми. Високите нива на ликвидност в настоящата ситуация на отрицателни лихви определят слаба необходимост от привличане на нови външни финансиания, както и приоритетно значение на продължаващите усилия по оптимизиране на

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

финансирането. Структурата на пасивите е обект на внимателен анализ с цел източниците на финансиране да бъдат оптимизирани от гледна точка на рентабилността. Зависимостта на Юробанк България от външно финансиране е изключително ниска, но въпреки това Банката редовно тества потенциала за привличане на допълнително финансиране от външни източници при разумни ценови равнища, отразяващи рисковия профил на страната и институцията.

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

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

- ✓ Банката се стреми винаги да поддържа адекватен ликвиден буфер за покриване на набор от ликвидни стрес сценарии;
- ✓ Банката се стреми да поддържа буфер, който съдържа добре диверсифициран набор от инструменти;
- ✓ Банката се стреми да използва добре диверсифицирани източници на финансиране;
- ✓ Банката се стреми да оптимизира финансирането си;
- ✓ Банката се стреми да поддържа балансиран падежен профил на своите задължения, равномерно разпределен по падежни интервали без значителни пикове и концентрации;
- ✓ Банката се стреми да поддържа опциите си за получаване на обезпечено или необезпечено външно финансиране;
- ✓ Банката се стреми да спазва всички регулаторни ликвидни съотношения и изисквания;
- ✓ Банката взема под внимание целите си по отношение на цената на финансиране и нетния лихвен доход при дефиниране на кратко- и дългосрочната си стратегия относно ликвидния буфер и източниците на финансиране.

Банката има разработена „Стратегия за финансиране“, одобрена и актуализирана от АЛКО, с цел да определи целева структура на финансирането – целево разпределение на депозити по бизнес линии (потребителски, корпоративни, институционални) и външно финансиране, да определи целева падежна структура на финансирането, която да подsigури добър баланс по падежни интервали, да определи валутна структура на финансирането с цел съответствие на активи спрямо пасиви по валути и да определи целеви нива на цената на ресурса по бизнес линии, които да отразяват пазарната реалност. Следвайки стратегията си за финансиране, Банката е изградила силна и добре диверсифицирана база, съставена основно от депозити на домакинства и корпоративни депозити в балансирано съотношение по валути и падежни интервали и с цена на ресурса значително под средната за българската банкова система.

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

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

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

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

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

Сценариите и използваните допускания се одобряват от АЛКО. Стрес тестовете анализират способността на Банката да устоява на тежки, но възможни ликвидни шокове, продължавайки да функционира на принципа на действащо предприятие.

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

Сценариите отразяват и определени ефекти, свързани с реализирането на пазарни и кредитни рискове върху ликвидната позиция на Банката. Банката прилага консервативен подход при изготвянето на допусканията за стрес тест сценариите. Взема се под внимание не само миналото (исторически събития), но също така и хипотези, базирани на експертна оценка, с фактори, отразяващи настоящите и бъдещи пазарни дадености, както и с идиосинкратични такива, между които:

- ✓ неликвидност на пазарите на активи и ерозия на стойността на ликвидните активи вследствие на пазарни движения и възприятия или на повишаване на прилаганите от контрагентите отбивви;
- ✓ изтичане на клиентски депозити (с анализ според вида им и според клиентския микс);
- ✓ недостъпност на източници на необезпечено или обезпечено външно финансиране;
- ✓ корелация между пазарите на финансиране (т.е. ефективността на диверсификацията на източниците на финансиране);
- ✓ случаи на необходимост от предоставяне на допълнително обезпечение поради изискване от страна на контрагенти или поради ефекта от влиянието на пазарните движения върху самите транзакции (по които се налага предоставяне на обезпечение);
- ✓ изтичане на ликвидност, свързано с комплексни продукти/транзакции;
- ✓ срокове на финансирането;
- ✓ упражняване на клаузи за ранно прекратяване или на кол опции от страна на контрагенти;
- ✓ условни задължения и по-специално потенциални усвоявания по отпуснати неотменяеми кредитни линии на трети лица;
- ✓ (не)достъпност на условни кредитни линии, отпуснати на Банката;
- ✓ влияние на събития, следствие от промяна на кредитните рейтинги;
- ✓ конвертируемост на дадени валути и достъп до валутните пазари;
- ✓ възможност за прехвърляне на ликвидност между отделни дружества, сектори или държавни граници, като се вземат под внимание правните, регулаторни, оперативни и времеви рестрикции и ограничения;
- ✓ достъп до финансиране от Централната банка / минимални задължителни резерви;
- ✓ оперативната възможност на Банката да монетизира активи;
- ✓ оценки за бъдещия ръст на баланса на Банката;
- ✓ усилване на пазарните колебания и влошаване на трудностите на пазарите (вкл. по отношение на предвидимостта на паричните потоци), причинени от вероятна поведенческа реакция на други пазарни участници.

Потенциалните изходящи парични потоци в стрес тест сценариите са базирани на проценти за отлив на депозити, съответстващи на емпиричните наблюдения върху чувствителността на различните типове клиенти към кризисни сигнали и са анализирани в рамките на едномесечен времеви хоризонт. Използван е едномесечен

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

хоризонт защото се счита, че това е минималният срок, в който Банката би могла да реагира при потенциални ликвидни шокове, използвайки собствените си ликвидни буфери, както и допълнителни мерки, които могат да се предприемат с цел бързо генериране на ликвидност. В допълнение, едномесечен е и периодът, който се прилага за изчисляването на LCR. Заложените проценти за отлив на депозити и в трите сценария представляват екстремни случаи, които не са базирани на скорошни реални събития или опит, а са заложен с цел да бъде анализирана готовността на Банката да издържи на изходящи парични потоци с разнообразен обем и интензивност.

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

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

Банката също така е изготвила план за действие в случай на ликвидна криза, който очертава принципите за управление на ликвидността в такива ситуации. Този план определя източниците на ликвидни средства и последователността от действия, които трябва да бъдат следвани, отбелязва факторите, които влияят върху ликвидността на Банката и посочва функциите на всички ръководители и служители, включени в процеса на използване/привличане на ликвидност в ситуации на ликвидна криза.

Ръководството на Банката счита, че Банката поддържа адекватна ликвидност, която е напълно достатъчна за покриване на поетите от нея рискове. Банката осигурява самостоятелно финансирането си и разчита почти изцяло на клиентски депозити за тази цел. Размерът на ликвидните буфери е планиран да остане по-висок от нивата,

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

необходими съгласно одобрения бюджет плюс допълнителната ликвидност, заделена за покриване на неидентифицирани рискове и неблагоприятни условия.

Банката разполага с надежден процес за вътрешен анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ), който показва, че са налице ефективни механизми и контроли за наблюдение и управление на ликвидността. Ежедневните, седмичните и месечните справки по отношение на ликвидността и финансирането позволяват всички отклонения и неблагоприятни развития да бъдат своевременно идентифицирани и при необходимост да бъдат взимани подходящи мерки. ВААЛ покрива всички значими рискове относно ликвидността и финансирането, към които Банката е изложена, и е в съответствие с нейната стратегия. Към края на 2020 година размерът на ликвидните буфери, съставени от висококачествени ликвидни активи, значително превишава вътрешните и регулаторните изисквания. Съставът на ликвидните буфери отговаря на целите и стратегията на Банката. Резултатите от рамката от стрес тестове за ликвиден риск демонстрират количествено, че Банката разполага с достатъчни по обем и качество ликвидни активи и устойчиви входящи парични потоци за да посрещне възможното изтичане на ликвидност при тези негативни сценарии, да устои на значителни нива на стрес и да продължи дейността си в обозримото бъдеще.

Пандемията от Ковид-19 не доведе до отлив на депозити за Банката. Въздействието върху ликвидния риск беше усетено чрез временни понижения на пазарните стойности на ценните книжа в ликвидния буфер в резултат на неблагоприятни движения на финансовите пазари, които към края на 2020 година бяха до голяма степен възстановени. Като част от мерките по повод Ковид-19, предприети за заздравяване на ликвидните буфери на банковата система, през 2020 г. БНБ наложи лимити на експозициите към чуждестранни правителства и институции, базирани на кредитните им рейтинги. В съответствие с наложените лимити и предвид продължаващата обстановка на отрицателни лихвени проценти на междубанковите пазари, Банката предприе реструктуриране на ликвидния си буфер чрез изпълнението на подробен инвестиционен план. Следвайки плана, Банката изгради портфолио от висококачествени активи с фиксиран доход, диверсифицирано по отношение на видове активи, срокове, държави и издатели. Портфолиото от книжа с фиксиран доход е високоликвидно, както на паричния пазар, така и на пазарите на обезпечено финансиране, тъй като се състои от облигации, приемани като обезпечение както от ЕЦБ, така и/или за репо сделки с трети страни.

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.

Операционен риск

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

Структурата на управление на операционния риск в Юробанк България АД включва следните органи/служители: Надзорен съвет, Управителен съвет, Риск комитет, Комитет по Оперативен риск, Ръководителите на бизнес звена, Отдел Оперативен риск Клонова мрежа, Отдел Оперативен риск Корпоративно банкиране, Партньори по Оперативен риск от всички звена на Банката, Главен Директор Риск, Отдел Оперативен риск и Управление Вътрешен одит.

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

Отговорностите на Надзорния съвет са да:

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

Отговорностите на Управителния съвет са да:

- ✓ разработи ясна и ефективна структура за управление, с добре определени, прозрачни и принципно основани линии на отговорност;
- ✓ гарантира, че съществуват политики, процеси и системи за управление на оперативния риск за всички значими продукти, дейности, процеси и системи в съответствие със склонността към поемане на риск и приемливост на нивата на поетия риск;
- ✓ гарантира идентифицирането и оценката на оперативния риск, присъщ на всички значими продукти, дейности, процеси и системи, за да се увери, че присъщите рискове и стимули са надлежно установени;
- ✓ гарантира, че 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, бизнес звена, които съдействат за активно управление на оперативния риск.

Отговорностите на Банката като цяло са да:

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

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

Банката има независима функция за Управление на Оперативния риск, която се наблюдава 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 рамка за управление на оперативния риск, 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. Основните отговорности на отдела включват осигуряване съответствието с вътрешните политики и процедури за управлението на оперативния риск, както и с регулаторните изисквания;
- ✓ Отделите Оперативен риск Клонова мрежа и Оперативен Риск Корпоративно Банкиране, които са специализирани звена в области изложени на високи нива на оперативен риск – Клонова Мрежа и Корпоративно Банкиране. Те осъществяват мониторинг и контрол на прилагането на рамката за оперативен риск в цялата Клонова мрежа и съответно в Корпоративно банкиране, и заемат централно място за управление на всички въпроси, касаещи оперативния риск, свързани с операциите в Клонова мрежа и Корпоративно банкиране;
- ✓ Партньори по Оперативен риск, които са опитни служители на ниво бизнес звено, отговорни за подпомагане управлението на оперативния риск в съответното звено. Партньорите по Оперативен риск участват във всички приложими Програми за Оперативен риск, като работят в тясно сътрудничество и действат като връзка с Отдел Оперативен риск към Управление Риск.

В Банката е създаден и Комитет за Оперативен риск, който се свиква регулярно и провежда срещи поне веднъж на тримесечие. 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 във всички бизнес дейности на Групата в страната. Комитетът за оперативен риск е управляващ комитет, чиито правомощия са одобрени от Комитета за оперативен риск на Групата и Изпълнителния комитет на Юробанк България АД. Комитетът обхваща всички бизнес дейности.

Юробанк България АД е внедрила надеждна рамка от политики и процедури, регулиращи средата на оперативен риск. Управлението на оперативния риск в Юробанк България АД се базира на четири обособени, но същевременно взаимосвързани и съгласувани програми:

1. Събития в резултат проявлението на Оперативен риск – записани и поддържани в програмно приложение (OpRisk Toolset) от 2006. Регистрират се всички докладвани от звената оперативни събития с техния ефект, анализ на причините за възникване и предприети мерки за ограничаване на тяхното въздействие.
2. Ключови рискови индикатори за оперативен риск (КРИ) – повече от 30 КРИ със съответните прагове за докладване са внедрени и наблюдавани от 2010 година.
3. Самооценка на Риска и Контролите (СРК) – стартирана през 2010. Всички банкови звена извършват СРК на всеки 12-18 месец, като СРК плановете се изготвят на база рискова оценка.

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

4. Сценариен анализ на оперативен риск (оценка на тежки и в същото време правдоподобни събития и техния потенциален ефект), внедрен през 2012 година и провеждан ежегодно.

Всички гореспоменати програми са поддържани от специализирано за цялата Група програмно приложение – OpRisk Toolset.

В заключение, Юробанк България АД е внедрила надеждна застрахователна рамка като средство за ограничаване/прехвърляне на риска. Банката има подходящи застраховки, необходими да защитят дейността и активите ѝ.

II. Информация за обхвата на прилагане на регулаторната рамка

Юробанк България АД се отчита на неконсолидирана основа.

Образец 1: EU LII — Разлики между счетоводния и надзорния обхват на консолидация и съотнасяне на категориите на финансовия отчет към регулаторните рискови категории:

	Балансови стойности, отчетени в публичните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на надзорна консолидация	Балансови стойности на позициите				Неподлежащи на капиталови изисквания или подлежащи на приспадане от капитала
			Обект на рамката за кредитен риск	Обект на рамката за CCR	Обект на рамката за секюризация	Обект на рамката за пазарен риск	
Активи							
Пари в каса и по сметки при Централната банка	1 935 834	1 935 834	1 935 834	0	0	0	0
Предоставени средства на банки	515 906	515 906	515 906	0	0	0	0
Ценни книжа в оборотен портфейл	40 672	40 672	0	0	0	40 672	0
Предоставени кредити и аванси на клиенти	7 798 875	7 798 875	7 798 875	0	0	0	0
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	1 463 077	1 463 077	1 463 077	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	0	0	0	0	0	0	0
Деривативни финансови инструменти	1 352	1 352	0	16 835	0	1 352	0
Инвестиционни имоти	211 255	211 255	211 255	0	0	0	0
Имоти и оборудване	890	890	890	0	0	0	0
Текущ данък за възстановяване	2 518	2 518	2 518	0	0	0	0
Активи по отсрочени данъци	11 191	11 191	0	0	0	0	11 191
Нематериални активи	76 916	76 916	17 845	0	0	0	59 071
Други активи	45 363	45 363	45 363	0	0	0	0
Общо активи	12 103 849	12 103 849	11 991 563	16 835	0	42 024	70 262
Пасиви							
Привлечени средства от банки	7 739	7 739	0	0	0	0	0
Деривативни финансови инструменти	9 442	9 442	0	0	0	9 442	0
Привлечени средства от клиенти	10 234 485	10 234 485	0	0	0	0	0
Други привлечени средства	29 370	29 370	0	0	0	0	0
Отсрочени данъчни пасиви	0	0	0	0	0	0	0
Текущи данъчни задължения	0	0	0	0	0	0	0
Провизии по други пасиви	13 426	13 426	0	0	0	0	0
Провизии по пенсионни задължения	8 238	8 238	0	0	0	0	0
Други пасиви	177 602	177 602	0	0	0	0	0
Общо пасиви	10 480 302	10 480 302	0	0	0	9 442	0

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

Образец 2: EU LI2 — Основни източници на разлики между регулаторните размери на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети:

	Общо	Позиции, обект на			
		Рамката за кредитен риск	Рамката за CCR	Рамката за секюритизация	Рамката за пазарен риск
Сума на балансовите стойности на активите съгласно обхвата на надзорна консолидация (според образец EU LI1)	12 033 587	11 991 563	16 835	0	42 024
Сума на балансовите стойности на пасивите съгласно обхвата на надзорна консолидация (според образец EU LI1)	10 480 302	0	0	0	9 442
Общо нетна сума съгласно обхвата на надзорна консолидация	0	0	0	0	0
Задбалансови стойности	1 822 619	1 822 619	0	0	0
Разлики в оценките	0	0	0	0	0
Разлики, дължащи се на различни правила за нетиране, освен включените вече в ред 2	0	0	0	0	0
Разлики, дължащи се на провизии	0	0	0	0	0
Разлики, дължащи се на пруденциални филтри	-70 262	-70 262	0	0	0
Разлики, дължащи се на различни правила за представяне	15 483	0	15 483	0	0
Разлики от търговски портфейл	-40 672	0	0	0	-40 672

III. Собствен капитал

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

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

Капиталовата адекватност и използването на регулаторния капитал ежесечно се контролират от Ръководството на Банката чрез техники и указания, разработени за надзорни цели от Базелския комитет по банков надзор и Европейските директиви. Капиталовата адекватност на Банката се отчита на тримесечие в БНБ съгласно заложените в Регламент (ЕС) №575/2013 изисквания.

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

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти		
1	Емитент	Юробанк България АД
2	Единен идентификатор	BG1100119053
3	Приложимо право (или права) по отношение на инструмента	Българско законодателство
Регламентиране		
4	Преходни правилна на РКИ	Базов собствен капитал от първи ред
5	Правила на РКИ за периода след прехода	Базов собствен капитал от първи ред
6	Допустим на индивидуална/(под-)консолидирана/ индивидуална и (под-) консолидирана основа	Индивидуална и консолидирана основа
7	Вид инструмент	Обикновени акции
8	Сумата, която се признава в изискуемия капитал (млн. лв.)	560 млн. лв.
9	Номинална стойност	1 лев
9a	Емисионна цена	100%
9b	Цена на обратно изкупуване	Не се прилага
10	Счетоводна класификация	Акционерен капитал
11	Първоначална дата на издаване	15.05.1991г.
12	Безсрочен или с дата	безсрочен
13	Първоначален падеж	без падеж
14	Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект на предварително одобрение от надзорните органи	не
15	Евентуална дата на предварително обратно изкупуване, условни дати и размер	не се прилага
16	Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо	не се прилага
Купони/дивиденди		
17	Фиксиран или плаващ дивидент/купон	плаващ
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	не се прилага
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	не
20a	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето)	изцяло по усмотрение
20b	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	пълна свобода
21	Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване	не се прилага
22	Некумулятивен или кумулативен	не се прилага
23	Конвертируем или неконвертируем	не се прилага
24	Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането	не се прилага
25	Ако е конвертируем - изцяло или частично	не се прилага
26	Ако е конвертируем - отношение на конвертирането	не се прилага
27	Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране	не се прилага
28	Ако е конвертируем, вида инструмент, в който инструментът може да бъде конвертиран	не се прилага
29	Ако е конвертируем, емитентът на инструмента, в който инструментът може да се конвертира	не се прилага
30	Характеристики на преоценката на активи	не се прилага
31	Ако се преоценява, задействащи преоценката фактори	не се прилага
32	Ако се преоценява - изцяло или частично	не се прилага
33	Ако се преоценява - с постоянна сила или временно	не се прилага
34	Ако преоценката е временна - описание на преоценъчния механизъм	не се прилага
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по- привилегирания инструмент)	не се прилага
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	не
37	Ако отговорът е "да", характеристиките, за които е установено несъответствие	не се прилага

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

Временен образец за оповестяване на собствените средства:

	Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви	(А) Сума към 31.12.2020г. (в хил. лв.)	(Б) Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третираат според принципи преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	560 323	член 26, параграф 1, членове 27-29, списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
	от които, Инструмент тип 1: Обикновени акции	560 323	списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
	от които, Инструмент тип 2	-	списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
	от които, Инструмент тип 3	-	списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
2	Неразпределена печалба	-	член 26, параграф 1, буква в)	N/A
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви, за да се включат нереализираната печалба и загуба, изчислени съгласно приложимите счетоводни стандарти)	958 261	член 26, параграф 1	N/A
3а	Фондове за покриване на общи банкови рискове	-	член 26, параграф 1, буква е)	N/A
4	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от БСК 1	-	член 486, параграф 2	N/A
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018г.	-	член 483, параграф 2	N/A
5	Малцинствени участия (сума, допустима в консолидирания БСК1)	-	членове 84, 479 и 480	N/A
5а	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	-	член 26, параграф 2	N/A
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	1 518 584		N/A
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): корекции с оглед на нормативните изисквания				
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)	-	членове 34 и 105	N/A
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-59 071	член 36, параграф 1, буква б), член 37 и член 472, параграф 4	N/A
9	Празен в ЕС			
10	Активи с отсрочен данък, 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) (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква в), член 38 и член 472, параграф 5	N/A
11	Резерви от преценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци	-	член 33, буква а)	N/A
12	Сумите с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба	-	член 36, параграф 1, буква г), член 40, член 159 и член 472, параграф 6	N/A
13	Всяко увеличение в собствения капитал, който произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)	-	член 32, параграф 1	N/A
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг	-	член 33, т. 1, буква б), с)	N/A
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква д), член 41 и член 472, параграф 7	N/A
16	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на БАСК1 (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква е), член 42 и член 472, параграф 8	N/A
17	Позициите в инструменти на БСК1 на предприятия от финансов сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да раздуют изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква ж), член 44 и член 472, параграф 9	N/A
18	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансов сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква з), членове 43, 45 и 46, член 49, параграфи 2 и 3, член 79 и член 472, параграф 10	N/A
19	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансов сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква и), членове 43, 45 и 47, член 48 параграф 1, буква б), член 49, параграфи 1-3, членове 79 и 470, както и член 472, параграф 11	N/A
20	Празен в ЕС			
20а	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисковото тегло от 1250% когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане	-	член 36, параграф 1, буква к)	N/A

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

	Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви	(А) Сума към 31.12.2020г. (в хил. лв.)	(Б) Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третираат според принципи преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
20б	от които: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка i), членове 89-91	N/A
20в	от които: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка ii), член 243, параграф 1, буква б), член 244, параграф 1, буква б) 258	N/A
20г	от които: свободни доставки (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка iii), член 379, параграф 3	N/A
21	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (над 10% и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)	-11 191	член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а), член 470 и член 472, параграф 5	N/A
22	Стойност над прага от 15% (сума с отрицателен знак)		член 48, параграф 1	N/A
23	от които: преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции		член 36, параграф 1, буква и), член 48, параграф 1, буква б), член 470 и член 472, параграф 11	N/A
24	Празен в ЕС			
25	от които: активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики		член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а), член 470 и член 472, параграф 5	N/A
25а	Загуба за текуща финансова година (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква а) и член 472, параграф 3	N/A
25б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1 (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква л)	N/A
26	Корекции с оглед на нормативните изисквания, които се прилагат към базовия собствен капитал от първи ред по отношение на сумите, третирани според принципите преди прилагането на РКИ			N/A
26а	Корекции с оглед на нормативните изисквания, отнасящи се до нереализираната печалба и загуба по членовете 467 – 468	-21 452		N/A
	от които: Нематериални активи - филтър за нереализираната загуба 1		- чл. 467	N/A
	от които: Актюерски печалби или загуби от предварително определен размер на пенсията - филтър за нереализираната загуба 2		- чл. 467	N/A
	от които: Финансови активи на разположение за продажба - филтър за нереализираната печалба 1		- чл. 468	N/A
	от които: Материални активи - филтър за нереализираната печалба 2		- чл. 468	N/A
	от които: Елементи на или приспадания от базовия собствен капитал от първи ред - други	-21 452		N/A
26б	Сума, която се изважда от базовия собствен капитал от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ		- чл. 481	N/A
	от които:....		- чл. 481	N/A
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)		- чл. 36, пар. 1, буква й)	N/A
28	Съвкупни корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания			N/A
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1 426 870		N/A
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти				
30	Капиталови инструменти и свързаните с тях премийни резерви		- чл. 51-52	N/A
31	от които: квалифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти		-	N/A
32	от които: квалифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти		-	N/A
33	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1		- чл. 486, пар. 3	N/A
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.		- чл. 483, пар. 3	N/A
34	Допустим капитал от първи ред, включен в консолидираните ДК1 (включително малцинствените участия, които не са включени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни		- чл. 85, 86 и 480	N/A
35	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		- чл. 486, пар. 3	N/A
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания		-	N/A
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания				
37	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)		чл. 52, пар. 1, б. б), чл. 56, б. а), чл. 57 и чл. 475, пар. 2	N/A
38	Позициите в инструменти на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)		чл. 52, б. б), чл. 58, чл. 475, пар. 3	N/A

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

	Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви	(А) Сума към 31.12.2020г. (в хил. лв.)	(Б) Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третираат според принципи преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
39	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 56, б. в), чл. 59, 60 и 79, както и чл. 475, пар. 4	N/A
40	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 56, б. г), чл. 59 и 79, както и чл. 475, пар. 4	N/A
41	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към допълнителния капитал от първи ред по отношение на сумите, за които се прилага начин на третиране преди РКИ и друго преходно третиране, подлежащо на постепенно преустановяване - както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)	-		N/A
41a	Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламент (ЕС) № 575/2013	-	чл. 472, чл. 472, пар. 3, б. а) 4,6,8 б. а), 9,10 б. а) и 11, б. а)	N/A
	от които - нематериални активи	-		N/A
	от които - инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	-		N/A
	от които - инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	-		N/A
	от които - допълнителни филтри и приспадания	-		N/A
41б	Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспаданията от капитала от втори ред по време на преходния период съгласно член 475 от Регламент (ЕС) № 575/2013	-	чл. 477, чл. 472, пар. 3 и 4, б. а)	N/A
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на капитала от втори ред, преки незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и т.н	-		N/A
41в	Сума, която се изважда от допълнителния капитал от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспадания, изисквани преди РКИ	-	чл. 467, 468 и 481	N/A
	от която:.....евентуален филтър за нереализирана загуба	-	чл. 467	N/A
	от която:.....евентуален филтър за нереализирана печалба	-	чл. 468	N/A
	от която:.....	-	чл. 481	N/A
42	Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак)	-	чл. 56, б. д)	N/A
43	Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания	-		N/A
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	-		N/A
45	Капитал от първи ред (К1=БСК1 +ДК1)	1 426 870		N/A
Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии				
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	-	чл. 62-63	N/A
47	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 5 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от К2	-	чл. 486, пар. 4	N/A
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.	-	чл. 483, пар. 4	N/A
48	Допустими инструменти на собствени средства, включени в консолидирания К2 (включително малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редовете 5 - 34) емитирани от дъщерни предприятия и притежавани от трети страни	-	чл. 87, 88 и 480	N/A
49	от които, инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	-	чл. 486, пар. 4	N/A
50	Корекции с оглед на кредитния риск	-	чл. 62, букви в) и г)	N/A
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	-		N/A
Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания				
52	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на К2 и подчинените заеми (сума с отрицателен знак)	-	чл. 63, б. б), подт. и), чл. 66, б. а), чл. 67, и чл. 477, пар. 2	N/A
53	Позициите в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)	-	чл. 66, б. б), чл. 68, и чл. 477, пар. 3	N/A
54	Преките и непреките позиции в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 66, б. в), чл. 69, 70, 79, и чл. 477, пар. 4	N/A
54а	от които новите позиции, които не са обект на преходните разпоредби	-		N/A
54б	от които позициите преди 1 януари 2013 г. - обект на преходните разпоредби	-		N/A
55	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 66, б. г), чл. 69, и 79, както и чл. 477, пар. 4	N/A
56	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към капитала от втори ред по отношение на сумите, които се третираат според принципи преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване - както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)	-		N/A

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

	Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви	(А) Сума към 31.12.2020г. (в хил. лв.)	(Б) Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третира според принципи преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
56а	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламент (ЕС) № 575/2013		чл. 472, чл. 472, пар. 3, б. а), 4, 6, 8, б. а), 9, 10, б. а) и 11, б. а)	N/A
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например съществена нетна междинна загуба, нематериални активи, недостиг на провизии за покриване на очакваните загуби и др.		-	N/A
56б	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от допълнителния капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 475 от Регламент (ЕС) № 575/2013		чл. 475, чл. 475, пар. 2, б. а), пар. 3 и пар. 4, б. а)	N/A
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на допълнителния капитал от първи ред, преки незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и т.н		-	N/A
56в	Сума, която се изважда от капитала от втори ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ		чл. 467, 468 и 481	N/A
	от която: евентуален филтър за нереализирана загуба		чл. 467	N/A
	от която: нереализирана печалба от дълготрайни материални активи		чл. 468	N/A
	от която: нереализирана печалба от ценни книжа обявени за продажба		чл. 481	N/A
57	Съвкупни корекции на капитала от втори ред (K2) с оглед на нормативните корекции		-	N/A
58	Капитал от втори ред (K2):		-	N/A
59	Съвкупен капитал (СК=K1+K2)	1 426 870		N/A
59а	Рисково претеглени активи по отношение на сумите, които се третира според принципа преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване - както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)		-	N/A
	от които: елементи, които не се приспадат от БСК1 (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, нето от свързания данъчен пасив, непряко притежавани собствени инструменти на БСК1 и др.)		чл. 472, чл. 472, пар. 5, 8, б. б), 10, б. б) и 11, б. б)	N/A
	от които: елементи, които не се приспадат от ДК1 (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на капитала от втори ред, преки значителни и незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и др.)		чл. 475, чл. 472, пар. 2, б. б) и в), и параграф 4, б. б)	N/A
	Елементи, които не се приспадат от елементите на K2 (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например непряко притежавани собствени инструменти на K2, непреки значителни и незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и др.)		чл. 477, чл. 477, пар. 2, б. б) и в) и параграф 4, б. б)	N/A
60	Съвкупни рисково претеглени активи	6 825 200		N/A
Капиталови съотношения и буфери				
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	20,91%	чл. 92, пар. 2, б. а) и чл. 465	N/A
62	Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	20,91%	чл. 92, пар. 2, б. б) и чл. 465	N/A
63	Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция)	20,91%	чл. 92, пар. 2, б. в)	N/A
64	Специфично за институцията изискване за предпазен марж, обхващащ следните изисквания: за БСК1 в съответствие с член 92, параграф 1, буква а); за буфер с оглед запазване на капитала; за антицикличен буфер; за буфер с оглед на системния риск, както и - за институциите със системно значение - за буфер (буфер за ГИС3 и ДИС3), изразен като процент от рисковата експозиция)	не се прилага	ДКИ, чл. 128-130	N/A
65	от които: изискване за буфер с оглед запазване на капитала	2,50%		N/A
66	от които: изискване за антицикличен буфер	0,50%		N/A
67	от които: изискване за буфер, с оглед на системния риск	3,00%		N/A
67а	от които: буфер за глобални институции със системно значение (ГИС3) или други институции със системно значение (ДИС3)	0,75%	ДКИ, чл. 131	N/A
68	Разполагам за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	19,58%	ДКИ, чл. 128	N/A
69	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]			N/A
70	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]			N/A
71	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]			N/A
Суми под праговете за приспадане (преди претегляне на риска)				
72	Преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятие от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)		чл. 36, пар. 1, б. з), чл. 45-46, и чл. 472, пар. 10, чл. 56, б. в), чл. 59-60 и чл. 475, пар. 4, чл. 66, б. в), чл. 69-70 и чл. 477, пар. 4	N/A
73	Преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 10 % праг и нето от допустимите къси позиции)		чл. 36, пар. 1, б. и), чл. 45, 48, 470, и чл. 472, пар. 11	N/A
74	празен в ЕС		-	

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

	Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви	(А) Сума към 31.12.2020г. (в хил. лв.)	(Б) Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третираат според принципи преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
75	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (под 10% и нето от свързвания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3)	-	чл. 36, пар. 1, б. в), чл. 38, 48, 470, и чл. 472, пар. 5	N/A
Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред				
76	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на ограничението)	-	чл. 62	N/A
77	Ограничение за включване на корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизирания подход	-	чл. 62	N/A
78	Корекции с оглед на кредитния риск включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага подходът на вътрешните рейтинги (преди въвеждане на ограничението)	-	чл. 62	N/A
79	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги	-	чл. 62	N/A
Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г.-1 януари 2022 г.)				
80	Действащо ограничение за инструментите на БСК1, към които се прилагат споразумения с временна сила.	-	чл. 484, пар. 3, чл. 486, пар. 2 и 5	N/A
81	Сума, изключена от БСК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	чл. 484, пар. 3, чл. 486, пар. 2 и 5	N/A
82	Действащо ограничение за инструментите на ДК1, към които се прилагат споразумения с временна сила.	-	чл. 484, пар. 4, чл. 486, пар. 3 и 5	N/A
83	Сума, изключена от ДК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	чл. 484, пар. 4, чл. 486, пар. 3 и 5	N/A
84	Действащо ограничение за инструментите на К2, към които се прилагат споразумения с временна сила.	-	чл. 484, пар. 5, чл. 486, пар. 4 и 5	N/A
85	Сума, изключена от К2 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	-	чл. 484, пар. 5, чл. 486, пар. 4 и 5	N/A

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.

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

Образец 4: EU OV1 — Преглед на рисково- претеглените активи:

		РПА (Рисково- претеглени активи)		Минимални капиталови изисквания	
		31.12.2020	30.9.2020	31.12.2020	
	1	Кредитен риск (без CCR)	6 070 644	5 887 591	485 652
Член 438, букви в) и г)	2	От които стандартизиран подход	6 070 644	5 887 591	485 652
Член 438, букви в) и г)	3	От които базисен вътрешнорейтингов подход (FIRB)	0	0	0
Член 438, букви в) и г)	4	От които усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (AIRB)	0	0	0
Член 438, буква г)	5	От които капиталови инструменти по метода за опростено прилагане на рисковите тегла или подхода на вътрешни модели (IMA)	0	0	0
Член 107, Член 438, букви в) и г)	6	CCR (Кредитен риск от контрагента)	8 418	9 138	673
Член 438, букви в) и г)	7	От които оценявани по пазарни цени	8 418	9 138	673
Член 438, букви в) и г)	8	От които оценявани по метода на първоначална експозиция	0	0	0
	9	От които стандартизиран подход	0	0	0
	10	От които метод на вътрешните модели (IMM)	0	0	0
Член 438, букви в) и г)	11	От които стойност на рисковите експозиции за вноски в гаранционния фонд за ЦК	0	0	0
Член 438, букви в) и г)	12	От които корекция на кредитната оценка (CVA)	0	0	0
Член 438, буква д)	13	Сетълмент риск	0	0	0
Член 449, буква о), подточка i)	14	Секюритизиращите експозиции в банковия портфейл (над прага)	0	0	0
	15	От които вътрешнорейтингов подход	0	0	0
	16	От които вътрешнорейтингов подход на надзорната формула	0	0	0
	17	От които подход на вътрешната оценка	0	0	0
	18	От които стандартизиран подход	0	0	0
Член 438, буква д)	19	Пазарен риск	30 038	62 525	2 403
	20	От които стандартизиран подход	30 038	62 525	2 403
	21	От които подход на вътрешния модел	0	0	0
Член 438, буква д)	22	Големи експозиции	0	0	0
Член 438, буква е)	23	Операционен риск	716 100	716 100	57 288
	24	От които подход на базисния индикатор	716 100	716 100	57 288
	25	От които стандартизиран подход	0	0	0
	26	От които усъвършенстван подход за измерване	0	0	0
Член 437, параграф 2, членове 48 и 60	27	Суми под праговете за приспадане (приложено рисково тегло 250 %)	0	0	0
Член 500	28	Коригиране на минималния размер	0	0	0
	29	Общо	6 825 200	6 675 354	546 016

Въздействие на МСФО 9 върху регулаторния капитал

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

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

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Наличен капитал (размер)			
1 Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1)	1 084 390	1 208 173	1 426 870
2 Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	1 008 924	1 125 149	1 338 416
3 Капитал от първи ред	1 084 390	1 208 173	1 426 870
4 Капитал от първи ред (Т1) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	1 008 924	1 125 149	1 338 416
5 Общо капитал	1 084 390	1 208 173	1 426 870
6 Общо капитал при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	1 008 924	1 125 149	1 338 416
Рисково претеглени активи (размер)			
7 Общо рисково претеглени активи	5 404 749	7 182 482	6 825 200
8 Общо рисково претеглени активи при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	5 332 568	7 108 027	6 754 380
Съотношения на капиталова адекватност			
9 Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции)	20.06%	16.82%	20.91%
10 Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	18.92%	15.83%	19.82%
11 Капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции)	20.06%	16.82%	20.91%
12 Капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	18.92%	15.83%	19.82%
13 Обща капиталова адекватност (като процент от размера на рисковите експозиции)	20.06%	16.82%	20.91%
14 Обща капиталова адекватност (като процент от размера на рисковите експозиции) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните, очаквани кредитни загуби	18.92%	15.83%	19.82%
Отношение на ливъридж			
15 Мярка за общата експозиция при изчисляване на отношението на ливъридж	8 627 750	11 685 449	12 634 665
16 Отношение на ливъридж	12.57%	10.34%	11.29%
17 Отношение на ливъридж при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	11.69%	9.63%	10.59%

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

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

V. Мерки за макропруденциален надзор

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.

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

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 31.12.2020 г. той е в размер на 0,5% 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 31.12.2020 г. буферът за системен риск е в размер на 3% от сумата на общата рискова експозиция на Банката.

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

Въз основа на критериите в чл. 9, ал. 7 от Наредба № 8 на БНБ за капиталовите буфери на банките и методологията, описана в Насоките на Европейския банков орган, на 10 ноември 2016 г. Управителният съвет на БНБ посочи десет банки като други системно значими институции (ДСЗИ) в съответствие с чл. 9, ал. 1.

Юробанк България АД е сред първите десет банки в България, определени от Управителния съвет на БНБ като други системно значими институции (ДСЗИ). По този начин Банката трябва да поддържа и капиталов буфер за ДСЗИ. Неговото ниво за 2020 г. е в размер на 0,75% от общата рискова експозиция.

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

От 01.01.2020 г. Юробанк България АД подлежи, на индивидуална основа, на допълнително капиталово изискване по Стълб 2 в размер на 1,25%, което трябва да бъде покривано изцяло от базовия собствен капитал от първи ред. В резултат на това изискване, към 31.12.2020 г. Банката заделени 85,315 хил. лв.

Към 31.12.2020 г. Юробанк България АД заделени 170,630 хил. лв. за предпазен капиталов буфер, 204,756 хил. лв. под формата на буфер за системен риск, 51,189 хил. лв. под формата на капиталов буфер за ДСЗИ и 34,126 хил. лв. под формата на антицикличен капиталов буфер. По този начин, общата заделена сума за капиталови буфери от Банката към 31.12.2020 г. е в размер на 460,701 хил. лв.

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

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

Географско разпределение на кредитните експозиции на институцията, свързани с изчислението на антицикличния капиталов буфер:

Разпределение по държави	Общо кредитни експозиции		Експозиция в търговския портфейл		Секюритизираща експозиция		Капиталови изисквания				Тегла на капиталовите изисквания	Ниво на антицикличния капиталов буфер
	Стойност на експозицията при стандартизиран подход	Стойност на експозицията при вътрешнорейтинговия подход	Сбор на дългите и късите позиции в търговския портфейл	Стойност на експозицията в търговския портфейл при вътрешните модели	Стойността на експозицията при прилагането на стандартизирания подход	Стойността на експозицията при прилагането на вътрешнорейтинговия подход	Включително: общи кредитни експозиции	Включително: експозиции в търговския портфейл	Включително: секюритизиращи експозиции	Общо		
Албания	48	0	0	0	0	0	3	0	0	3	0.00%	0.00%
Армения	878	0	0	0	0	0	36	0	0	36	0.01%	0.00%
Австрия	11 097	0	0	0	0	0	115	0	0	115	0.02%	0.00%
Австралия	210	0	0	0	0	0	6	0	0	6	0.00%	0.00%
Белгия	19 375	0	0	0	0	0	177	0	0	177	0.04%	0.00%
България	8 443 708	0	148 013	0	0	0	447 348	1 341	0	448 689	97.14%	0.50%
Бразилия	410	0	0	0	0	0	23	0	0	23	0.00%	0.00%
Беларус	51	0	0	0	0	0	3	0	0	3	0.00%	0.00%
Канада	123	0	0	0	0	0	5	0	0	5	0.00%	0.00%
Швейцария	346	0	0	0	0	0	10	0	0	10	0.00%	0.00%
Китай	473	0	0	0	0	0	14	0	0	14	0.00%	0.00%
Кипър	298	0	0	0	0	0	14	0	0	14	0.00%	0.00%
Чехия	121	0	0	0	0	0	7	0	0	7	0.00%	0.00%
Германия	7 366	0	0	0	0	0	116	0	0	116	0.03%	0.00%
Дания	20 291	0	0	0	0	0	164	0	0	164	0.04%	0.00%
Естония	4 168	0	0	0	0	0	39	0	0	39	0.01%	0.00%
Испания	69 600	0	0	0	0	0	757	0	0	757	0.16%	0.00%
Финландия	20 021	0	0	0	0	0	160	0	0	160	0.03%	0.00%
Франция	82 453	0	0	0	0	0	687	0	0	687	0.15%	0.00%
Великобритания	2 007	0	0	0	0	0	88	0	0	88	0.02%	0.00%
Грузия	109	0	0	0	0	0	3	0	0	3	0.00%	0.00%
Гърция	47 352	0	2 702 920	0	0	0	1 942	1 062	0	3 004	0.65%	0.00%
Унгария	123	0	0	0	0	0	4	0	0	4	0.00%	0.00%
Ирландия	292	0	0	0	0	0	22	0	0	22	0.00%	0.00%
Израел	1 267	0	0	0	0	0	52	0	0	52	0.01%	0.00%
Индия	223	0	0	0	0	0	11	0	0	11	0.00%	0.00%
Ирак	221	0	0	0	0	0	9	0	0	9	0.00%	0.00%
Иран	518	0	0	0	0	0	17	0	0	17	0.00%	0.00%
Италия	82 534	0	0	0	0	0	699	0	0	699	0.15%	0.00%
Южна Корея	315	0	0	0	0	0	9	0	0	9	0.00%	0.00%
Казахстан	373	0	0	0	0	0	13	0	0	13	0.00%	0.00%
Литва	53	0	0	0	0	0	3	0	0	3	0.00%	0.00%
Люксембург	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Латвия	157	0	0	0	0	0	14	0	0	14	0.00%	0.00%
Молдова	184	0	0	0	0	0	8	0	0	8	0.00%	0.00%
Северна Македония	681	0	0	0	0	0	34	0	0	34	0.01%	0.00%
Нидерландия	65 351	0	0	0	0	0	3 948	0	0	3 948	0.85%	0.00%
Полша	10 535	0	0	0	0	0	108	0	0	108	0.02%	0.00%
Португалия	20 245	0	0	0	0	0	328	0	0	328	0.07%	0.00%
Румъния	815	0	0	0	0	0	31	0	0	31	0.01%	0.00%
Сърбия	288	0	0	0	0	0	17	0	0	17	0.00%	0.00%
Русия	3 025	0	0	0	0	0	142	0	0	142	0.03%	0.00%
Швеция	40 042	0	0	0	0	0	336	0	0	336	0.07%	0.00%
Словения	43	0	0	0	0	0	3	0	0	3	0.00%	0.00%
Словакия	10 039	0	0	0	0	0	87	0	0	87	0.02%	0.00%

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

Разпределение по държави	Общо кредитни експозиции		Експозиция в търговския портфейл		Секюритизираща експозиция		Капиталови изисквания				Тегла на капиталовите изисквания	Ниво на антицикличния капиталов буфер
	Стойност на експозицията при стандартизиран подход	Стойност на експозицията при вътрешорейтинговия подход	Сбор на дългите и късите позиции в търговския портфейл	Стойност на експозицията в търговския портфейл при вътрешните модели	Стойността на експозицията при прилагането на стандартизирания подход	Стойността на експозицията при прилагането на вътрешорейтинговия подход	Включително: общи кредитни експозиции	Включително: експозиции в търговския портфейл	Включително: секюритизиращи експозиции	Общо		
Сирия	2 149	0	0	0	0	0	130	0	0	130	0.03%	0.00%
Турция	3 636	0	0	0	0	0	198	0	0	198	0.04%	0.00%
Украйна	2 115	0	0	0	0	0	82	0	0	82	0.02%	0.00%
САЩ	17 646	0	0	0	0	0	1 302	0	0	1 302	0.28%	0.00%
Черна гора	97	0	0	0	0	0	3	0	0	3	0.00%	0.00%
Маршалови острови	3 928	0	0	0	0	0	84	0	0	84	0.02%	0.00%
Босна и Херцеговина	834	0	0	0	0	0	50	0	0	50	0.01%	0.00%
Хърватско	350	0	0	0	0	0	14	0	0	14	0.00%	0.00%
Тунис	240	0	0	0	0	0	6	0	0	6	0.00%	0.00%
Общо	8 998 826	0	2 850 933	0	0	0	459 481	2 403	0	461 884	100.00%	

Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер:

Обща рискова експозиция	8 998 826
Ниво на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	0.00%
Изискване за поддържане на специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер	N/A

Ниво на антицикличния капиталов буфер:

Период	Ниво на антицикличния капиталов буфер
2020 г. – първо тримесечие	0.50%
2020 г. – второ тримесечие	0.50%
2020 г. – трето тримесечие	0.50%
2020 г. – четвърто тримесечие	0.50%

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

VI. Кредитен риск и редуциране на кредитния риск при стандартизирания подход

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 признава очакваните кредитни загуби (ОКЗ), които отразяват промените в кредитното качество след първоначалното им признаване за финансовите активи, които се оценяват по АС и FVOCI, включително кредити, вземания по лизинг, дългови ценни книжа, договори за финансови гаранции и кредитни ангажменти. Не се признават ОКЗ за капиталови инвестиции.

ОКЗ са среднопретеглена оценка на вероятните кредитни загуби, която отразява стойността на парите във времето. При първоначално признаване на финансовите инструменти в обхвата на политиката за обезценка, Банката отчита загуба, равна на 12-месечен ОКЗ, което е ОКЗ в резултат на събития, които са възможни през следващите дванадесет месеца. Впоследствие, за онези финансови инструменти, които са претърпели значително увеличение в кредитния риск (SICR) от първоначалното признаване се признава провизия за загуба, равна на жизнения цикъл на ОКЗ, произтичаща от събития, които са възможни през очаквания живот на инструмента. Ако при първоначалното признаване финансовият актив отговаря на дефиницията за закупен или възникнал обезценен кредит (POCI), провизията за загуба се основава на промяната в ОКЗ за срока на актива.

Експозиции в неизпълнение, в съответствие с регулаторното определение за неизпълнение, прието от Банката, включва материални експозиции с повече от 90 дена просрочие, експозиции, за които Банката счита, че има малка вероятност длъжникът да изплати изцяло своите кредитни задължения към нея, а също и тези, които са приети за индивидуална обезценка. Към 31.12.2020 г. експозициите в неизпълнение в портфейла на Банката са в размер на 364,025 хил. лв. (2019 г. – 430,092 хил. лв.).

Финансов актив се обезценява, когато са настъпили едно или повече събития, 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 влезе в несъстоятелност или друга финансова реорганизация.
- За POCI активите покупката с голяма отстъпка, която отразява възникналите кредитни загуби, се счита за пагубно събитие. Банката оценява критерия за

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

голяма отстъпка, следвайки принципен подход, с цел да включи цялата разумна и подкрепяща информация, която отразява пазарните условия, съществуващи по време на оценката.

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.

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

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

- ✓ Участващи страни: Определяне на участващите страни (например банкови служители, кредитополучатели, гаранتي/поръчители и трети страни, залогодатели или обществени институции), за да се идентифицират:
 - необходимите действия, които трябва да се предприемат;
 - необходимите уведомления до отговорните органи;
 - възможни координирани злонамерени действия.
- ✓ Пране на пари: съответствие с 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 обезпечение
 - или
 - прави се следваща по ред ипотека/залог на съществуващо вече недвижимо или движимо имущество.

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

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.

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

Образец 7: EU CRB-B — Обща и средна нетна стойност на експозициите:

Класове експозиции	Нетна стойност на експозициите в края на периода	Средни нетни експозиции за периода
Централни правителства и централни банки	2 781 509	2 011 072
Регионални правителства и местни органи на власт	1 764	1 868
Институции	526 826	1 069 333
Предприятия	2 912 620	2 751 744
- от които: МСП	2 803 211	1 557 644
Експозиции на дребно	1 916 613	1 823 226
- от които: МСП	362 514	369 115
Експозиции, обезпечени с ипотека върху недвижим имот	2 581 919	2 495 333
- от които: МСП	787 343	567 339
Експозиции в неизпълнение	257 713	248 193
Високорискови експозиции	206 211	196 480
Покрити облигации	442 142	306 680
Експозиции в капиталови инструменти	22 124	20 045
Други експозиции	420 086	382 837
Общо балансови експозиции	12 069 527	11 306 811
Експозиции, свързани с кредитен риск по задбалансови позиции (включително прави и обратни репо сделки и деривати)	1 839 454	1 766 004
Общо	13 908 981	13 072 815

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

Образец 8: EU CRB-C — Географска разбивка на експозициите:

Класове експозиции	България	Гърция	Останалата част от Европа	Други страни	Балансова позиция
Кредитен риск					
Централни правителства и централни банки	2 189 936	146 689	385 210	59 674	2 781 509
Регионални или местни органи на властта	1 764	0	0	0	1 764
Институции	0	319 314	158 323	49 189	526 826
Предприятия	2 853 207	0	54 715	4 698	2 912 620
Експозиции на дребно	1 899 035	3 084	12 325	2 169	1 916 613
Експозиции обезпечени с недвижимо имущество	2 559 959	2 228	12 970	6 762	2 581 919
Просрочени експозиции	255 301	237	1 209	966	257 713
Високо-рискови категории позиции	206 211	0	0	0	206 211
Покрити облигации	0	41 733	400 409	0	442 142
Капиталови инструменти	9 603	0	111	12 410	22 124
Други позиции	420 086	0	0	0	420 086
Общо експозиции свързани с кредитен риск по балансови позиции	10 395 102	513 285	1 025 272	135 868	12 069 527
Експозиции свързани с кредитен риск по задбалансови позиции (включително прави и обратни репо сделки и деривати)	1 757 346	20 929	60 699	480	1 839 454
Общо кредитен риск	12 152 448	534 214	1 085 971	136 348	13 908 981

Образец 9: EU CRB-D — Концентрация на експозициите по видове отрасли или контрагенти:

Класове експозиции	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	0	0	0	0	987 876	1 793 633	0	2 781 509
Регионални или местни органи на властта	0	0	0	0	1 764	0	0	1 764
Институции	0	0	0	0	0	526 826	0	526 826
Предприятия	0	993 568	918 714	108 192	0	41 539	850 607	2 912 620
Експозиции на дребно	1 537 349	198 141	79 941	27 619	0	0	73 563	1 916 613
Експозиции обезпечени с недвижимо имущество	1 791 406	443 529	50 644	93 830	0	0	202 510	2 581 919
Просрочени експозиции	105 518	58 635	48 909	7 767	0	0	36 884	257 713
Високо-рискови категории позиции	0	23 385	5 692	49 065	0	0	128 069	206 211
Покрити облигации	0	0	0	0	0	442 142	0	442 142
Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	22 124	0	22 124
Други позиции	0	0	0	0	0	0	420 086	420 086
Общо експозиции свързани с кредитен риск по балансови позиции	3 434 273	1 717 258	1 103 900	286 473	989 640	2 826 264	1 711 719	12 069 527
Експозиции свързани с кредитен риск по задбалансови позиции (включително прави и обратни репо сделки и деривати)	461 326	542 908	290 999	138 815	2 755	96 824	305 827	1 839 454
Общо кредитен риск	3 895 599	2 260 166	1 394 899	425 288	992 395	2 923 088	2 017 546	13 908 981

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

Образец 10: EU CRB-E — Падеж на експозициите:

Класове експозиции	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Балансова позиция
Кредитен риск						
Централни правителства и централни банки	1 914 436	53 318	21 765	707 799	84 191	2 781 509
Регионални или местни органи на властта	828	0	0	936	0	1 764
Институции	417 323	0	107 155	2 348	0	526 826
Предприятия	53 143	172 425	642 286	1 240 566	804 200	2 912 620
Експозиции на дребно	8 687	29 175	160 382	565 632	1 152 737	1 916 613
Експозиции обезпечени с недвижимо имущество	19 691	30 195	70 031	325 303	2 136 699	2 581 919
Просрочени експозиции	74 109	11 793	39 709	41 639	90 463	257 713
Високо-рискови категории позиции	12 915	2 464	9 946	109 136	71 750	206 211
Покрити облигации	17 759	0	25 748	398 635	0	442 142
Капиталови инструменти	0	0	0	0	22 124	22 124
Други позиции	0	0	0	0	420 086	420 086
Общо експозиции свързани с кредитен риск по балансови позиции	2 518 891	299 370	1 077 022	3 391 994	4 782 250	12 069 527

Образец 11: EU CR1-A — Кредитно качество на експозициите по класове експозиции и инструменти:

Класове експозиции	Брутна балансова стойност		Корекции за специфичен кредитен риск	Корекции за общ кредитен риск	Натрупани отписвания	Начислени корекции за кредитен риск за периода	Нетни стойности
	Експозиции в неизпълнение	Експозиции в изпълнение					
Централно правителство или централни банки	0	2 781 529	14	0	0	0	2 781 515
Регионални правителства или местни органи на властта	0	4 528	9	0	0	0	4 519
Институции	0	605 103	983	0	0	0	604 120
Предприятия	126 321	3 898 751	48 839	0	24 845	2 472	3 951 388
от които: МСП	123 156	3 758 573	37 511	0	24 845	0	3 819 373
На дребно	127 768	2 528 305	101 179	0	42 178	7 691	2 512 716
от които: МСП	73 838	485 512	35 691	0	38 590	0	485 069
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	109 936	2 692 602	24 868	0	32 443	1 742	2 745 227
от които: МСП	0	890 656	5 163	0	0	811	885 493
Високо рискови позиции	0	329 336	3 658	0	0	0	325 678
Покрити облигации	0	442 142	0	0	0	0	442 142
Експозиции в капиталови инструменти	0	22 124	0	0	0	0	22 124
Други експозиции	0	420 086	0	0	0	0	420 086
Общо експозиции	364 025	13 724 506	179 550	0	99 466	11 905	13 809 515

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

Образец 12: EU CR1-B — Кредитно качество на експозициите по видове отрасли или контрагенти:

	Брутна балансова стойност		Корекции за специфичен кредитен риск	Корекции за общ кредитен риск	Натрупани отписвания	Начислени корекции за кредитен риск за периода	Нетни стойности
	Експозиции в неизпълнение	Експозиции в изпълнение					
Физически лица	151 551	3 827 110	83 062	0	35 666	8 405	3 859 933
Търговия и услуги	84 592	2 219 090	43 516	0	28 413	1 617	2 231 753
Производство	61 012	1 352 428	18 541	0	21 592	1 423	1 373 307
Строителство	10 855	419 873	5 440	0	10 914	54	414 374
Публичен сектор	0	992 404	9	0	0	0	992 395
ЦБ, банки и небанк. фин. институции	0	2 936 279	13 191	0	0	0	2 923 088
Други	56 015	1 977 322	15 791	0	2 881	406	2 014 665
Общо	364 025	13 724 506	179 550	0	99 466	11 905	13 809 515

Образец 13: EU CR1-C — Кредитно качество на експозициите по географски признак:

	Брутна балансова стойност		Корекции за специфичен кредитен риск	Корекции за общ кредитен риск	Натрупани отписвания	Начислени корекции за кредитен риск за периода	Нетни стойности
	Експозиции в неизпълнение	Експозиции в изпълнение					
България	360 814	11 969 823	178 189	0	98 327	11 838	12 054 121
Гърция	328	534 021	135	0	384	8	533 830
Останалата част от Европа	1 501	1 085 234	764	0	744	58	1 085 227
Други страни	1 382	135 428	462	0	11	1	136 337
Общо	364 025	13 724 506	179 550	0	99 466	11 905	13 809 515

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

Образец 16: EU CR2-A — Промени в съвкупността от корекции за общ и специфичен кредитен риск:

		а	б
		Натрупана корекция за специфичен кредитен риск	Натрупана корекция за общ кредитен риск
1	Начално салдо	-311 318	0
2	Увеличения, дължащи се на начислени суми за изчислени кредитни загуби през периода	-189 619	0
3	Намаления, дължащи се на възстановени суми за изчислени кредитни загуби през периода	87 741	0
4	Намаления, дължащи се на отписани суми за сметка на натрупани корекции за кредитен риск	123 922	0
5	Прехвърляния между корекциите за кредитен риск	0	0
6	Въздействие на курсовите разлики	0	0
7	Бизнес комбинации, включително придобиване или продажба на дъщерни предприятия	-3 311	0
8	Намаления, дължащи се на продадени кредитни портфейли	26 174	
9	Други корекции	466	0
10	Крайно салдо	-265 945	
11	Възстановяване на корекции за кредитен риск, отчетени пряко в отчета за доходите	15 726	0
12	Корекции за специфичен кредитен риск, отчетени пряко в отчета за доходите	0	0

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

Образец 17: EU CR2-B — Промени в съвкупността от кредити и дългови ценни книжа, които са обезценени и в неизпълнение:

		а
		Брутна балансова стойност на експозициите в неизпълнение
1	Начално салдо	471 452
2	Кредити и дългови ценни книжа, които са в неизпълнение или са обезценени след последния отчетен период	127 332
3	Върнати към статус в изпълнение	-11 968
4	Отписани суми	-123 922
5	Други промени	-69 748
6	Крайно салдо	393 146

Образец 18: EU CR3 — Техники за редуциране на кредитния риск:

	Необезпечени експозиции - балансова стойност	Обезпечени експозиции - балансова стойност	Експозиции, гарантирани с обезпечение	Експозиции, гарантирани с финансови гаранции	Експозиции, гарантирани с кредитни деривати
Общ размер на кредитите	7 473 943	324 933	38 701	286 232	0
Общ размер на дълговите ценни книжа	1 480 595	0	0	0	0
Общ размер на експозициите	8 954 538	324 933	38 701	286 232	0
От които в неизпълнение	257 713	10 561	152	10 409	0

Образец 19: EU CR4 — Стандартизиран подход — Експозиция към кредитен риск и ефект на CRM:

Класове експозиции	Експозиции преди CCF и CRM		Експозиции след CCF и CRM		РПА и плътност на РПА	
	Балансова стойност	Задбалансова стойност	Балансова стойност	Задбалансова стойност	РПА	Плътност на РПА
Централни правителства и централни банки	2 781 509	6	2 781 509	3	28 614	1%
Регионални или местни органи на властта	1 764	2 755	1 764	1 378	3 142	100%
Многостранни банки за развитие	0	0	115 744	43	0	0%
Институции	526 826	60 459	697 314	31 999	295 378	41%
Предприятия	2 912 620	972 457	2 674 107	339 500	2 470 316	82%
Експозиции на дребно	1 916 613	569 396	1 842 929	52 281	1 359 404	72%
Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	2 581 919	98 079	2 581 919	42 610	940 628	36%
Експозиции в неизпълнение	257 713	0	247 152	0	278 074	113%
Високо-рискови категории позиции	206 211	119 467	204 036	14 153	327 284	150%
Покрити облигации	442 142	0	442 142	0	64 898	15%
Капиталови инструменти	22 124	0	22 124	0	22 124	100%
Други позиции	420 086	0	420 086	0	280 782	67%
Общо	12 069 527	1 822 619	12 030 826	481 967	6 070 644	49%

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

Образец 20: EU CR5 — Стандартизиран подход:

Класове експозиции	Рисково тегло														Общо	От които без присъден кредитен рейтинг			
	0%	2%	10%	20%	25%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Други	Приспаднато от капитала	
Централни правителства и централни банки	2 663 094			101 987			16 434											2 781 515	0
Регионални правителства и местни органи на власт										4 519								4 519	4 519
Институции				463 597			42 711			97 812								604 120	109 813
Предприятия										3 885 077								3 885 077	3 885 077
Експозиции на дребно										2 486 009								2 486 009	2 486 009
Експозиции, обезпечени с ипотека върху недвижими имот						1 976 078	703 920											2 679 998	2 679 998
Експозиции в неизпълнение										185 309	72 404							257 713	257 713
Високо рискови експозиции											325 678							325 678	325 678
Покрити облигации			360 505	39 905			41 732											442 142	0
Експозиции в капиталови инструменти										22 124								22 124	22 124
Други позиции	127 657			14 559						277 870								420 086	420 086
Общо	2 790 751	0	360 505	620 048	0	1 976 078	804 797	0	2 486 009	4 472 711	398 082	0	0	0	0	0	0	13 908 981	10 191 017

VII. Кредитен риск и редуциране на кредитния риск при вътрешно-рейтинговия подход

Юробанк България АД не прилага вътрешно-рейтингов подход за кредитен риск към 31.12.2020 г.

VIII. Необслужвани и преструктурирани експозиции

Банката е изградила организационен и йерархичен модел, за да подсури управление на проблемните активи и да бъде адекватна на макросредата, като същевременно прилага регулаторните изисквания.

В тази връзка бяха предприети инициативни мерки, като Банката трансформира операционния си модел за проблемни активи, създавайки специално управление „Управление на проблемните активи“ (TAG) и съответните органи за управление на проблемните активи, а именно „Комитет по проблемните активи“ (TAC) и „Комитет за управление и наблюдение на проблемни експозиции“ (SHMC).

В отговор на изискванията на надзора на Европейската Централна Банка и съобразено с насоките на Групата, Банката разработи рамка с оперативни цели за управление на портфейла си от НОЕ, подкрепена с няколко ключови индикатори за измерване на резултатите.

В съответствие с посочената рамка, Банката разработи набор от оперативни цели за управление на НОЕ, както и подробна три-годишна стратегия за представянето на НОЕ портфейла, която ще се преразглежда на годишна база, за да отрази евентуалните промени настъпили в оперативната среда или в стратегическите приоритети на Банката. Основният двигател за ускореното намаляване на НОЕ се очаква да бъдат сделките за продажба на необслужвани експозиции.

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

Таблиците по- долу предоставят информация за необслужваните и реструктурирани експозиции на Юробанк България АД към 31.12.2020 г.:

Образец 1: Кредитно качество на реструктурираните експозиции

	а	б	в	г	д	е	ж	з
	Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозиции с мерки за реструктуриране				Натрупани обезценки, натрупани отрицателни промени на справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск и провизии		Получени обезпечения и финансови гаранции по реструктурирани експозиции	
	Обслужвани реструктурирани експозиции	Необслужвани реструктурирани експозиции		От които: обезценени	За обслужвани реструктурирани експозиции	За необслужвани реструктурирани експозиции		От които: обезпечения и финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране
		От които: в неизпълнение						
Кредити и аванси	267 304	169 746	84 825	169 746	-6 969	-54 250	334 974	104 100
Централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредитни институции	0	0	0	0	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	214 608	86 096	68 259	86 096	-4 428	-24 514	262 328	57 223
Домакинства	52 696	83 650	16 566	83 650	-2 541	-29 736	72 646	46 877
Дългови ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
Поети за дължения за отпускане на кредити	2 044	81	34	81	0	0	1 987	26
Общо	269 348	169 827	84 859	169 827	-6 969	-54 250	336 961	104 126

Образец 2: Качество на реструктурирането

	а
	Брутна балансова стойност на реструктурирани експозиции
Кредити и аванси, които са били реструктурирани повече от два пъти	160 049
Необслужвани реструктурирани кредити и аванси, които не отговарят на изходните критерии за изхо	43 219

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

Образец 3: Кредитно качество на обслужвани и необслужвани експозиции по дни на просрочие

	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
	Брутна балансова стойност/номинална стойност											
	Обслужвани експозиции				Необслужвани експозиции							
	Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие е > 30 дни ≤ 90 дни			Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие е > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие е > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие е > 1 години ≤ 2 години	Просрочие е > 2 години ≤ 5 години	Просрочие е > 5 години ≤ 7 години	Просрочие е > 7 години	От които: в неизпълнение
Кредити и аванси	9 838 058	9 743 159	94 899	535 468	261 850	31 674	19 254	50 215	64 548	33 137	74 790	393 146
Централни банки	1 793 619	1 793 619	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Държавно управление	2 720	2 720	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредитни институции	516 064	516 064	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други финансови предприятия	50 525	50 485	40	210	0	129	11	14	2	54	210	
Нефинансови предприятия	4 159 388	4 136 171	23 217	310 145	172 161	11 936	4 836	33 669	30 616	11 355	45 572	238 403
От които: МСП	1 765 107	1 742 434	22 673	247 237	117 918	8 099	4 694	32 370	30 502	8 546	45 108	206 596
Домакинства	3 315 742	3 244 100	71 642	225 113	89 689	19 738	14 289	16 535	33 918	21 780	29 164	154 533
Дългови ценни книжа	1 441 772	1 441 772	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Държавно управление	987 890	987 890	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредитни институции	442 141	442 141	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други финансови предприятия	11 741	11 741	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Задбалансови експозиции	1 817 005			6 016								5 799
Централни банки	0			0								0
Държавно управление	27 756			0								0
Кредитни институции	61 928			0								0
Други финансови предприятия	17 766			0								0
Нефинансови предприятия	1 244 569			5 888								5 698
Домакинства	464 986			128								101
Общо	13 096 835	11 184 931	94 899	541 484	261 850	31 674	19 254	50 215	64 548	33 137	74 790	398 945

Образец 4: 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						Ицелателни 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 отрицателна промяна в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск и провизии					За обслужвани експозиции	За необслужвани експозиции
	От които: фаза 1	От които: фаза 2		От които: фаза 2	От които: фаза 3		От които: фаза 1	От които: фаза 2		От които: фаза 2	От които: фаза 3				
Кредити и аванси	9 838 058	8 596 331	1 241 727	535 468	0	535 468	-67 966	-37 352	-30 614	-197 159	0	-197 159	-80 444	5 284 473	298 302
Централни банки	1 793 619	1 793 619	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Държавно управление	2 720	2 720	0	0	0	0	-5	-5	0	0	0	0	0	721	0
Кредитни институции	516 064	516 064	0	0	0	0	-158	-158	0	0	0	0	0	0	0
Други финансови предприятия	50 525	42 686	7 839	210	210	210	-299	-175	-124	62	62	62	-8	35 505	123
Нефинансови предприятия	4 159 388	3 223 401	935 987	310 145	0	310 145	-37 016	-20 719	-16 297	-100 824	0	-100 824	-49 444	3 136 429	194 261
От които: МСП	1 765 107	1 475 670	289 437	247 237	0	247 237	-22 723	-12 996	-9 727	-91 418	0	-91 418	-48 965	1 362 881	142 283
Домакинства	3 315 742	3 017 841	297 901	225 113	0	225 113	-30 488	-16 295	-14 193	-96 273	0	-96 273	-30 992	2 111 818	103 918
Дългови ценни книжа	1 441 772	1 441 772	0	0	0	0	-820	-820	0	0	0	0	0	0	0
Централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Държавно управление	987 890	987 890	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредитни институции	442 141	442 141	0	0	0	0	-679	-679	0	0	0	0	0	0	0
Други финансови предприятия	11 741	11 741	0	0	0	0	-141	-141	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансови предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Задбалансови експозиции	1 817 005	1 701 188	115 817	6 016	0	6 016	-402	-395	-7	-123	0	-123		613 674	1 516
Централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Държавно управление	27 756	27 756	0	0	0	0	-45	-45	0	0	0	0		0	0
Кредитни институции	61 928	61 928	0	0	0	0	-6	-6	0	0	0	0		0	0
Други финансови предприятия	17 766	15 779	1 987	0	0	0	-30	-30	0	0	0	0		13 624	0
Нефинансови предприятия	1 244 569	1 157 182	87 387	5 888	0	5 888	-319	-312	-7	-123	0	-123		581 294	1 512
Домакинства	464 986	438 543	26 443	128	0	128	-2	-2	0	0	0	0		18 756	4
Total	13 096 835	11 739 291	1 357 544	541 484	0	541 484	-69 188	-38 567	-30 621	-197 282	0	-197 282	-80 444	5 898 147	299 818

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

Образец 5: Качество на необслужваните експозиции по географски признак

	а	б	г	д	е	ж
	Брутна балансова/номинална стойност			Натрупана обезценка	Провизии по задбалансови ангажименти и предоставени финансови гаранции	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск при необслужваните експозиции
		От които: необслужвани	От които: подлежащи на обезценка			
Балансови експозиции	11 815 298	535 468	11 815 298	-265 945		0
Географска зона 1 (Европа)	11 696 676	535 468	11 696 676	-265 917		0
България	10 190 178	535 468	10 190 178	-264 598		0
Гърция	507 733	0	507 733	-297		0
Други страни	998 765	0	998 765	-1 022		0
Географска зона 2 (страни извън Европа)	118 622	0	118 622	-28		0
Задбалансови експозиции	1 823 021	6 016			525	
Географска зона 1 (Европа)	1 823 000	6 016			525	
България	1 764 101	6 016			525	
Гърция	165	0			0	
Други страни	58 734	0			0	
Географска зона 2 (страни извън Европа)	21	0			0	
Общо	13 638 319	541 484	11 815 298	-265 945	525	0

Образец 6: Кредитно качество на кредитите и авансите по отрасли

	а	б	г	д	е
	Брутна балансова стойност			Натрупана обезценка	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск при необслужваните експозиции
		От които: необслужвани	От които: подлежащи на обезценка кредити и аванси		
Селско, горско и рибно стопанство	150 686	19 038	150 686	-17 027	0
Добивна промишленост	14 458	1 190	14 458	-471	0
Преработваща промишленост	1 038 482	57 165	1 038 482	-24 629	0
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	138 007	9 654	138 007	-3 485	0
Доставяне на води	36 692	1 269	36 692	-400	0
Строителство	447 021	42 260	447 021	-8 896	0
Търговия	1 002 874	98 676	1 002 874	-52 374	0
Транспорт, складиране и пощи	238 678	8 945	238 678	-5 909	0
Хотелиерство и ресторантьорство	443 151	31 457	443 151	-10 538	0
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	49 758	973	49 758	-1 009	0
Финансови и застрахователни дейности	0	0	0	0	0
Операции с недвижима собственост	601 047	6 580	601 047	-4 020	0
Професионални дейности и научни изследвания	204 104	24 286	204 104	-6 930	0
Административни и спомагателни дейности	37 942	6 216	37 942	-516	0
Държавно управление	0	0	0	0	0
Образование	5 060	368	5 060	-28	0
Хуманно здравеопазване и социална работа	42 014	662	42 014	-555	0
Култура, спорт и развлечения	9 341	696	9 341	-507	0
Други дейности	10 218	710	10 218	-546	0
Общо	4 469 533	310 145	4 469 533	-137 840	0

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

Образец 7: Оценка на обезпеченията — кредити и аванси

	Кредити и аванси											
	Обслужвани			Необслужвани								
	Брутна балансова стойност	От които: просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	От които: просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни							
От които: просрочие > 180 дни ≤ 1 година					От които: просрочие > 1 година ≤ 2 години	От които: просрочие > 2 години ≤ 5 години	От които: просрочие > 5 години ≤ 7 години	От които: просрочие > 7 години				
Брутна балансова стойност	8 458 313	7 922 845	94 899	535 468	261 850	273 618	31 674	19 254	50 215	64 548	33 137	74 790
От които: обезпечени	6 375 068	5 942 623	57 059	432 445	233 453	198 992	19 199	8 995	39 424	52 964	29 215	49 195
От които: обезпечени с недвижими имоти	3 828 567	3 544 404	41 651	284 163	152 685	131 478	13 244	4 583	29 927	33 317	21 397	29 008
От които: инструменти, чието съотношение размер на кредита/стойност на имота е по-голямо от 60 % и по-малко или равно на 80 %	1 037 387	997 331		40 056	27 869	12 187						
От които: инструменти, чието съотношение размер на кредита/стойност на имота е по-голямо от 80 % и по-малко или равно на 100 %	714 419	683 012		31 407	15 848	15 559						
От които: инструменти, чието съотношение размер на кредита/стойност на имота е над 100 %	790 756	669 402		121 354	43 095	78 259						
Натрупана обезценка на обезпечени активи	-174 392	-40 822	-4 056	-133 570	-50 391	-83 179	-5 785	-3 251	-10 753	-23 564	-12 695	-27 131
Обезпечения												
От които: ограничени до стойността на експозицията	5 281 900	4 994 433	48 569	287 467	170 644	116 823	12 947	5 366	27 909	27 307	16 025	27 269
От които: недвижими имоти	3 719 700	3 499 859	43 085	219 841	126 737	93 104	9 911	3 575	25 101	20 639	14 181	19 697
От които: стойност над ограниченията	3 989 364	3 539 833	59 305	429 531	149 903	279 628	14 174	5 063	19 161	36 414	45 334	159 482
Получени финансови гаранции	2 724 463	2 539 245	48 112	185 218	105 878	79 340	10 753	4 380	6 758	18 927	13 315	25 208
От които: недвижими имоти	300 875	290 040	2 030	10 835	9 529	1 306	356	150	560	232	2	6
Натрупани частични отписвания	-80 444	-780	-11	-79 664	-16 312	-63 352	-46	0	-1 073	-11 927	-10 494	-39 812

Образец 8: Промени в нивата на необслужваните кредити и авансите

	a	b
	Брутна балансова стойност	Свързани нетни натрупани възстановени суми
Начален размер на необслужваните кредити и аванси	620 870	
Входящи потоци към необслужвани портфейли	399 434	
Изходящи потоци от необслужвани портфейли	-484 836	
Изходящ поток към обслужван портфейл	-39 603	
Изходящ поток в резултат на частично или пълно погасяване на кредит	-88 102	
Изходящ поток поради ликвидация на обезпечения	-21 420	18 571
Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечение	0	0
Изходящ поток поради продажба на инструменти	-8 449	8 449
Изходящ поток поради прехвърляне на риска	0	0
Изходящи потоци поради отписване	-121 040	
Изходящи потоци поради други ситуации	-183 604	
Изходящи потоци поради прекласифициране като държани за продажба	-22 618	
Окончателен размер на необслужваните кредити и аванси	535 468	

Образец 9: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни производства

	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение	
	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни изменения
Имоти, машини и съоръжения (ИМС)	0	0
Различни от ИМС	21 546	-5 900
Жилищен недвижим имот	8 473	-4 941
Търговски недвижим имот	13 073	-959
Движимо имущество (автомобили, корабоплаване и др.)	0	0
Капиталови и дългови инструменти	0	0
Други	0	0
Общо	21 546	-5 900

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

Образец 10: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни производства — разбивка по години

	Намаляване на салдото на дълга		Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение									
	Брутна балансова стойност	Натрупани отрицателни изменения	Придобити обезпечения ≤ 2 години		Придобити обезпечения > 2 години ≤ 5 години		Придобити обезпечения > 5 години		От които нетекучи активи, държани за продажба			
			Стойност при първоначално признаване	Натрупани отрицателни изменения	Стойност при първоначално признаване	Натрупани отрицателни изменения	Стойност при първоначално признаване	Натрупани отрицателни изменения	Стойност при първоначално признаване	Натрупани отрицателни изменения		
Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, класифицирани като ИМС	0	0	0	0								
Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, различни от тези, класифицирани като ИМС	21 546	0	21 546	-5 900	4 994	0	0	0	16 552	-5 900	21 546	-5 900
Жилищен недвижим имот	8 473	0	8 473	-4 941	0	0	0	0	8 473	-4 941	8 473	-4 941
Търговски недвижим имот	13 073	0	13 073	-959	4 994	0	0	0	8 079	-959	13 073	-959
Движимо имущество (автомобили, корабоплаване и др.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Капиталови и дългови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо	0	0	21 546	-5 900	4 994	0	0	0	16 552	-5 900	21 546	-5 900

IX. Кредитен риск от контрагента (CCR)

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

Правилата и одобряващите органи по отношение на лимити към банкови контрагенти са определени в “Кредитната политика по отношение на финансовите институции” на Групата. Степента на риск при одобряването на лимити към банки зависи от набор от фактори. Сред основните критерии за кредитна оценка, които се вземат под внимание, когато се анализират и одобряват подобни лимити, са страната на произход (кредитният рейтинг на държавата, системата за банков надзор, възможностите за държавна подкрепа), собствеността, кредитният рейтинг, мениджмънтът, репутацията, капиталовите съотношения, доходността, ликвидността (депозитната база, зависимостта от външно финансиране), качеството на активите, стойността на франчайза, скорошното представяне и други.

Водещият принцип в процеса на оценка и преразглеждане на банковите контрагенти е, че всяка банкова група или съответно всяка самостоятелна банка, следва да бъде оценявана и лимитите към нея преразглеждани най-малко веднъж на две години. При необходимост, преразглеждането може да бъде извършвано и с по-голяма честота.

Независимият мониторинг на контрагентските лимити се осъществява от отдел “Пазарен риск”, като усвояването им се изчислява и наблюдава ежедневно. Контролният механизъм обхваща всички експозиции към банки и свързаните с тях небанкови финансови институции и всички експозиции към чужди държави. Рисковите експозиции се изчисляват като се използва методът на пазарната оценка (текуща експозиция плюс добавка за потенциалната бъдеща експозиция). Гореописаните

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

лимита не трябва да бъдат превишавани. Всички превишения се свеждат до знанието на съответните ръководни органи съгласно нивата за ескалация, дефинирани в „Политиката за пазарен и контрагентски риск“ на Банката, като за елиминирането им се предприемат своевременни мерки. В случаите на нарушение на даден лимит се изисква обяснение и обосноваване от съответното бизнес звено, причинило нарушението, и описание на предприетите действия, като се дават препоръки за мерките, които да бъдат предприети допълнително за елиминиране на нарушението.

С цел редуциране на контрагентския риск, Банката има сключени ISDA споразумения с включени допълнителни споразумения за кредитна подкрепа (CSA) и GMRA споразумения с основните си контрагенти. Понижаване на кредитния рейтинг на Банката не би имало влияние върху размера на обезпечението, което трябва да се предостави във връзка със съществуващите към момента транзакции. Склонността към поемане на риск на Банката по отношение на утежняващ риск е нулева. Политиката ѝ по въпроса е в максимално възможна степен да избягва влизането в транзакции, които биха могли да доведат до експозиция към този вид риск.

В приложената таблица е посочено разпределението по отделни класове експозиции на сделките с ценни книжа и деривати в банковия портфейл на Банката към 31.12.2020 г. като използвания метод за изчисление е Методът на пазарна оценка:

Клас експозиции	Деривати
Институции	16 835
Предприятия	0
Общо	16 835

Образец 25: EU CCR1 — Анализ на експозицията към кредитен риск от контрагента по подходи:

	Условна стойност	Разменна стойност/текуща пазарна стойност	Потенциална бъдеща кредитна експозиция	Ефективна очаквана положителна експозиция	Множител	EAD след CRM	РПА
1	Оценка по пазарни цени	1 352	15 483			16 835	8 418
2	Първоначална стойност на експозицията						
3	Стандартизиран подход						
4	IMM (за деривати и СФЦК)						
5	От които сделки за финансиране с ценни книжа						
6	От които деривати и транзакции с удължен сетълмент						
7	От които от споразумения за кръстосано нетиране на продукти						
8	Опростен метод за финансово обезпечение (за СФЦК)						
9	Разширен метод за финансово обезпечение (за СФЦК)						
10	Стойност под риск (VaR) за СФЦК						
11	Общо						8 418

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

Образец 26: EU CCR2 — Капиталово изискване за риска от CVA:

		Стойност на експозицията	РПА
1	Всички портфейли по усъвършенствания метод	0	0
2	i) компонент на VaR (включително множител 3x)		0
3	ii) компонент стресираната стойност под риск (SVaR) (включително множител 3x)		0
4	Всички портфейли по стандартизирания метод	0	0
EU4	По метода на първоначална стойност на експозицията	0	0
5	Общо, обект на капиталови изисквания относно риска от CVA	0	0

Образец 28: EU CCR3 — Стандартизиран подход — експозиции към CCR по регулаторни портфейли и рискове:

	Класове експозиции	Рисково тегло											Общо	От които без присъден кредитен рейтинг		
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Други				
1	Централни правителства или централни банки															
2	Регионални правителства или местни органи на власт															
3	Субекти от публичния сектор															
4	Многостранни банки за развитие															
5	Международни организации															
6	Институции						16 835								16 835	0
7	Предприятия															
8	На дребно															
9	Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка															
10	Други позиции															
11	Общо						16 835								16 835	0

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

Х. Обременени активи

Банката използва следните основни видове тежести:

1) За осигуряване на депозитите на държавните бюджетни организация в Банката: Банката привлича депозити от централни държавни органи и общини, и изпълнява съответните задължения за обезпечаване на средствата с държавни ценни книжа.

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

Банката е установила връзки с международни контрагенти за деривативни инструменти, съгласно споразуменията ISDA (Международната асоциация за суапове и деривати) и CSA (Приложение за кредитна подкрепа), където Банката може да залага пари като обезпечение.

3) При междубанкови репо сделки:

Банката също така участва на междубанковия пазар на депозити и използва репо инструменти за привличане или осигуряване на ликвидност срещу обезпечение на ценни книжа.

Ценните книжа, използвани за репо, остават в баланса на Банката, докато са блокирани в съответния портфейл.

4) При трансакциите за заемане на ценни книжа с международни контрагенти:

Банката отпуска при съответни ограничения ценни книжа с фиксиран доход на международни контрагенти. Заетите ценни книжа фигурират във финансовите отчети на Банката, тъй като тя запазва всички рискове и ползи от собствеността. Сделките се извършват съгласно рамката на споразумението Global Master Securities Lending Framework, подписано с контрагентите.

5) При сделки с корпоративни клиенти като кредитно подобрение:

Ликвидните активи (под формата на български държавни еврооблигации) са заложили съгласно Споразумението за заем за енергийна ефективност на жилищата с Европейската банка за възстановяване и развитие, което е наследено при сливането с Банка Пиреос България АД.

Към 31.12.2020 г. обременените с тежести активи представляват 2,29% от общите активи.

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

Образец EU AE1 – Обременени и свободни от тежести активи:

	31 декември 2020							
	Балансова стойност на активи, обременени с тежести		Справедлива стойност на активи, обременени с тежести		Балансова стойност на активи, свободни от тежести		Справедлива стойност на активи, свободни от тежести	
		от които висококачествени ликвидни активи		от които висококачествени ликвидни активи		от които висококачествени ликвидни активи		от които висококачествени ликвидни активи
Активи на отчетната институция	284 906	0	0	0	10 906 598	1 084 223	0	1 084 223
Капиталови инструменти	0	0	0	0	20 593	0	20 593	0
Дългови ценни книжа	260 877	260 877	260 877	260 877	1 105 673	1 084 223	1 105 673	1 084 223
от които: покрити облигации	0	0	0	0	355 012	339 746	355 012	339 746
от които: обезпечени с активи ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
от които: емитирани от сектор "Държавно управление"	260 877	260 877	260 877	260 877	744 026	744 026	744 026	744 026
от които: емитирани от финансови предприятия	0	0	0	0	361 647	339 746	361 647	339 746
от които: емитирани от нефинансови предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
Други активи	0	0	0	0	456 003	0	0	0
Заеми при поискване	8 781	0	0	0	1 614 325	0	0	0
Заеми и аванси, различни от заеми при поискване	17 183	0	0	0	8 011 864	0	0	0

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

	31 декември 2020			
	Справедлива стойност на обременени с тежести получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа		тежести получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат използвани като обезпечение	
		от които висококачествени ликвидни активи		от които висококачествени ликвидни активи
Обезпечения, получени от отчетната институция	0	0	0	0
Заеми при поискване	0	0	0	0
Капиталови инструменти	0	0	0	0
Дългови ценни книжа	0	0	0	0
от които: покрити облигации	0	0	0	0
от които: обезпечени с активи ценни книжа	0	0	0	0
от които: емитирани от сектор "Държавно управление"	0	0	0	0
от които: емитирани от финансови предприятия	0	0	0	0
от които: емитирани от нефинансови предприятия	0	0	0	0
Заеми и аванси, различни от заеми при поискване	0	0	0	0
Други получени обезпечения	0	0	0	0
Емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа	0	0	0	0
Емитирани собствени покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, които все още не са заложени	0	0	0	0
Общо активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа	284 906	0	0	0

Образец EU AE3 – Източници на тежести:

	31 декември 2020	
	Съответстващи пасиви, условни задължения или заеми от ценни книжа	Обременени активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от покрити облигации
Балансова стойност на съответните финансови активи	97 494	124 409
от които: Централна банка	0	0

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

XI. Пазарен риск

Позиционният риск на Банката по отношение на търгуемите дългови инструменти по Стандартизирания подход към 31.12.2020 г., разбит по валути, е представен в таблицата по-долу:

	Дълга позиция - BGN	Къса позиция - BGN	Дълга позиция - EUR	Къса позиция - EUR	Дълга позиция - USD	Къса позиция - USD	Дълга позиция - CHF	Къса позиция - CHF	Дълга позиция - GBP	Къса позиция - GBP
Общ риск										
Падежен подход	1 028 996	0	133 548	1 379 919	255 018	0	0	26 317	26 106	0
Зона 1	990 354	0	44 984	1 293 702	255 018	0	0	26 317	26 106	0
0 ≤ 1 месец	747 510	0	26 208	1 030 857	255 018	0	0	26 317	26 106	0
> 1 ≤ 3 месеца	242 844		0	241 722						
> 3 ≤ 6 месеца			0	11 735						
> 6 ≤ 12 месеца			18 776	9 388						
Зона 2	89	0	88 564	86 217	0	0	0	0	0	0
> 1 ≤ 2 (1,9 за купон от под 3%) години			4 694	2 347						
> 2 ≤ 3 (>1,9 ≤ 2,8 за купон от под 3%) години										
> 3 ≤ 4 (>2,8 ≤ 3,6 за купон от под 3%) години	89		83 870	83 870						
Зона 3	38 553	0	0	0	0	0	0	0	0	0
> 4 ≤ 5 (>3,6 ≤ 4,3 за купон от под 3%) години	37 017									
> 5 ≤ 7 (>4,3 ≤ 5,7 за купон от под 3%) години										
> 7 ≤ 10 (>5,7 ≤ 7,3 за купон от под 3%) години	1 084									
> 10 ≤ 15 (>7,3 ≤ 9,3 за купон от под 3%) години	452									
> 15 ≤ 20 (>9,3 ≤ 10,6 за купон от под 3%) години										
> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 за купон от под 3%) години										
Специфичен риск										
Дългови ценни книжа по първата категория в таблица 1	39 643									
Дългови ценни книжа по втората категория в таблица 1										
С остатъчен срок ≤ 6 месеца										
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										

Образец 34: EU MR1 — Пазарен риск съгласно стандартизирания подход:

	РПА	Капиталови изисквания
Продукти без опционални характеристики	30 038	2 403
Лихвен риск (общ и специфичен)	27 988	2 239
Риск, свързан с капиталови инструменти (общ и специфичен)	2 050	164
Валутен риск		
Стоков риск		
Опции		
Опростен подход		
Метод "делта плюс"		
Сценариен подход		
Секюритизация (специфичен риск)		
Общо	30 038	2 403

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

Капиталови изисквания за пазарен риск

Разбивка на капиталовите изисквания за пазарен риск по валути към 31.12.2020 г. е представена в таблицата по-долу:

Пазарен риск	BGN	EUR	CHF	USD
Лихвени инструменти в търговския портфейл	1 567	672	-	-
Капиталови инструменти в търговския портфейл	164	-	-	-
Общо	1 731	672	-	-

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

Основните валути, които участват при формирането на валутната позиция на Банката са лева, евро, щатски долар, швейцарски франк и британска лира. Към 31.12.2020 г. Юробанк България АД не заделя капитал за валутен риск.

Валутен механизъм II (ERM II)

Решението за включване на българския лев във Валутния механизъм II (ERM II) беше обявено на 10 юли 2020 г., като централният обменен курс на лева е определен на 1 евро = 1.95583 лева. Въз основа на внимателна оценка на целесъобразността и устойчивостта на валутния борд в България беше потвърдено, че страната се присъединява към Валутния механизъм II (ERM II) със съществуващото си споразумение за валутен борд като едностранно задължение.

ХII. Политика за възнагражденията

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

Политиката освен това е съобразена с и насочена към мерки, свързани с ефективно управление на риска, съвместима е с целите на банката, корпоративната култура и ценности, дългосрочни интереси и предприема мерки за избягване на конфликтите на интереси и не поощрява поведение, изискващо поемането на прекомерно високи нива на риск.

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

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, която въвежда разпоредбите на Директива 2013/36 и Делегиран регламент на Комисията (ЕС) № 604/2014 от 4 март 2014 г. за допълване на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета.

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 2020 има 4 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 “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. Членовете на Управителния съвет ;
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, които 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 следните единици, както и служителите които се отчитат пряко на Ръководителя и имат управленски отговорности:
 - (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;

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

- (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);

(II) Количествени критерии

16. Служители, които имат съществено въздействие върху рисковия профил на Банката и които:

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

- (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.

Общи принципи на постоянните възнаграждения

Постоянното възнаграждение отразява нивото на образование, опит, отговорности, оценката на длъжността в сравнение с подобни длъжности и функционалните изисквания на позицията. В допълнение, постоянното възнаграждение не предоставя стимули за поемане на риск.

Предложенията за индивидуални увеличения на възнагражденията се основават на пазарни данни от проучване на възнагражденията в банковия сектор и оценка на представянето на служителите.

Общи принципи на променливите възнаграждения

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

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

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

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

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 риск, пазарен риск, операционен риск), се разпределят 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 относно стабилни политики за възнаграждения съгласно член 74 (3) и 75 (2) от Директива 2013/36 / ЕС и оповестяванията съгласно член 450 от Регламент (ЕС) 575/2013.

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

Съотношения

В случай на изплащане на променливо възнаграждение, следва да се прилагат следните правила:

- Променливият елемент не може да надвишава 100% от постоянния елемент на общото възнаграждение.
- Годишното общо събрание на Банката може да одобри по-високо максимално ниво на съотношението между постоянния и променливия елемент на възнаграждението, при условие че общото ниво на променливия елемент не надвишава 200% от постоянния елемент на общото възнаграждение за всяко лице и съгласно процесът, описан в клаузите на L. 4261/2014 и чл. За от Наредба № 4 от 21 декември 2010 г. за изискванията към възнаграждения в банките на БНБ.
- Ефективното съотношение се изчислява като сумата на всички променливи елементи на възнаграждението, които са определени за последната година, както е посочено в Политиката за възнагражденията, включително сумите начислени за период от няколко години, разделени на сумата от постоянните елементи изплатен за същия период на

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

изпълнение. За многогодишни периоди на текущото начисляване, които не се въртят годишно, банката алтернативно отчита за всяка година от периода на изпълнение на максималния размер на променливото възнаграждение, което се присъжда в края на периода на изпълнение, разделен на броя на годините на периода на изпълнение.

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

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

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

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, Корпоративно банкиране 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 предоставяното 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 2020 г. са 64. Годишната брутна сума, която следва да бъде оповестена (свързана с тези лица и кореспондираща с изискванията Регламент (ЕС) 575/2013, чл. 450), е пет милиона сто и петдесет и шест хиляди евро и е детайлно описана в таблицата по долу. Разсрочените променливи плащания, включени в общата сума на променливите възнаграждения е четиринадесет хиляди евро, а променливите възнаграждения включени в общата сума на променливите възнаграждения под форма на акции и подобни инструменти е сто и осем хиляди евро. На реда на фиксираните възнаграждения в колона едно на таблицата следва да се отчетат и двадесет и пет хиляди евро работодателски вноски към доброволен пенсионен фонд.

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

	Управителен и Надзорен съвет	Други членове на комитети	Инвести- ционно банкаран е	Кредитна дейност	Управление на активи	Корпора- тивни функции	Независими контролни функции	Други
Брой членове	13	3						
Брой служители			3	28	0	8	8	1
Обща сума на постоянните възнаграждения в хил. евро	1 151	15	181	1 848	0	572	446	62
Обща сума на променливите възнаграждения в хил. евро	300		55	335	0	118	58	15

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.

ХІІІ. 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 подсури 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 равностоен надзор.

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

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.

Капиталови изисквания за операционен риск

Банката използва подхода на базисния индикатор, представяйки 15% от средния годишен брутен доход за 2017 г., 2018 г. и 2019 г. Размерът на годишния брутен доход за последните три години, който формира капиталовите изисквания за операционен риск, е както следва:

- ✓ 2017 – 349,985 хиляди лева;
- ✓ 2018 – 381,332 хиляди лева;
- ✓ 2019 – 414,440 хиляди лева.

Капиталовите изисквания за операционен риск за Юробанк България АД към 31.12.2020 г. са в размер на 57,288 хил. лв.

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

Използвани счетоводни техники и методология за оценка

Банката може да избере да приложи опцията, допусната от стандарта за оценяване на капиталовите инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Ако бъде избрана тази опция, тя се прилага при първоначалното признаване на всеки инструмент по отделно. Печалбите и загубите от тези инструменти, включително когато са отписани, се отчитат през друг всеобхватен доход и не се прекласифицират в отчета за доходите. Получените дивиденди се отчитат в отчета за доходите. Банката няма такива капиталови инструменти.

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.

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

Балансовата и справедливата стойност на капиталовите инструменти в банковия портфейл към 31.12.2020 г. са представени в приложената таблица:

Капиталови инструменти в банков портфейл	Балансова стойност	Справедлива стойност
Акции	-	-
Съучастия	22 124	22 124
Общо:	22 124	22 124

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

Капиталовите инструменти, отчитани в банковия портфейл на Банката към 31.12.2020 г., са представени в приложената таблица:

Капиталови инструменти в банков портфейл	Отчитани със 100% рисково тегло в клас „Капиталови инструменти”
Търгуеми капиталови ценни книжа	-
Нетъргуеми капиталови ценни книжа	22 124
Високорискови експозиции	-
Общо:	22 124

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

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

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

Лихвеният риск в банковия портфейл е текущия или потенциален риск за дохода (нетен лихвен доход) и капитала, произтичащ от неблагоприятни движения в лихвените проценти, които засягат позициите в банковия портфейл. Той също така включва преоценъчен риск (re-pricing risk), риск, свързан с кривата на доходност (yield curve risk), базисен риск (basis risk) и опционен риск (option risk).

Банката 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

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

могат да окажат влияние върху финансовите резултати и състоянието на Банката по два основни начина:

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

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

Една от целите на въведената в Банката независима функция за контрол и управление на пазарните рискове е да контролира и наблюдава ефектите от пазарните рискове върху доходите и икономическата стойност на Банката. Измерването, наблюдението, докладването и контролът на лихвения риск се осъществяват от отдел „Пазарен риск“ в рамките на управление „Риск“. Склонността на Банката към поемане на лихвен риск също така е дефинирана под формата на номинални лимити върху експозициите към лихвен риск, одобрени от Риск комитета. Нивата на тези лимити са свързани с капацитета и склонността на Банката да поема неочаквани загуби и регулаторните изисквания.

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

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

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

Отчетът представлява матуриретна/лихвена таблица, в която всички активи, пасиви и лихвено-чувствителни задбалансови позиции са разпределени във времеви интервали съгласно техния падеж (ако са с фиксирана доходност) или времето до следващата дата на промяна на лихвата (ако са с плаваща лихва), комбинирана с изчисляването на два дюрационно-еквивалентни показателя – 1-годишен и 10-годишен дюрационен еквивалент. Съществуват номинални лимити за тези два показателя, одобрени от Риск комитета, чиято цел е да поддържат цялостната експозиция на Банката към лихвен риск в приемливи граници и в съответствие с рисковия ѝ апетит. Усвояването на тези лимити се наблюдава ежеседмично от отдел „Пазарен риск“ и за всяко едно превишение се информират съответните ръководни органи. През 2020 г. 10-годишният лимит беше временно превишен в периода между 15.05.2020 и 31.05.2020, докато тече процедура по преглед на искане за увеличение на лимита и респективното му одобрение. Не е имало други нарушения на лимитите. Гап-анализът се допълва от калкулирането на рискови индикатори като дюрационен анализ на портфейла от облигации и изчисляване на лихвената чувствителност към определени лихвени шокове и шокове върху кредитните спредове. Изготвят се месечни стрес тестове за оценка на евентуалното влияние на промени в лихвените равнища върху финансовия резултат и икономическата стойност на Банката.

Разпределението на активите и пасивите по времеви интервали в „Отчета за анализ на лихвения гап“ се базира на определени основни допускания и предположения, особено що се касае до позиции без ясно установен падеж или лихвен профил и такива, при които може да се наблюдава отклонение на действителния падеж от договорения. Тези предположения се преразглеждат регулярно с оглед осигуряване на тяхната актуалност и адекватност. За целите на изчисляване на лихвено-рисквите еквивалентни инструменти в „Отчета за анализ на лихвения гап“ по отношение на спестовните и разплащателните сметки е прието на базата на специфични допускания, одобрени от риск мениджмънта на Групата, да се разпределят в най-близкия времеви интервал (до 1 месец). За инструментите с фиксирана доходност плащанията по главница се разпределят във времевите интервали съгласно погасителните планове на съответните дати за плащане, докато инструментите с плаваща лихва се разпределят съгласно следващата дата на промяна на лихвата. Капиталът на Банката се третира както следва: първо се разпределя по времеви интервали, за да покрие материалните активи, съучастията или други позиции без ясно определен лихвен профил, а остатъкът се разпределя във времеви интервал до 1 месец. По отношение на предсрочното погасяване на кредити, по-голямата част от тях имат плаваща лихва и съответно се разпределят на база на датите на промяна на лихвата, а не съгласно техния падеж, поради което възможното разминаване между договорените и действителните падежи не затруднява коректното им отразяване от гледна точка на експозицията към лихвен риск. При наличие на инструменти с вградени опции, параметрите на тези опции са определящи за разпределянето им по времеви интервали.

Експозицията на Банката към лихвен риск извън търговския портфейл се увеличи през 2020 г., тъй като Банката изгради значителен по размер портфейл от висококачествени ликвидни активи (държавни и покрити облигации с фиксиран доход), с цел да подкрепи ликвидния си буфер и нетния лихвен доход, като в същото време спазва наложените ограничения от БНБ по отношение на експозиции към чуждестранни институции и правителства като част от мерките против пандемията от Ковид-19. Портфейлите от облигации с фиксирана доходност са основният източник на лихвен риск за Банката, но значителна част от тях е хеджирана срещу този вид риск посредством лихвени суапи. Експозицията към лихвен риск, произтичаща от останалите балансови и задбалансови

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

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

Стратегията на Банката е насочена към активно управление на експозицията към лихвен риск като се използват наличните пазарни инструменти. Основната техника за управление на лихвения риск е хеджирането, включващо хеджиране на справедлива стойност или хеджиране на парични потоци. Хеджирането се осъществява в съответствие с „Политиката за хеджиране“ на Банката, която описва процедурата за оценка на ефективността на хеджовите в съответствие с изискванията на международните стандарти, определя ролята на различните звена на Банката в процесите на оценяване и осчетоводяване, както и потенциалните инструменти за хеджиране, които могат да бъдат използвани. Банката също така се стреми да съчетава лихвените характеристики на активите и пасивите винаги, когато това е възможно.

Стрес тестове за лихвен риск в банков портфейл

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

Използваният основен сценарий за лихвен риск, който Банката изготвя на редовна месечна база, разглежда ефектите от паралелно изместване на лихвените криви в отделните валути. Допълнително се представя и потенциалният ефект от увеличение на кредитните спредове за деноминирани в чуждестранна валута облигации. Когато се разглеждат и анализират резултатите от стрес-тест сценариите е важно да се вземат под внимание и да се разберат използваните ключови поведенчески и други допускания на модела. Най-важните такива по отношение на разглеждания сценарий са както следва:

- ✓ Допускане за „изтичане“ на текущите баланси (run-off balance sheet assumption);
- ✓ Разпределение на паричните потоци по времеви интервали - паричните потоци от активите и пасивите са разпределени в месечни времеви интервали за периода до една година и годишни времеви интервали над една година, на база на датите на промяна на лихвата за инструменти с плаваща лихва и договорните погасителни планове за такива с фиксирана лихва. Едномесечният интервал е допълнително разбит на по-малки интервали: овърнайт, от 2 дни до 8 дни и от 9 дни до 1 месец. Бъдещите лихвени потоци, които не са дължими към датата на изчисляване, не са включени;
- ✓ Депозити без падеж (NMDs) – всички депозити без договорен падеж са третираны като неосновни (non-core), т.е. се считат за овърнайт депозити;
- ✓ Революиращи кредити – кредитни карти, овърдрафти и други кредити с подобни характеристики са включени в интервала от 9 дни до 1 месец;

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

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

✓ Срочни депозити, изложени на риск от предсрочно изтегляне – опцията за предсрочно изтегляне на срочни депозити не е отразена в изчисленията. Средно-претегленият остатъчен падеж на срочните депозити е значително по-къс от една година;

✓ Третиране на собствения капитал – нетният капитал, след покриване на материалните и нематериални активи, нетните необслужвани кредити и други активи, които не носят лихвен приход, е включен в изчисленията с овърнайт дюрация.

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

Започвайки от първото тримесечие на 2017 г., Банката също така измерва на месечна база потенциалните изменения в икономическата стойност на капитала (ΔEVE) и на тримесечна база измененията в нетния лихвен доход (ΔNII) под влияние на препоръчителните сценарии за лихвени шокове, дефинирани в ЕВА/GL/2018/02 и преди това в „Стандартите за лихвен риск в банковия портфейл“ на Базелския комитет за банков надзор.

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

- ✓ паралелен шок нагоре (parallel shock up);
- ✓ паралелен шок надолу (parallel shock down);
- ✓ шок с увеличение на наклона на кривата (steeper shock - short rates down and long rates up);
- ✓ шок с изправяне наклона на кривата (flattener shock - short rates up and long rates down);
- ✓ шок на краткосрочните проценти нагоре;
- ✓ шок на краткосрочните проценти надолу.

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

Нетен лихвен доход (NII – Net Interest Income)

Освен ефектите върху икономическа стойност на капитала (EVE), Банката калкулира и ефектите върху нетния лихвен доход при сценарии с паралелно изместване нагоре и паралелно изместване надолу на кривите при използване на допускането за статичен баланс – активите и пасивите се заместват от идентични такива в рамките на 12-месечен хоризонт. Прилага се обвързан с падежа лихвен под, съгласно пар.115(k) от ЕВА/GL/2018/02 (0% за всички кредити и депозити на клиенти), редом с наличието на каквито и да било други договорни лихвени подове.

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

Капиталови изисквания за лихвен риск в банковия портфейл (IRRBB)

Лихвеният риск в банковия портфейл не носи капиталови изисквания по Стълб I. Размерът на необходимия капитал за лихвен риск в банков портфейл под Стълб II се изчислява от Банката на тримесечна база въз основа на калкулирането на потенциалния негативен ефект върху икономическата стойност при паралелно изместване на лихвените криви във всички валути с +/- 200 базисни точки. Изчислената към 31.12.2020 г. стойност е 72 637 хил. лв. (отговаряща на рисково-претеглени активи в размер на 907 963 хил. лв.), разпределена по валути както следва:

Валута	+200 б.т.	-200 б.т. (при прилагане на обвързан с падежа лихвен под)
BGN	-7 233	1 701
EUR	-63 721	12 079
USD	-1 815	983
CHF	-2	-2
GBP	276	-150
Други	-5	1
Общо:	-72 637	7 229

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

Оценката на ръководството на Банката е, че лихвеният риск в банковия портфейл е в напълно приемливи нива и в рамките на одобрените лимити за експозиция към лихвен риск, в съответствие с нейното бизнес и стратегическо планиране.

XVI. Експозиция по секюритизиращи позиции

Юробанк България АД не прилага секюритизация към 31.12.2020 г.

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%. Общата експозиция включва както всички активи, така и задбалансовите позиции, които не са приспаднати при определянето на капитала от първи ред.

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

Отношение на ливъридж по РКИ — Образец за оповестяване:

Отношение на ливъридж	
Отношение на ливъридж — при използване на "напълно въведено" определение на капитал от първи ред	10.67%
Отношение на ливъридж — при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред“	11.29%
Индикативна стойност	3.00%

Таблица LRSum: Обобщение на равнието на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж:

		Приложима стойност - преходно определение	Приложима стойност - напълно въведено определение
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	12 103 849	12 103 849
2	Корекция за субекти, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на пруденциалната консолидация	0	0
3	(Корекция за активи, предмет на доверително управление, които са признати в счетоводния баланс съгласно приложимата счетоводна рамка, но са изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 13 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	0	0
4	Корекция за дериватни финансови инструменти	15 483	15 483
5	Корекция за СФЦК	0	0
6	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	609 152	609 152
EU-6a	(Корекция за вътрешногрупови експозиции, изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	0	0
EU-6b	(Корекция за експозиции, изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	0	0
7	Други корекции	-93 819	-182 273
8	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж	12 634 665	12 546 211

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

Таблица LRCOM: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж:

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ - преходно определение	Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ - напълно въведено определение
Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)			
1	Балансови позиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление, но включително обезпечения)	12 102 497	12 102 497
2	(Активи, чийто размер се приспада при определяне на капитала от първи ред)	-93 819	-182 273
3	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление) (сумата на редове 1 и 2)	12 008 678	11 920 224
Експозиции по деривати			
4	Разменна стойност, свързана с всички сделки с деривати (т.е. като се приспада допустимият вариационен маржин в парични средства)	1 352	1 352
5	Добавки за потенциална бъдеща експозиция, свързана с всички сделки с деривати (метода на пазарната оценка)	15 483	15 483
EU-5a	Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция	0	0
6	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспадени от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка	0	0
7	(Приспадания на счетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати)	0	0
8	(Изключване на експозициите към ЦК по сделки на клиенти, подлежащи на клиринг)	0	0
9	Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати	0	0
10	(Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати)	0	0
11	Общо експозиции по деривати (сумата на редове 4—10)	16 835	16 835
Експозиции по СФЦК			
12	Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделки, осчетоводени като продажба	0	0
13	(Нетирани суми на парични задължения и парични вземания от брутни активи по СФЦК)	0	0
14	Експозиция към кредитен риск от контрагента за активи по СФЦК	0	0
EU-14a	Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента в съответствие с член 429б, параграф 4 и член 222 от Регламент (ЕС) № 575/2013 15	0	0
15	Експозиции по сделки на посредници	0	0
EU-15a	(Изключване на експозициите към ЦК по СФЦК на клиенти, подлежащи на клиринг)	0	0
16	Общо експозиции по СФЦК (сумата на редове 12—15a)	0	0
Други задбалансови експозиции			
17	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	1 823 020	1 823 020
18	(Корекции за конвертиране в кредитен еквивалент)	-1 213 868	-1 213 868
19	Общо други задбалансови експозиции (сумата на редове 17 и 18)	609 152	609 152
Изключени експозиции в съответствие с член 429, параграфи 7 и 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)			
EU-19a	(Вътрешногрупови експозиции (индивидуална основа), изключени в съответствие с член 429, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)	0	0
EU-19b	Експозиции, изключени в съответствие с член 429, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)	0	0
Капитал и мярка за общата експозиция			
20	Капитал от първи ред	1 426 870	1 338 416
21	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж (сумата на редове 3, 11, 16, 19, EU-19a и EU-19b)	12 634 665	12 546 211
Отношение на ливъридж			
22	Отношение на ливъридж	11.29%	10.67%
Избор на преходни разпоредби и стойност на отписаните доверителни дейности			
EU-23	Избор на преходни разпоредби за определението на мярката за капитала		
EU-24	Стойността на отписаните доверителни дейности в съответствие с член 429, параграф 11 от Регламент (ЕС) № 575/2013		

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

Таблица LRSpl: Разделяне на балансовите експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции):

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
EU-1	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които:	12 102 497
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	40 672
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	12 061 825
EU-4	Покрити облигации	442 142
EU-5	Експозиции, третирани като към държави	2 781 509
EU-6	Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третирани като към държави	1 764
EU-7	Институции	526 826
EU-8	Обезпечени с ипотeki върху недвижими имоти	2 574 711
EU-9	Експозиции на дребно	1 898 584
EU-10	Предприятия	2 906 509
EU-11	Експозиции в неизпълнение	213 885
EU-12	Други експозиции (например капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	715 895

XVIII. Използване на усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск

Юробанк България АД не прилага усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск към 31.12.2020 г.

XIX. Използване на вътрешни модели за пазарен риск

Юробанк България АД не прилага вътрешни модели за пазарен риск към 31.12.2020 г.

(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.

Съществените 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 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.