

**ГОДИШНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ ЗА 2021 Г.
НА НЕКОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА**

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

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

СЪДЪРЖАНИЕ:	Страница
I. Основни показатели и обзор на рисково претеглената стойност на експозициите	1
II. Цели на управлението на риска и политика по управление на риска	3
III. Обхват на прилагане	12
IV. Собствен капитал	13
V. Оповестяване на антицикличните капиталови буфери	19
VI. Оповестяване на използването на стандартизирания подход	21
VII. Кредитен риск, риск от разсейване и кредитно качество	23
VIII. Използване на техники за редуциране на кредитния риск	34
IX. Вътрешнорейтингов подход към кредитния риск	38
X. Експозиции към специализирано кредитиране	39
XI. Пазарен риск	39
XII. Кредитен риск от контрагента (CCR)	45
XIII. Операционен риск	48
XIV. Оповестяване на изискванията за ликвидност	53
XV. Експозиция към лихвен риск по позиции, които не са включени в търговския портфейл	71
XVI. Експозиции по секюритизиращи позиции	77
XVII. Ливъридж	78
XVIII. Обременени с тежести и свободни от тежести активи	81
XIX. Политика за възнагражденията	83
XX. Вътрешен анализ на адекватността на капитала (БААК)	92

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

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

Юробанк България АД е учредена и е със седалище в България. Банката е акционерно дружество (акциите му не се търгуват публично на нито една фондова борса), създадено в съответствие с българското законодателство. Тя е лицензирана кредитна институция и инвестиционен посредник, предлагащ обслужване на физически лица, корпоративно и инвестиционно банкиране в България.

Дейността на Банката се регулира от приложимото законодателство за кредитните институции и инвестиционните посредници. Основните надзорни органи са Българска народна банка (БНБ) и Комисията за финансов надзор (КФН). От 1 октомври 2020 г. Пощенска банка е под надзора на Европейската централна банка, която е част от процеса за сътрудничество между ЕЦБ и БНБ.

Юробанк България имаше много успешна 2021 г. и успя да постигне най-доброто представяне в своята история досега, като увеличи приходите и нетната си печалба, спечели пазарен дял чрез органичен растеж, като същевременно запази стабилните си съотношения на капиталова адекватност, риск и ликвидност.

Образец EU OV1 — Обзор на общата рискова експозиция:

		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	в
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Кредитен риск (без КРК)	6 756 736	6 070 644	540 539
2	В т.ч.: стандартизиран подход	6 756 736	6 070 644	540 539
3	В т.ч.: основен вътрешнорейтингов подход (F-IRB)	0	0	0
4	В т.ч.: разграничителен подход	0	0	0
EU 4a	В т.ч.: капиталови инструменти съгласно опростения подход за претегляне на риска	0	0	0
5	В т.ч.: усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (A-IRB)	0	0	0
6	Кредитен риск от контрагента (КРК)	31 216	8 418	2 497
7	В т.ч.: стандартизиран подход	0	0	0
8	В т.ч.: метод на вътрешните модели (МВМ)	0	0	0
EU 8a	В т.ч.: експозиции към ЦК	0	0	0
EU 8b	В т.ч.: корекция на кредитната оценка (ККО)	0	0	0
9	В т.ч.: друг КРК	31 216	8 418	2 497
15	Риск във връзка със сетълмента	0	0	0
16	Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл (след тавана)	8 394	0	672
17	В т.ч.: подход SEC-IRBA	0	0	0
18	В т.ч.: SEC-ERBA (в т.ч. ПВО)	8 394	0	672
19	В т.ч.: подход SEC-SA	0	0	0
EU 19a	В т.ч.: 1250%/приспадане	0	0	0
20	Позиционен, валутен и стоков риск (пазарен риск)	40 300	30 038	3 224
21	В т.ч.: стандартизиран подход	40 300	30 038	3 224
22	В т.ч.: ПВО	0	0	0
EU 22a	Големи експозиции	0	0	0
23	Операционен риск	773 875	716 100	61 910
EU 23a	В т.ч.: подход на базисния индикатор	773 875	716 100	61 910
EU 23b	В т.ч.: стандартизиран подход	0	0	0
EU 23c	В т.ч.: усъвършенстван подход за измерване	0	0	0
24	Стойности под праговете за приспадане (за които се прилага рисково тегло от 250 %)☒	0	0	0
29	Общо	7 610 521	6 825 200	608 842

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

Образец EU KM1 — Основни показатели:

		а	д
		31.12.2021	31.12.2020
Налични собствени средства (стойност)			
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1 566 128	1 426 870
2	Капитал от първи ред	1 566 128	1 426 870
3	Общ капитал	1 566 128	1 426 870
Рисково претеглена стойност на експозициите			
4	Обща рискова експозиция	7 610 521	6 825 200
Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
5	Отношение на БСК1 (%)	20.58%	20.91%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	20.58%	20.91%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	20.58%	20.91%
Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
EU 7a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж	1.25%	1.25%
EU 7б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	1.25%	1.25%
EU 7в	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	1.25%	1.25%
EU 7г	ОКИПНПО (%)	9.25%	9.25%
Комбинирано изискване за буфер и съвкупно капиталово изискване (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
8	Предпазен капиталов буфер (%)	2.50%	2.50%
EU 8a	Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск (%)	0.00%	0.00%
9	Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%)	0.50%	0.50%
EU 9a	Буфер за системен риск (%)	3.00%	3.00%
10	Буфер за глобалните системно значими институции (%)	0.00%	0.00%
EU 10a	Буфер за други системно значими институции (%)	0.75%	0.75%
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	6.75%	6.75%
EU 11a	Съвкупно капиталово изискване (%)	16.00%	16.00%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	1 128 523	1 034 421
Отношение на ливъридж			
13	Мярка за общата експозиция	15 071 056	12 634 665
14	Отношение на ливъридж (%)	10.39%	11.29%
Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
EU 14a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)	0.00%	0.00%
EU 14б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	0	0
EU 14в	Общо изискване за отношението на ливъридж по ПНПО (%)	3.00%	3.00%
Изискване за буфер на отношението на ливъридж и съвкупно изискване за отношението на ливъридж (като процент от мярката за общата експозиция)			
EU 14г	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)	0.00%	0.00%
EU 14д	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	3.00%
Коефициент на ликвидно покритие			
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопретеглена стойност)	3 964 523	3 142 857
EU 16a	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност	1 807 188	1 384 211
EU 16б	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност	495 809	479 335
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	1 311 379	904 876
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	302.32%	347.32%
Коефициент на стабилност на нетното финансиране			
18	Общо налично стабилно финансиране	12 180 818	10 156 811
19	Общо изисквано стабилно финансиране	7 395 586	6 374 810
20	ОНСФ (%)	164.70%	159.33%

Юробанк България няма данни за докладване към 31.12.2021 г. относно Образец EU INS1 — Дялови участия в дружества от застрахователния сектор и Образец EU INS2 — Финансови конгломерати — информация за собствените средства и за коефициента на капиталова адекватност.

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

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

Юробанк България АД работи в променяща се среда и осъзнава излагането си на съществени рискове, както и необходимостта от тяхното ефективно управление. Управлението на риска е неразделна част от ангажимента на Банката да осигурява непрекъсната и висококачествена възвръщаемост на своите акционери. Това зависи от постигането на баланс между риск и възвръщаемост, както в бизнеса, така и при стратегическото управление на баланс и капитал. Банката установява механизми за идентифициране, измерване и мониторинг на съществените рискове, както и контрол на тяхното потенциално въздействие върху постигането на нейните цели. Риск стратегията е основата, върху която Банката изгражда своята рискова култура, набор от рискове, терминология и рискови процеси, като се вземат предвид най-добрите международни практики и регулаторните изисквания.

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

- Управление „Риск“ - интегрирана структура за управление на риска, която гарантира определянето на подходяща Рамка за рисковия апетит, изготвянето на адекватни политики и принципи за управление на риска и създаването на добре функциониращи модели, системи и процеси за управление на риска.
- Риск идентификация и риск управление - налице е процес за идентифициране и управление на риска, който гарантира, че всички съществени рискове са своевременно идентифицирани, измерени и управлявани.
- Рамка за стрес тестване - налице е подходяща рамка за прилагане на стрес тестове, които оценяват устойчивостта на Банката при неблагоприятни, но правдоподобни сценарии. Съответните резултати се включват в процесите по капиталово планиране.

Управление „Риск“

Банката има за цел да прилага най-добрите практики, свързани с управлението на риска, взимайки предвид регулаторните изисквания и насоки на Базелския комитет за банков надзор, Европейския банков орган, 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.

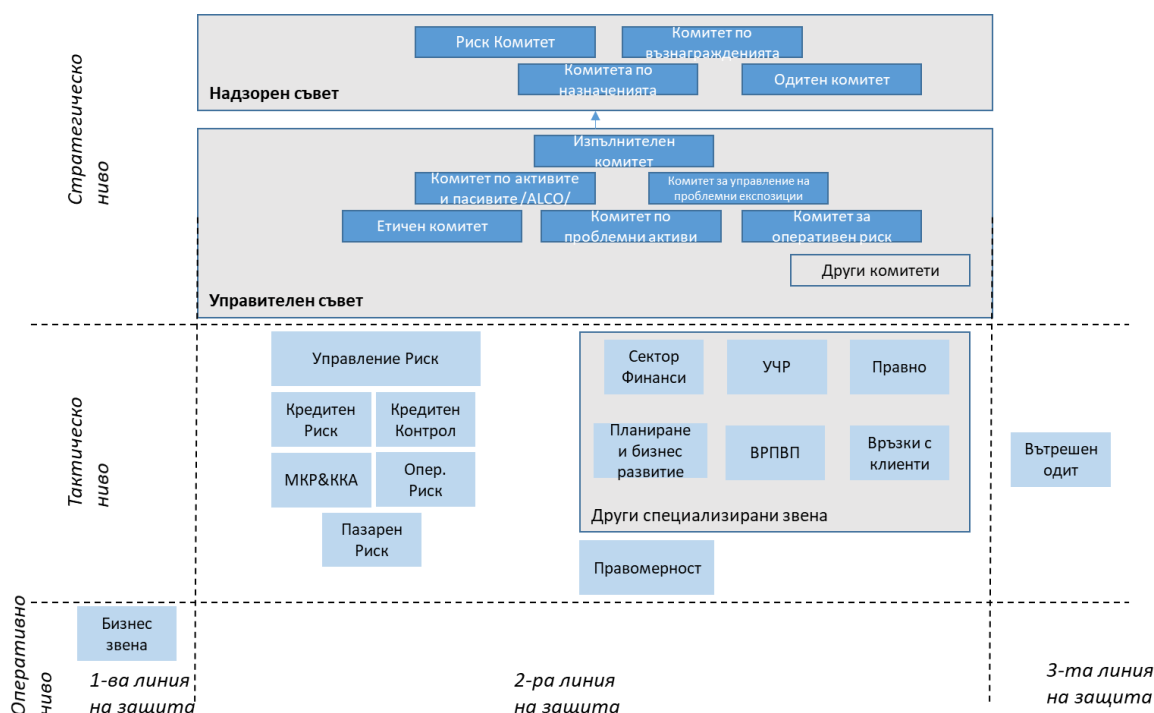
Вътрешният одит, който докладва директно на Надзорния съвет посредством Одитния комитет, допълва рамката за управление на риска, действайки като независим проверяващ, фокусиращ се върху ефективността на прилаганите контроли и практики за управление на риска.

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

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

Управлението на риска в Юробанк България АД включва следните нива:

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

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

- 1) Оперативно ръководство е първа линия на защита и е пряко отговорно за управлението на рисковете, възникващи в резултат на дейността на съответното звено, в съответствие с одобрените нива на риск апетит и риск капацитет. Бизнес звената, като първа линия на защита, поемат рискове и отговарят за оперативното им и непрекъснато управление. За тази цел бизнес звената следват надеждни процеси и контролни механизми, които имат за цел да гарантират, че рисковете са правилно идентифицирани, измерени, наблюдавани, управлявани, докладвани и в рамките на риск апетита на Банката, както и че бизнес дейностите са в съответствие с външните и вътрешни изисквания;
- 2) Управление „Риск“ е втора линия на защита, координирано е с Групата, подпомага и извършва мониторинг на прилагането на практиките по управление на риск от първата линия на защита; създава и развива рамки за управление на риска, политики и процедури в съответната сфера на отговорности. Други подпомагащи дейността звена (като „Правомерност“ и „Правно“) също са част от втора линия на защита;
- 3) Одитът (трета линия на защита) изпълнява редовни прегледи на прилагането и спазването на рамките за управление на риска и допълващите ги политики и процеси, както и внедрените системи за вътрешен контрол. В обхвата на одита влизат както бизнес звената, така и звената, свързани с управление на риска.



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

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

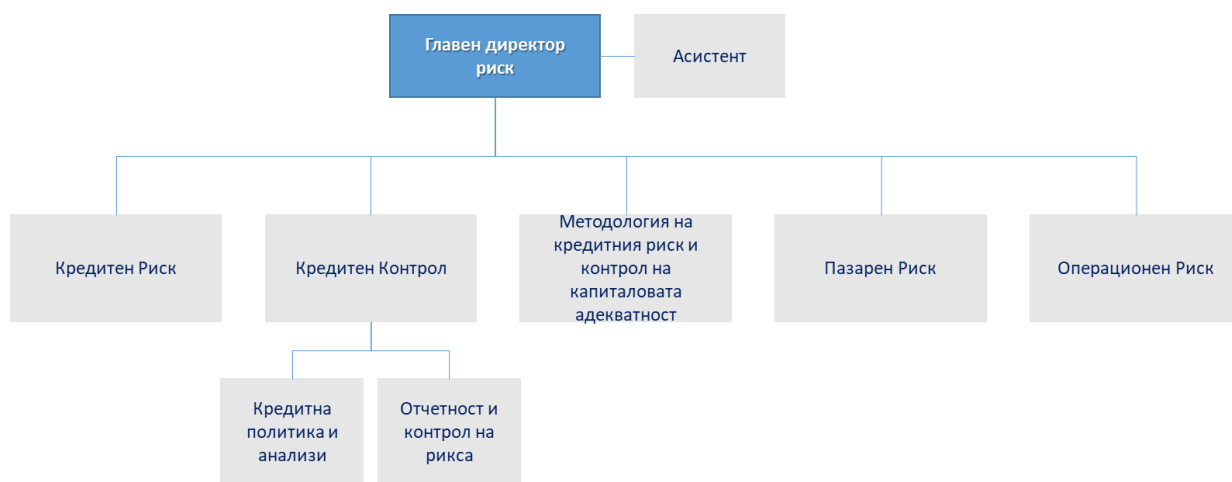
Различните видове риск са управлявани и контролирани от специализирани звена в Банката, съгласно вътрешно-груповите стандарти за управление на риска и

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

действащото законодателство в Република България и Европейския съюз. По този начин всички аспекти на риска са адекватно покрити, наблюдавани и контролирани.

Главен директор риск на Банката се отчита директно на Главния директор 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.



Идентификация и управление на риска

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

Оценката на материалността на риска позволява на Банката да съсредоточи своите ресурси и вниманието на Ръководството към рискове, които биха могли да застрашат нейния бизнес или капиталово състояние, като същевременно гарантира, че всички материални рискове се управляват и наблюдават правилно. Оценката на материалността на риска се извършва съгласно съответните съществуващи политики, както и насоките на Групата относно управлението на всички видове риск.

Определянето на Риск апетита има за цел да гарантира, че рискът се управлява проактивно до желаното и одобрено от Ръководство на Банката ниво. За определянето

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

на Риск апетита на Банката се вземат предвид редица качествени и количествени критерии за всеки вид съществен риск. Основната им цел е да определят максималното ниво на риск, което Банката е готова да поеме, за да постигне своите стратегически цели, като в същото време гарантира спазването на регулаторните изисквания. Бизнес, капиталовите и ликвидните процеси трябва винаги да са в съответствие със заявката на Банката за склонност към риск.

Риск профил на Банката се представя на Риск комитета и Надзорния съвет на тримесечна база.

Банката работи в заложения от нея бизнес модел, където рисковите индикатори (KRI – Key Risk Indicators) са по-добри от определените максимални риск апетит нива (< 3,5).

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

Риск профил за 2021 за всеки риск (съществен) е представен в таблицата по-долу:

Абревиатура	Тип риск	Риск профил септември 2021	Риск профил декември 2021	Риск профил декември 2021	Риск тегла 2021
КР	Кредитен риск	2.31	2.06	Нисък до Среден	67.20%
	Кредитен риск, изкл. концентрационен риск	2.42	2.13	Нисък до Среден	61.74%
	Концентрационен риск	1.67	1.67	Нисък	5.45%
ПР	Пазарен риск	1	1	Нисък	0.31%
ЛР	Ликвиден риск	1.1	1.2	Нисък	10.00%
ЛРБП	Лихвен риск в банков портфейл	2	2	Нисък до Среден	9.22%
ОР	Операционен риск	2.36	2.33	Нисък до Среден	7.27%
БР	Бизнес риск	1	1	Нисък	1.50%
ОР	Остатъчен риск	1.5	2	Нисък до Среден	1.50%
КА	Капиталова адекватност	1	1	Нисък	1.50%
Р	Рентабилност	1	1	Нисък	1.50%
	Общ риск апетит	2.1	1.94	Нисък	100%

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

Риск профил	
Нисък	1-2
Нисък до Среден	2-2.5
Среден	2.5-3.5
Среден до Висок	3.5-4
Висок	>4

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

Рамка за стрес тестване

За да предостави поглед върху развитието на капитала при редица различни сценарии, Банката разработи цялостна рамка за стрес тестване. Тази рамка включва набор от модели и инструменти, заедно с прозрачен процес на прилагане и се използва като направляващ инструмент от Ръководство в ключови процеси като капиталово, стратегическо и ликвидно планиране и определяне прагове на риск апетита при нормални и стресови условия.

Процесът на стрес тестване следва цялостен подход с цел прогнозиране рентабилността, капитала и финансовото състояние на Банката при стресови сценарии.

Банката включва резултатите от стрес тестовете в редица вътрешни процеси, включително планиране на капитал, ВААЛ, ВААК, калибриране на праговете на риск апетита.

ВААК за 2022 г. показва, че Банката поддържа стабилна и адекватна капиталова позиция:

- да покрие капиталовите изисквания за материалните рискове, на които е изложена,
- да подкрепи изпълнението на своя бизнес план и стратегически цели съгласно базовия сценарий, оставайки в рамките на своя риск апетит, и
- да поеме загубите от тригодишния (2022-2024) стресов сценарий, оценен съгласно ВААК, без да се нарушават регулаторните капиталови изисквания

Списъкът по-долу показва основните документи за справка, свързани с управлението на риска, които бяха актуализирани през 2022 г.:

- Заявка за риск апетит на Юробанк България АД - документът предоставя информация за нивото на всеки KRI и неговия статус. В сравнение с предходната година документът беше актуализиран и приведен в съответствие с версията на документа на Групата. Праговете на KRI ще бъдат актуализирани през Q2/2022 г., за да отразяват нивата на риск апетита и риск капацитета, в съответствие с PPA.
- Рамка за риск апетит (PPA) на Юробанк България АД – документът описва риск апетита на Банката. В сравнение с предходната година документът беше актуализиран и приведен в съответствие с версията на документа на Групата. Дефинициите бяха прегледани и актуализирани, където е необходимо, и беше разработен ескалационен процес в случай на преминаване KRI лимитите съответно за риск апетит и риск капацитет. Бяха включени и допълнителни рискове.
- Риск стратегия на Юробанк България АД - целта на документа е да опише отношението на Банката към различните видове риск, както и текущия и целевия риск профил на Банката, склонността към риск, управлението и организацията на риска и ключови инициативи за управление на риска. В последната актуализация на документа бяха включени допълнителни рискове. Беше направена актуализация на дефинициите на рисковете. Освен това беше добавен пълен списък на рисковете, т.нар. библиотека на рисковете.

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

Оповестяване на управленските механизми

Членове на Управителния съвет:

Петя Димитрова

- Международен Банков Институт ООД, България – член на Управителния съвет;
- Сдружение „Ендевър България“, България - член на Управителния съвет;
- „Борика“ АД, България – член на Съвета на директорите;
- Фондация „Атанас Буров“, България – член на Управителния съвет;
- Конфедерация на работодателите и индустриалците в България, България – асоцииран член на Управителния съвет;
- Гръцки бизнес съвет в България – Заместник-председател.

Димитър Шумаров

Асен Ягодин

- „Българска фондова борса – София“ АД, България – Председател и член на Съвета на директорите;
- ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“, България – независим член на Надзорния съвет;
- Сдружение Спортен клуб „ДФС-ЛОКОМОТИВ“ София, България – член на Съвета на директорите.

Панайотис Мавридис

- „ИМО ПРОПЪРТИ ИНВЕСТМЪНТС СОФИЯ“ ЕАД, България - Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите;
- „ИМО 03“ ЕАД, България - Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите.

Членове на Надзорния съвет:

Георгиос Провопулос

- Eurobank Private Bank Luxembourg S.A., Люксембург – заместник-председател и член на Съвета на директорите.

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

Теодорос Каракасис

- Greek-Serbian Chamber of Commerce – заместник-председател и член на Съвета на директорите.

Ставрос Йоану

- Eurobank Ergasias Services and Holdings S.A. Гърция – Заместник-главен изпълнителен директор, Главен директор Групови операции и международни дейности, Изпълнителен директор;
- Eurobank S.A., Гърция - Заместник-главен изпълнителен директор, Главен директор Групови операции и международни дейности, Изпълнителен директор;
- BE – Business Exchanges S.A, of Business Exchanges Networks and Accounting and Tax Services, Гърция – Председател и член на Съвета на директорите;
- Eurobank Direktna A.D., Beograd, Сърбия – член на Управителния съвет;
- Eurobank Cyprus Ltd, Кипър – член на Съвета на директорите;
- Grivalia Management Company S.A., Greece – член на Съвета на директорите.

Михалакис Луис

- Eurobank Private Bank Luxembourg S.A., Люксембург – член на Съвета на директорите;
- Eurobank Direktna a.d. Beograd, Сърбия – председател и член на Управителния съвет;
- Eurobank Cyprus Ltd, Кипър – Главен изпълнителен директор и член на Съвета на директорите;
- NEU Property Holdings Limited, Кипър – председател и член на Съвета на директорите;
- NEU 03 Property Holdings Limited, Кипър – председател и член на Съвета на директорите;
- ERB New Europe Funding III Limited, Кипър – председател и член на Съвета на директорите.

Анастасиос Николау

Джон Дейвид Бътс

- „ЮБАД – ТОРО“ ООД, България – съдружник;
- „Лексарекс Кепитъл“ ООД – съдружник;

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

Оливър Елингъм

- Ellingham Limited – съдружник;
- Self Storage Number 1 Ltd – управител;
- Eurobank Cyprus Ltd, Кипър – Председател и член на Съвета на директорите;
- Национална агенция за управление на активи (НАМА), Ирландия – Член на Съвета на директорите.

Ясми Рали

- Eurobank Private Bank Luxembourg S.A., Люксембург – член на Съвета на директорите.

Иви Вига

- Eurobank Direktna A.D. Beograd, Serbia – Член на Управителния Съвет.

Политика за номиниране на съвети**Съдържание на Политиката:**

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

Цели на Политиката:

Основните цели на Политиката са:

- 1.1. Дефиниране на общите принципи, които ръководят Комитета за номинации, тъй като той изпълнява ролята си през всички етапи от процеса на номиниране;
- 1.2. Разработване на специфични критерии и изисквания за номинираните в съветите;
- 1.3. Създаване на прозрачен, ефективен и подходящ за целта процес на номиниране;
- 1.4. Подсигурява това, че структурата на съветите (включително планирането на приемственост) отговаря на високи етични стандарти, има оптимален баланс от знания, умения и опит, и е в съответствие с настоящите регулаторни изисквания.

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

Политика за многообразие на съветите**Съдържание на Политиката:**

Многообразието в състава на Управителния съвет и Надзорния съвет на „Юробанк България“ АД („Съветите“) е един от основните фактори, които Комитетът по подбора взема предвид при прегледа и оценката на състава и структурата на Съветите. Следва да се планира оползотворяването на многообразието в състава на Съветите – на вариативността в уменията, образователния и професионален опит и географския произход (националност), пола, възрастта и други качества на членовете в състава на съответния съвет. Всички назначения в Съветите, включително планирането на приемствеността, следва да гарантират, че структурата им отговаря на високи етични стандарти, разполага с оптимален баланс на знания, умения и опит и е в съответствие с регулаторните изисквания. В този контекст назначенията в Съветите се извършват по обективни критерии и при надлежно отчитане на ползите от многообразието в състава им. Комитетът по подбора е отговорен за ежегодното оценяване на структурата, размера, състава и работата на Съветите, както и за даване на препоръки за необходими промени в Съветите. При оценката на състава на Съветите, Комитетът по подбора взема предвид ползите от всички аспекти в многообразието, за да поддържа съответният съвет подходящата гама и баланс от умения, квалификация и опит.

III. Обхват на прилагане

Юробанк България АД се отчита на неконсолидирана основа.

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

	а	б	в	д			ж
				г	е	з	
	Балансови стойности, както са посочени в публикуваните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели	за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск	за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск от контрагента	за които се прилага нормативната уредба на секюритизациите	за които се прилага нормативната уредба на пазарния риск	за които не се прилагат капиталови изисквания или които се приспадат от собствените средства
Разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети							
1	Пари и парични еквиваленти и салда при Централната банка	2 139 549	2 139 549	2 139 549	0	0	0
2	Предоставени средства на банки	505 362	505 362	505 362	0	0	0
3	Цени книжа в оборотен портфейл	38 369	38 369	0	0	0	38 369
4	Деривативни финансови инструменти	11 460	11 460	0	11 460	0	0
5	Предоставени кредити и аванси на клиенти	8 793 951	8 793 951	8 793 951	0	0	0
6	Цени книжа в инвестиционен портфейл	2 635 788	2 635 788	2 203 164	0	432 624	0
7	Текущ данък за възстановяване	0	0	0	0	0	0
8	Активи по отсрочени данъци	8 556	8 556	0	0	0	8 556
9	Имоти и оборудване, вкл. активи с право на ползване	235 255	235 255	235 255	0	0	0
10	Инвестиционни имоти	797	797	797	0	0	0
11	Нематериални активи	79 670	79 670	23 642	0	0	56 028
12	Други активи	41 337	41 337	41 337	0	0	0
	Общо активи	14 490 094	14 490 094	13 943 057	11 460	432 624	38 369
Разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети							
1	Привлечени средства от банки	9 535	9 535	0	0	0	9 535
2	Деривативни финансови инструменти	9 139	9 139	0	9 139	0	0
3	Привлечени средства от клиенти	12 313 508	12 313 508	0	0	0	12 313 508
4	Други привлечени средства	166 578	166 578	0	0	0	166 578
5	Текущи данъчни задължения	976	976	0	0	0	976
6	Провизии по други пасиви	11 417	11 417	0	0	0	11 417
7	Задължения по планове с дефинирани доходи	3 629	3 629	0	0	0	3 629
8	Други пасиви	188 274	188 274	0	0	0	188 274
	Общо пасиви	12 703 056	12 703 056	0	9 139	0	12 693 917

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

Образец EU LI2 — Основни източници на разлики между използваните за регулаторни цели стойности на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети:

	а	б				д
		б	в	г	д	
	Общо	Позиции, за които се прилага				
		нормативната уредба на кредитния риск	нормативната уредба на секюритизациите	нормативната уредба на кредитния риск от контрагента	нормативната уредба на пазарния риск	
1	Балансова стойност на активите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели (както е в образец LI1)	14 425 510	13 943 057	432 624	11 460	38 369
2	Балансова стойност на пасивите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели (както е в образец LI1)	9 139	0	0	9 139	0
3	Обща нетна стойност съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели	14 416 371	13 943 057	432 624	2 321	38 369
4	Задбалансова стойност	1 908 270	1 908 270	0	0	
5	Разлики в оценките	0	0	0	0	
6	Разлики, без вече включените в ред 2, произтичащи от различни правила за нетиране	0	0	0	0	
7	Разлики предвид отчитането на провизии	0	0	0	0	
8	Разлики, произтичащи от използването на техники за редуциране на кредитния риск	0	0	0	0	
9	Разлики, произтичащи от кредитни конверсионни коефициенти	0	0	0	0	
10	Разлики, произтичащи от секюритизация с прехвърляне на риска	0	0	0	0	
11	Други разлики	0	0	0	0	
12	Стойност на експозициите, използвана за регулаторни цели	16 324 641	15 851 327	432 624	2 321	38 369

IV. Собствен капитал

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

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

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

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

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

		а	а
		Качествена или количествена информация — свободен формат	Качествена или количествена информация — свободен формат
1	Емитент	Юробанк България АД	Юробанк България АД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа)	BG1100119053	Не се прилага
2a	Публично или частно предлагане	Частно предлагане	Частно предлагане
3	Приложима за инструмента правна уредба (или уредби)	Българско законодателство	Английско законодателство, Българско законодателство
3a	Договорно признаване на правомощията на органите за реструктуриране за обезценяване и преобразуване	Не се прилага	Да
Регламентирани			
4	Текущо третиране, като се вземат предвид, когато е приложимо, преходните разпоредби на РКИ	Базов собствен капитал от първи ред	Приемливи задължения
5	Разпоредби на РКИ за периода след прехода	Базов собствен капитал от първи ред	Приемливи задължения
6	Приемлив на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа	Индивидуална и (под-)консолидирана основа	Индивидуална основа
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Обикновени акции	Приемливи задължения в съответствие с член 12 на Регламент (ЕС) 806/2014 и член 45 от Директива 2014/59/ЕС.
8	Стойност, призната в регулаторния капитал или приемливите задължения (парична единица в милиони, към последната отчетна дата)	560 млн. лв.	75 млн. евро, 147 млн. лева
9	Номинална стойност на инструмента	1 лев	75 млн. евро, 147 млн. лева
EU-9a	Емисионна цена	100%	100%
EU-9b	Цена на обратно изкупуване	Не се прилага	Не се прилага
10	Счетоводна класификация	Акционерен капитал	Финансови пасиви, отчетани по амортизирана стойност
11	Първоначална дата на емитиране	15.5.1991	22.12.2021
12	Безсрочен или срочен	безсрочен	срочен
13	Първоначален падеж	без падеж	23.12.2024
14	Опция за предварително обратно изкупуване от емитента, която подлежи на предварително одобрение от надзорните органи	Не	Да
15	Евентуална дата на предварителното обратно изкупуване, условни дати и размер	Не се прилага	Не се прилага
16	Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо	Не се прилага	Не се прилага
Купони/дивиденди			
17	Фиксиран или плаващ дивидент/купон	Плаващ	Плаващ
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	Не се прилага	2.50%, 3-месечен EURIBOR
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	Не	Не
EU-20a	Пълна, частична или никаква свобода на действие (от гледна точка на момента)	Пълна свобода на действие	Никаква свобода на действие
EU-20b	Пълна, частична или никаква свобода на действие (от гледна точка на размера)	Пълна свобода на действие	Никаква свобода на действие
21	Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване	Не	Не
22	Некумулятивен или кумулативен	Некумулятивен	Некумулятивен
23	Може да бъде преобразуван или не може	Не може да се преобразува	Не може да се преобразува
24	Ако може да бъде преобразуван — действащите го фактори	Не се прилага	Не се прилага
25	Ако може да бъде преобразуван — изцяло или частично	Не се прилага	Не се прилага
26	Ако може да бъде преобразуван — ставка на преобразуването	Не се прилага	Не се прилага
27	Ако може да бъде преобразуван — дали това е задължително или не	Не се прилага	Не се прилага
28	Ако може да бъде преобразуван — видът инструмент, в който инструментът може да бъде преобразуван	Не се прилага	Не се прилага
29	Ако може да бъде преобразуван — емитентът на инструмента, в който инструментът се преобразува	Не се прилага	Не се прилага
30	Възможности за обезценка	Не	Да
31	Ако се обезценява — действащите обезценката фактори	Не се прилага	Решение на съответния орган за реструктуриране
32	Ако се обезценява — изцяло или частично	Не се прилага	Изцяло или частично
33	Ако се обезценява — с постоянна сила или временно	Не се прилага	С постоянна сила
34	Ако обезценката е временна — описание на механизма за премахване на обезценката	Не се прилага	Не се прилага
34a	Вид подчиненост (само за приемливите задължения)	Не се прилага	Член 94(1), подпараграф 11 от Закона за банковата несъстоятелност и член 66(2) от Закона за възстановяване и реструктуриране.
EU-34b	Ранг на инструмента при обичайно производство по несъстоятелност	Ранг 1 в скалата при обичайно производство по несъстоятелност (основна скала)	Ранг 5 в скалата при обичайно производство по несъстоятелност (основна скала)
35	Ранг на инструмента в йерархията при ликвидация (посочва се видът на инструмента с непосредствено по-висок ранг)	Допълнителен капитал от първи ред	Подчинен на преференциалните задължения от по-висок ранг
36	Характеристики, за които е установено несъответствие с нормативните изисквания	Не	Не
37	Ако отговорът е „да“ се посочват характеристиките, за които е установено несъответствие с нормативните изисквания	Не се прилага	Не се прилага
37a	Връзка за достъп до пълния ред и условия на инструмента	Не се прилага	Не се прилага

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

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

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

		(а)
		Стойности
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): инструменти и резерви		
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	560 323
	в т.ч.: Инструмент тип 1: Обикновени акции	560 323
	в т.ч.: Инструмент тип 2	
	в т.ч.: Инструмент тип 3	
2	Неразпределена печалба	0
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	1 014 577
EU-3a	Фонд за покриване на общи банкови рискове	0
4	Допустими елементи по член 484, параграф 3 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от БСК1	0
5	Малцинствени участия (включени в консолидирания БСК1)	0
EU-5a	Проверена от независимо лице междинна печалба, от която са приспаднати всички предвидими отчисления от печалбата или дивидентите	0
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	1 574 900
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): корекции с оглед на нормативните изисквания		
7	Допълнителни корекции на стойността (сума с отрицателен знак)	0
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-56 028
9	Не се прилага	
10	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (сума с отрицателен знак)	0
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци на финансови инструменти, които не са оценени по справедлива стойност	0
12	Суми с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба	0
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от сениоритизиранни активи (сума с отрицателен знак)	0
14	Печалба или загуба от оценяваните по справедлива стойност пасиви в резултат на промени в собствения кредитен рейтинг	0
15	Активи на пенсионни фондове с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)	0
16	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)	0
17	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздвят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	0
18	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	0
19	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	0
20	Не се прилага	
EU-20a	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1 250 %, когато институцията избере алтернативно на прилага нето му приспадане	0
EU-20б	в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)	0
EU-20в	в т.ч.: сениоритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)	0
EU-20г	в т.ч.: свободни доставки (сума с отрицателен знак)	0
21	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (сума с отрицателен знак)	-8 556
22	Стойност над прага от 17,65 % (сума с отрицателен знак)	0
23	в т.ч.: преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции	0
24	Не се прилага	
25	в т.ч.: отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики	0
EU-25a	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)	0
EU-25б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1, освен когато институцията подходящо коригира размера на елементите на БСК1, доколкото такива данъчни отчисления намаляват размера, до който тези елементи могат да се използват за покриване на рискове или загуби (сума с отрицателен знак)	0
26	Не се прилага	
27	Допустими приспадания от ДК1, които на дхвърлят елементите на ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)	0
27a	Други корекции с оглед на нормативните изисквания	55 812
28	Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	-8 772
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1 566 128

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

		(а)
		Стойности
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти		
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	0
31	в т.ч.: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти	0
32	в т.ч.: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти	0
33	допустими елементи по член 484, параграф 4 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1	0
EU-33a	Допустимите елементи по член 494a, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.	0
EU-33b	Допустимите елементи по член 494b, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.	0
34	Допустим капитал от първи ред (K1), включен в консолидирания ДК1 (в т.ч. малцинствените участия, които не са посочени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и държан от трети лица	0
35	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	0
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	0
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания		
37	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)	0
38	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуют изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)	0
39	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	0
40	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	0
41	Не се прилага	
42	Допустими приспадания от K2, които надхвърлят елементите на K2 на институцията (сума с отрицателен знак)	0
42a	Други корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания	0
43	Общо корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания	0
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	0
45	Капитал от първи ред (K1 = БСК1 + ДК1)	1 566 128
Капитал от втори ред (K2): инструменти		
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	0
47	Посочените в член 484, параграф 5 от РКИ допустими елементи и свързаните с тях премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от K2 — както е описано в член 486, параграф 4 от РКИ	0
EU-47a	Допустимите елементи по член 494a, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от K2	0
EU-47b	Допустимите елементи по член 494b, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от K2	0
48	Допустими капиталови инструменти, включени в консолидирания K2 (в т.ч. малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5—34), емитирани от дъщерни предприятия и държани от трети лица	0
49	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	0
50	Корекции за кредитен риск	0
51	Капитал от втори ред (K2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	0
Капитал от втори ред (K2): корекции с оглед на нормативните изисквания		
52	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на K2 и подчинени заеми (сума с отрицателен знак)	0
53	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на K2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуют изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)	0
54	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на K2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	0
54a	Не се прилага	
55	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на K2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	0
56	Не се прилага	
EU-56a	Допустими приспадания на приемливи за дължения, които надхвърлят приемливите за дължения на институцията (сума с отрицателен знак)	0
EU-56b	Други корекции на K2 с оглед на нормативните изисквания	0
57	Съвкупни корекции на капитала от втори ред (K2) с оглед на нормативните изисквания	0
58	Капитал от втори ред (K2)	0
59	Съвкупен капитал (СК = K1 + K2)	1 566 128
60	Обща рискова експозиция	7 610 521

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

		(а)
		Стойности
Отношения на капиталова адекватност и изисквания, вкл. буфери		
61	Базов собствен капитал от първи ред	20.58%
62	Капитал от първи ред	20.58%
63	Общ капитал	20.58%
64	Общо капиталово изискване за БСК1 за институцията	12.50%
65	в т.ч.: изискване за предпазен капиталов буфер	2.50%
66	в т.ч.: изискване за антицикличен капиталов буфер	0.50%
67	в т.ч.: изискване за буфер за системен риск	3.00%
EU-67a	в т.ч.: буфер за глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) или другите системно значими институции (Д-СЗИ)	0.75%
EU-67b	в т.ч.: допълнителни капиталови изисквания за рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж	1.25%
68	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковата експозиция), наличен след изпълнение на минималните капиталови изисквания	14.83%
Национални минимума (ако са различни от тези по Базел III)		
69	Не се прилага	
70	Не се прилага	
71	Не се прилага	
Стойности под праговете за приспадане (преди претегляне на риска)		
72	Преки и непреки позиции в собствени средства и приемливи за дължения на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)	0
73	Преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 17,65 % и нето от допустимите къси позиции)	0
74	Не се прилага	
75	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (под 17,65 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията по член 38, параграф 3 от РКИ)	0
Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред		
76	Включени в К2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на тавана)	0
77	Таван за включването в К2 на корекции за кредитен риск съгласно стандартизирания подход	0
78	Включени в К2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага вътрешнорейтинговият подход (преди прилагане на тавана)	0
79	Таван за включването в К2 на корекции за кредитен риск съгласно вътрешнорейтинговия подход	0
Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г. — 1 януари 2022 г.)		
80	Текущ таван за инструментите на БСК1, обхванати от временни разпоредби	0
81	Стойност, изключена от БСК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	0
82	Текущ таван за инструментите на ДК1, обхванати от временни разпоредби	0
83	Стойност, изключена от ДК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	0
84	Текущ таван за инструментите на К2, обхванати от временни разпоредби	0
85	Стойност, изключена от К2 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	0

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

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

Няма разлика между счетоводния баланс в одитираните финансови отчети и този, който се използва за регулаторни цели към 31.12.2021.

		а
		Счетоводен баланс, както е в публикуваните финансови отчети
		Към края на периода
Активи — разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети		
1	Пари и парични еквиваленти и салда при Централната банка	2 139 549
2	Предоставени средства на банки	505 362
3	Ценни книжа в оборотен портфейл	38 369
4	Деривативни финансови инструменти	11 460
5	Предоставени кредити и аванси на клиенти	8 793 951
6	Ценни книжа в инвестиционен портфейл	2 635 788
7	Текущ данък за възстановяване	0
8	Активи по отсрочени данъци	8 556
9	Имоти и оборудване, вкл. активи с право на ползване	235 255
10	Инвестиционни имоти	797
11	Нематериални активи	79 670
12	Други активи	41 337
	Общи активи	14 490 094
Пасиви — разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети		
1	Привлечени средства от банки	9 535
2	Деривативни финансови инструменти	9 139
3	Привлечени средства от клиенти	12 313 508
4	Други привлечени средства	166 578
5	Текущи данъчни задължения	976
6	Провизии по други пасиви	11 417
7	Задължения по планове с дефинирани доходи	3 629
8	Други пасиви	188 274
	Общо пасиви	12 703 056
Акционерен капитал		
1	Основен капитал	560 323
2	Законови резерви	282 521
3	Неразпределена печалба и други резерви	944 194
	Общо акционерен капитал	1 787 038

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

Въздействие на МСФО 9 върху регулаторния капитал

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

	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Наличен капитал (размер)				
1 Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1)	1 566 128	1 426 870	1 208 173	1 084 390
2 Базов собствен капитал от първи ред (СЕТ1) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	1 493 869	1 338 416	1 125 149	1 008 924
3 Капитал от първи ред	1 566 128	1 426 870	1 208 173	1 084 390
4 Капитал от първи ред (Т1) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	1 493 869	1 338 416	1 125 149	1 008 924
5 Общо капитал	1 566 128	1 426 870	1 208 173	1 084 390
6 Общо капитал при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	1 493 869	1 338 416	1 125 149	1 008 924
Рисково претеглени активи (размер)				
7 Общо рисково претеглени активи	7 610 521	6 825 200	7 182 482	5 404 749
8 Общо рисково претеглени активи при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	7 539 851	6 754 380	7 108 027	5 332 568
Съотношения на капиталова адекватност				
9 Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции)	20.58%	20.91%	16.82%	20.06%
10 Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	19.81%	19.82%	15.83%	18.92%
11 Капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции)	20.58%	20.91%	16.82%	20.06%
12 Капитал от първи ред (като процент от размера на рисковите експозиции) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	19.81%	19.82%	15.83%	18.92%
13 Обща капиталова адекватност (като процент от размера на рисковите експозиции)	20.58%	20.91%	16.82%	20.06%
14 Обща капиталова адекватност (като процент от размера на рисковите експозиции) при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните, очаквани кредитни загуби	19.81%	19.82%	15.83%	18.92%
Отношение на ливъридж				
15 Мярка за общата експозиция при изчисляване на отношението на ливъридж	15 071 056	12 634 665	11 685 449	8 627 750
16 Отношение на ливъридж	10.39%	11.29%	10.34%	12.57%
17 Отношение на ливъридж при неприлагане на преходните мерки по МСФО 9 или аналогичните очаквани кредитни загуби	9.91%	10.59%	9.63%	11.69%

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

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

V. Оповестяване на антицикличните капиталови буфери

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

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

Капиталовите буфери са:

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

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

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

Антицикличният капиталов буфер следва да бъде натрупан, когато се прецени, че съвкупният ръст на кредитирането води до натрупването на риск в цялата система и се използва по време на неблагоприятни периоди. Към 31.12.2021 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 31.12.2021 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 2021 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 31.12.2021 г. Банката задели 95,132 хил. лв.

Към 31.12.2021 г. Юробанк България АД задели 190,263 хил. лв. за предпазен капиталов буфер, 228,316 хил. лв. под формата на буфер за системен риск, 57,079 хил. лв. под формата на капиталов буфер за ДСЗИ и 38,053 хил. лв. под формата на антицикличен капиталов буфер. По този начин, общата заделена сума за капиталови буфери от Банката към 31.12.2021 г. е в размер на 513,711 хил. лв.

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

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

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

OID	Разбивка по държави:	а		б		в		г		д		е		ж		з		и		к		л		м	
		Общи кредитни експозиции	Стойност на експозициите по стандартизиран подход	Стойност на експозициите по вътрешнорейтинговия подход	Сумата на дългите и късите позиции на експозициите в търговския портфейл — по стандартизиран подход	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на вътрешни модели	Секюритизирана експозиция — стойност на експозициите от банковия портфейл	Обща стойност на експозициите	Съответни кредитни експозиции — кредитен риск	Съответни кредитни експозиции — пазарен риск	Съответни кредитни експозиции — секюритизирана позиция в банковия портфейл	Общо	Рискова претеглена стойност на експозициите	Тегла на капитала изисквания (%)	Равнище на антицикличния капиталов буфер (%)										
	Армения	834	0	0	0	0	834	40	0	0	40	500	0.01%	0.00%											
	Австрия	10 924	0	0	0	0	10 924	111	0	0	111	1 388	0.02%	0.00%											
	Белгия	19 433	0	0	0	0	19 433	192	0	0	192	2 400	0.04%	0.00%											
	Босна и Херцеговина	826	0	0	0	0	826	50	0	0	50	625	0.01%	0.00%											
	България	8 923 981	0	606 899	0	0	9 530 880	467 700	1 535	0	469 235	5 865 438	94.57%	0.50%											
	Хърватско	782	0	0	0	0	782	30	0	0	30	375	0.01%	0.00%											
	Кипър	246	0	0	0	0	246	11	0	0	11	138	0.00%	0.00%											
	Чехия	108	0	0	0	0	108	6	0	0	6	75	0.00%	0.00%											
	Дания	19 967	0	0	0	0	19 967	162	0	0	162	2 025	0.03%	0.00%											
	Естония	4 166	0	0	0	0	4 166	39	0	0	39	488	0.01%	0.00%											
	Финландия	19 899	0	0	0	0	19 899	161	0	0	161	2 013	0.03%	0.00%											
	Франция	81 084	0	0	0	13 604	94 688	677	0	218	895	11 088	0.18%	0.00%											
	Германия	7 151	0	0	0	0	7 151	115	0	0	115	1 438	0.02%	0.00%											
	Гърция	46 895	0	3 133 897	0	0	3 180 792	1 893	1 688	0	3 581	44 775	0.72%	0.00%											
	Унгария	528	0	0	0	0	528	16	0	0	16	200	0.00%	0.00%											
	Ирландия	195	0	0	0	0	195	8	0	0	8	100	0.00%	0.00%											
	Израел	1 806	0	0	0	0	1 806	69	0	0	69	863	0.01%	0.00%											
	Италия	77 203	0	0	0	0	77 203	665	0	0	665	8 313	0.13%	0.00%											
	Латвия	25	0	0	0	0	25	1	0	0	1	13	0.00%	0.00%											
	Литва	37	0	0	0	0	37	2	0	0	2	25	0.00%	0.00%											
	Люксембург	39 125	0	0	0	0	39 125	1 659	0	0	1 659	20 738	0.33%	0.00%											
	Нидерландия	113 589	0	0	0	0	113 589	7 219	0	0	7 219	90 238	1.45%	0.00%											
	Северна Македония	590	0	0	0	0	590	29	0	0	29	363	0.01%	0.00%											
	Полша	10 485	0	0	0	0	10 485	109	0	0	109	1 363	0.02%	0.00%											
	Португалия	20 428	0	0	0	0	20 428	136	0	0	136	4 200	0.07%	0.00%											
	Румъния	118 185	0	0	0	0	118 185	7 979	0	0	7 979	99 738	1.61%	0.00%											
	Русия	3 612	0	0	0	0	3 612	164	0	0	164	2 050	0.03%	0.00%											
	Сърбия	386	0	0	0	0	386	23	0	0	23	288	0.00%	0.00%											
	Словакия	10 016	0	0	0	0	10 016	86	0	0	86	1 075	0.02%	0.00%											
	Словения	66	0	0	0	0	66	4	0	0	4	50	0.00%	0.00%											
	Южна Корея	301	0	0	0	0	301	8	0	0	8	100	0.00%	0.00%											
	Испания	72 183	0	0	0	0	72 183	690	0	0	690	8 625	0.14%	0.00%											
	Швеция	36 873	0	0	0	0	36 873	300	0	0	300	3 750	0.06%	0.00%											
	Швейцария	373	0	0	0	0	373	11	0	0	11	138	0.00%	0.00%											
	Сирия	1 512	0	0	0	0	1 512	80	0	0	80	1 000	0.02%	0.00%											
	Турция	2 023	0	0	0	0	2 023	97	0	0	97	1 213	0.02%	0.00%											
	Украйна	2 571	0	0	0	0	2 571	94	0	0	94	1 175	0.02%	0.00%											
	Великобритания	1 738	0	0	0	24 243	25 981	68	0	388	456	5 700	0.09%	0.00%											
	САЩ	18 197	0	0	0	4 121	22 318	1 352	0	66	1 418	17 725	0.29%	0.00%											
020	Общо	9 668 255	0	3 740 896	0	41 968	13 451 119	492 256	3 224	672	496 152	6 201 900	100.00%	0.00%											

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

		а
1	Обща рискова експозиция	7 610 521
2	Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер	0.50%
3	Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	38 053

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

VI. Оповестяване на използването на стандартизирания подход

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

Юробанк България АД използва кредитни оценки, присъдени от АВКО, с цел присъждане на рискови тегла на експозициите. Признатите АВКО, кредитните оценки на които Банката използва, са Fitch, Moody's и Standard&Poor's. Когато контрагент има присъдени кредитни рейтинги от повече от една призната АВКО, Банката приема кредитната оценка, която носи по-високо рисково тегло. Това означава, че в случаите, когато има повече от една оценка, се използва по-неблагоприятната оценка. В зависимост от кредитния рейтинг се определя степента на кредитно качество. Когато има кредитен рейтинг на емисията и на издателя на емисията, при определяне на степента на кредитно качество Банката взема рейтинга на емисията. Ако емисията не е рейтингована се използва кредитният рейтинг на издателя.

Класове експозиции, за които се използва АВКО, са следните:

- Експозиции към централни правителства или централни банки;
- Експозиции към субекти от публичния сектор;
- Експозиции към институции;
- Експозиции към покрити облигации;
- Секюритизиращи позиции;
- Експозиции в дялове или акции в ПКИ.

Кредитните оценки на АВКО не се използват директно за портфейли от заеми, а само в случаите, когато са гарантирани от централни правителства или институции (т.нар. заместване на риска). В случай на придобити емисии на корпоративни облигации се използва съответният емисионен рейтинг, присъден от трите споменати по-горе агенции.

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

Образец EU CR4 — Стандартизиран подход — Експозиция към кредитен риск и ефект на редуциране на кредитния риск:

Класове експозиции	Експозиции преди ККК и редуциране на кредитния риск		Експозиции след ККК и редуциране на кредитния риск		РПЕ и плътност на РПЕ	
	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	РПЕ	Плътност на РПЕ (%)
	а	б	в	г	д	е
1 Централни правителства или централни банки	3 545 951	6	3 936 607	3	56 847	1.00%
2 Регионални правителства или местни органи на властта	1 358	0	1 358	0	1 358	100.00%
3 Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0.00%
4 Многостранни банки за развитие	17 647	0	177 486	5 061	0	0.00%
5 Международни организации	0	0	0	0	0	0.00%
6 Институции	692 611	60 449	1 092 373	33 291	576 542	51.00%
7 Предприятия	3 302 172	983 978	2 822 367	339 612	2 585 700	82.00%
8 Експозиции на дребно	2 052 097	618 679	1 914 957	61 887	1 418 340	72.00%
9 Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	3 031 352	80 750	3 031 351	41 542	1 099 480	36.00%
10 Експозиции в неизпълнение	251 923	0	241 346	0	266 574	110.00%
11 Високорискови експозиции	223 973	164 098	221 537	25 872	371 114	150.00%
12 Покрити облигации	432 841	0	432 841	0	62 577	14.00%
13 институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0	0.00%
14 Предприятия за колективно инвестиране	39 125	0	39 125	0	20 736	53.00%
15 Капиталови инструменти	24 572	0	24 572	0	24 572	100.00%
16 Други позиции	458 806	0	471 245	0	304 112	65.00%
17 ОБЩО	14 074 428	1 907 960	14 407 165	507 268	6 787 952	46.00%

Образец EU CR5 — Стандартизиран подход:

Класове експозиции	Рисиково тегло															Общо	В т.ч. без рейтинг
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Други		
	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о		
1 Централни правителства или централни банки	3 735 348	0	0	0	145 946	0	55 316	0	0	0	0	0	0	0	0	3 936 610	0
2 Регионални правителства или местни органи на властта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 358	0	0	0	0	0	1 358	1 358
3 Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Многостранни банки за развитие	182 547	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	182 547	0
5 Международни организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Институции	0	0	0	0	473 329	0	340 919	0	0	311 416	0	0	0	0	0	1 125 664	100 313
7 Предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 161 979	0	0	0	0	0	3 161 979	3 161 979
8 Експозиции на дребно	0	0	0	0	0	0	0	0	1 976 844	0	0	0	0	0	0	1 976 844	1 976 844
9 Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	0	0	0	0	0	2 374 834	698 059	0	0	0	0	0	0	0	0	3 072 893	3 072 893
10 Експозиции в неизпълнение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	190 890	50 456	0	0	0	0	241 346	241 346
11 Високорискови	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	247 409	0	0	0	0	247 409	247 409
12 Покрити облигации	0	0	0	362 279	29 774	0	40 788	0	0	0	0	0	0	0	0	432 841	0
13 Експозиции към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Дялови единици и акции в предприятия за колективно инвестиране	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39 125	39 125	0
15 Експозиции към капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 572	0	0	0	0	0	24 572	24 572
16 Други позиции	154 811	0	0	0	15 403	0	0	0	0	301 031	0	0	0	0	0	471 245	471 245
17 ОБЩО	4 072 706	0	0	362 279	664 452	2 374 834	1 135 082	0	1 976 844	3 991 246	297 865	0	0	0	39 125	14 914 433	9 297 959

VII. Кредитен риск, риск от разсейване и кредитно качество

Кредитният риск е рискът от възможността насрещната страна по сделката да не бъде в състояние да изплати в срок задълженията си. Това е най-значимият риск, на който е изложена Банката.

Кредитният процес в Юробанк България АД е базиран на разделение на отговорностите между бизнес процеса и функциите по управление на кредитния риск.

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

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

Избягване на риска: В процеса на кредитиране Банката отхвърля предложения за кредит, които не отговарят на определените стандарти за ниво на кредитния риск на база разработени вътрешни риск модели и рейтингови системи, както и при определянето на чувствителни бизнес сегменти чрез одобрението на специфични за целта лимити.

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

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

Фундаментален за кредитния процес е „принципът на четирите очи“, който изисква постъпилите предложения за кредити да бъдат одобрени и от експерти в бизнес звената на Банката, и от управление „Риск“ (отдел „Кредитен риск“). Този подход осигурява ясно разпределение на ролите между двете страни (бизнес и риск) и едновременно с това независимост между бизнес решенията и решенията на отдел „Кредитен риск“. Участниците в процеса по одобрение на кредити трябва да действат и вземат решения в съответствие с кредитната политика на Банката, която е в съответствие с тази на Групата, както и в съответствие с действащите закони и наредби на територията на Република България. В своите решения за поемане на кредитен риск те трябва да упражняват разумна и обективна оценка за кредитоспособността на кредитополучателите и да действат добросъвестно, така че напълно и ефективно да защитават интересите на Банката и нейните акционери по най-добрия възможен начин.

Рискови експозиции възникват основно в резултат на отпускане на заеми на клиенти, както и инвестиционни дейности, свързани с дългови и капиталови инструменти, съществуващи в портфейла на Банката. Задбалансовите експозиции също носят кредитен риск, тъй като представляват кредитни задължения на Банката.

При оценка на кредитния риск на ниво клиент за кредити и аванси, отпуснати на клиенти, Банката взема предвид следните компоненти:

- Вероятността за неизпълнение от страна на контрагента по отношение на поети договорни задължения;
- Текущата експозиция към контрагента и бъдещите развития по отношение на този клиент, които позволяват на банката да прецени дали конкретната експозиция е просрочена;
- Потенциалният процент на загуба в случай на неизпълнение (Loss given default);
- Мониторинг и анализи на платежното поведение на клиентите;
- Редовен преглед на клиентите спрямо съответната кредитна политика;
- Допълнителни анализи, свързани с Ковид-19, за идентифициране на потенциален ефект.

Освен количествените критерии, прилагани по време на процеса за одобрение на кредит, се вземат предвид и качествени критерии. Всяко предложение за финансиране трябва да покрива реални финансови нужди по отношение на целта на кредита,

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

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

По отношение на ценните книжа Банката използва външни рейтингови компании като Standard & Poor's, Moody's и Fitch за управление на кредит риск експозициите.

Инвестициите в ценни книжа се разглеждат като начин за подобряване на кредитното качество на портфейла и в същото време за поддържане източници на ликвидност за покриване на всякакви текущи ликвидни нужди.

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

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

„Кредитен контрол“ от управление „Риск“ носи основната отговорност за мониторинга на изчисленията на очакваните кредитни загуби за целите на провизии както за индивидуалния, така и за колективния процес по оценка на кредитните експозиции.

„Кредитен контрол“ прави преглед на допусканията, използвани в индивидуалната оценка, като наличните парични потоци за обслужване на дълга, сценарии и стратегии за възстановяване.

Отделът контролира и оценява качеството на кредитния портфейл и кредитния риск като цяло, оценява заявленията от бизнес звена относно нови продукти, дава становище по кредитни политики и процедури, както и следи за тяхното прилагане и изпълнение.

„Методология на кредитния риск и контрол на капиталовата адекватност“ (МКР&ККА) към управление „Риск“ отговаря за внедряването и поддръжката на системите за кредитен рейтинг, както и за разработването и внедряването на апликационни и поведенчески модели, съвместно с бизнес звената и Групата. Отделът предоставя насоки относно методологията по всички въпроси, свързани с кредитния риск, включително политика за провизиране, нови кредитни продукти, политики и процедури, както и системни разработки. МКР&ККА е отговорен за оценката на рисковите параметри, използвани за процеса на изчисляване на очакваните кредитни загуби по МСФО 9, за прегледа и класификацията на кредитните експозиции и за осигуряване на тяхната хомогенност, както и за преоценка и разработване на праговете за значително увеличение на кредитния риск; МКР&ККА наблюдава процеса на изчисляване на очакваните кредитни загуби по МСФО 9, като гарантира, че използваните допускания са подходящи. МКР&ККА извършва проверки на резултата

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

от процеса на изчисление на очакваните кредитни загуби с цел верификация на правилното разпределение по фази и правилното изчисление на провизии.

„Кредитен риск“ към управление „Риск“ отговаря за извършването на задълбочен анализ и изготвяне на оценка на риска за експозициите към корпоративни клиенти на Банката, на ниво индивидуален клиент и сделка. Оценката на риска на „Кредитен риск“ има за цел да идентифицира потенциалните рискове, поети с всяка отделна кредитна сделка, и да препоръча действия за намаляване на риска. Отдел „Кредитен риск“ също така наблюдава и допринася за редовен и навременен процес на преглед на съществуващите експозиции на Банката към корпоративни клиенти и спазването на кредитната политика на Банката.

„Кредитен контрол“, МКР&ККА и „Кредитен риск“ са част от управление „Риск“, подчинена на Главен директор риск, който е пряко подчинен на управление „Риск“ от Групата. Те не се отчитат пред член на Ръководството (отговарящ за риск дейности), като по този начин се гарантира нейната независимост.

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

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

- ✓ Кредитна политика на корпоративно банкиране;
- ✓ Кредитна политика на малък бизнес;
- ✓ Кредитна политика на ипотечно кредитиране;
- ✓ Кредитна политика на потребителско кредитиране;
- ✓ Правила за приемане, мониторинг и ликвидация на обезпечения;
- ✓ Инструкция за разпределение на обезпеченията;
- ✓ Политика за управление на проблемни вземания в сегмент „Корпоративно банкиране“;
- ✓ Политика за управление на проблемни вземания в сегмент „Банкиране на дребно“;
- ✓ Политика за провизиране на кредитни експозиции;
- ✓ Политика за Вътрешен анализ на адекватността на капитала;
- ✓ Методология за изготвяне на стрес тестове;
- ✓ Методология за изчисляване на концентрационен риск;
- ✓ Дефиниция за неизпълнение на Юробанк България;
- ✓ Стратегия и план за експозиции в неизпълнение.

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

- ✓ Риск комитет – отговаря за стратегически решения и управление на риска на ниво държава;

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

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

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

Финансов актив се счита за обезценен, когато са настъпили едно или повече 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 изпадне в несъстоятелност или друга финансова реорганизация.
- Определящо събитие за „закупени или възникнали финансови активи с кредитна обезценка“ (РОСИ) е закупуването на такъв актив на цена, значително по-ниска от номиналната. Банката оценява критерия за значително по-ниска от номинална цена, следвайки принципен подход, с цел да включи цялата разумна и подкрепяща информация, която отразява пазарните условия, съществуващи по време на оценката.

Банката дефинира „критерий за просрочие“ на ниво сделка за експозиции на дребно и на ниво клиент за корпоративен портфейл. За да определи дали просрочените кредитни задължения са съществени, Банката прилага два прага на същественост - абсолютен и относителен. Счита се, че има наличие на просрочие, когато и двата прага на същественост са нарушени едновременно. За експозиции на дребно абсолютният праг на същественост е 200 лв., а относителният праг е определен като 1% от балансовия дълг за съответната експозиция. За експозиции от корпоративен портфейл абсолютният праг на същественост е 1000 лв., а относителният се определя като 1% от сумата на

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

всички балансови експозиции на съответния клиент. Изчислените просрочени дни съгласно Насоките за прилагане на критерия за неизпълнение в съответствие с член 178 от РКИ се използват както за счетоводни, така и за регулаторни цели. Единствено „прости“ дни на просрочие се използват за целите на отчитането в Централния кредитен регистър, в съответствие с изискването на БНБ.

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

- Грешки в данните или системата (включително човешки грешки);
- Забава във времето между получаването на плащане и разпределението му към съответната сметка, поради естеството на транзакцията (т.е. плащането е извършено преди 90-те дни и кредитирането в сметката на клиента е извършено след изминалите 90 дни просрочие);
- Възникване на събитие за техническа неизправност на платежната система;
- За синдикирани или двустранни механизми, при които има закъснения, дължащи се на вътрешните процедури, на трета страна, водещ организатор, други кредитори или Банката;
- Други извънредни случаи (напр. пандемии).

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

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

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

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

Дефиницията за реструктурирана експозиция е в съответствие с дефиницията за реструктурирана експозиция, определена в Приложение V към Регламент (ЕС) 680/2014.

По-подробна информация относно кредитна обезценка на активите, категоризацията им и съответните размери на провизии, в съответствие с приложимите счетоводни стандарти, е налична в Годишния финансов отчет на Банката.

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

	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о															
																Брутна балансова стойност/номинална стойност						Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						Натрупани частични отписвания	Получени обезпечения и финансови гаранции	
																Обслужвани експозиции			Необслужвани експозиции			Обслужвани експозиции - натрупана обезценка и провизии		Необслужвани експозиции - натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		по обслужваните експозиции	по необслужваните експозиции			
в т.ч.: фаза 1	в т.ч.: фаза 2	в т.ч.: фаза 3	в т.ч.: фаза 2	в т.ч.: фаза 3	в т.ч.: фаза 1	в т.ч.: фаза 2	в т.ч.: фаза 2	в т.ч.: фаза 3	в т.ч.: фаза 3																					
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	2 111 501	2 111 501	0	0	0	-26	-26	0	0	0	0	0	0	0	0														
010	Кредити и аванси	9 025 582	8 028 407	997 175	442 927	0	442 927	-71 325	-35 285	-36 040	-227 572	0	-227 572	-11 999	5 918 518	182 942														
020	централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0														
030	сектор „Държавно управление“	1 959	1 289	670	0	0	0	-1	-1	0	0	0	0	0	583	0														
040	кредитни институции	375 821	375 821	0	0	0	0	-160	-160	0	0	0	0	0	0	0														
050	други финансови дружества	41 166	41 145	21	66	0	66	-39	-39	0	-66	0	-66	-8	24 270	0														
060	нефинансови дружества	4 697 322	4 044 118	653 204	249 539	0	249 539	-22 170	-13 211	-8 959	-109 204	0	-109 204	-6 493	3 415 714	130 911														
070	в т.ч.: МСП	2 325 244	1 933 841	391 403	193 000	0	193 000	-18 011	-9 887	-8 124	-93 989	0	-93 989	-6 463	1 721 086	89 645														
080	домакинства	3 909 314	3 566 034	343 280	193 322	0	193 322	-48 955	-21 874	-27 081	-118 302	0	-118 302	-5 498	2 477 951	52 031														
090	Дългови ценни книжа	2 573 377	2 573 377	0	0	0	0	-1 285	-1 285	0	0	0	0	0	390 656	0														
100	централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0														
110	сектор „Държавно управление“	1 564 177	1 564 177	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0														
120	кредитни институции	574 221	574 221	0	0	0	0	-1 270	-1 270	0	0	0	0	0	0	0														
130	други финансови дружества	434 979	434 979	0	0	0	0	-15	-15	0	0	0	0	0	390 656	0														
140	нефинансови дружества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0														
150	Задбалансови експозиции	1 905 774	1 775 467	130 307	2 496	0	2 496	-208	-203	-5	-121	0	-121	0	637 227	716														
160	централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0														
170	сектор „Държавно управление“	9 684	9 684	0	0	0	0	-4	-4	0	0	0	0	0	0	0														
180	кредитни институции	61 919	61 919	0	0	0	0	-1	-1	0	0	0	0	0	0	0														
190	други финансови дружества	18 678	18 678	0	0	0	0	-5	-5	0	0	0	0	0	12 892	0														
200	нефинансови дружества	1 328 736	1 216 320	112 416	2 022	0	2 022	-194	-189	-5	-121	0	-121	0	604 472	692														
210	домакинства	486 757	468 866	17 891	474	0	474	-4	-4	0	0	0	0	0	19 863	24														
220	Общо	15 616 234	14 488 752	1 127 482	445 423	0	445 423	-72 844	-36 799	-36 045	-227 693	0	-227 693	-11 999	6 946 401	183 658														

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

	а	б	в	г	д	е	
							Нетни стойности на експозициите
	При поискване	≤ 1 година	> 1 година ≤ 5 години	> 5 години	Без посочен падеж	Общо	
1	Кредити и аванси	1 764 304	2 092 131	2 385 779	4 835 339	0	11 077 553
2	Дългови ценни книжа	0	540 671	1 241 431	789 990	0	2 572 092
3	Общо	1 764 304	2 632 802	3 627 210	5 625 329	0	13 649 645

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

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

		а
		Брутна балансова стойност
010	Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси	535 468
020	Входящи потоци при необслужвани портфейли	274 069
030	Изходящи потоци при необслужвани портфейли	-366 610
040	Изходящ поток поради отписвания	-47 209
050	Изходящ поток по други причини	-319 401
060	Краен размер на необслужваните кредити и аванси	442 927

Образец EU CR2a: Промени в размера на необслужваните кредити и аванси и в свързаните нетни натрупани възстановявания:

		а	б
		Брутна балансова стойност	Свързани нетни натрупани възстановявания
010	Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси	535 468	
020	Входящи потоци при необслужвани портфейли	274 069	
030	Изходящи потоци при необслужвани портфейли	-366 610	
040	Изходящи потоци при обслужван портфейл	-85 201	
050	Изходящ поток поради частично или пълно погасяване на кредит	-131 258	
060	Изходящ поток поради ликвидация на обезпечение	-16 397	15 604
070	Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечение	0	0
080	Изходящ поток поради продажба на инструменти	-31 859	31 859
090	Изходящ поток поради прехвърляне на риск	0	0
100	Изходящ поток поради отписвания	-47 209	
110	Изходящ поток по други причини	-19 617	
120	Изходящ поток поради прекласификация като държани за продажба	-35 069	
130	Краен размер на необслужваните кредити и аванси	442 927	

Образец EU CQ1: Кредитно качество на реструктурираните експозиции:

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозициите с мерки за реструктуриране				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		Получени обезпечения и финансови гаранции по реструктурираните експозиции	
		Обслужвани реструктурирани експозиции	Необслужвани реструктурирани експозиции		по обслужваните реструктурирани експозиции	по необслужваните реструктурирани експозиции			в т.ч.: получени обезпечения и финансови гаранции по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране
			в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: обезценени					
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Кредити и аванси	115 328	129 541	129 541	129 541	-7 118	-44 170	142 881	77 505
020	централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0
030	сектор „Държавно управление“	0	0	0	0	0	0	0	0
040	кредитни институции	0	0	0	0	0	0	0	0
050	други финансови дружества	0	0	0	0	0	0	0	0
060	нефинансови дружества	31 178	86 226	86 226	86 226	-999	-30 460	81 341	53 521
070	домакинства	84 150	43 315	43 315	43 315	-6 119	-13 710	61 540	23 984
080	Дългови ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Поети задължения за кредитиране	764	587	587	587	0	0	1 091	578
100	Общо	116 092	130 128	130 128	130 128	-7 118	-44 170	143 972	78 083

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

Образец EU CQ2: Качество на реструктурирането:

		а
		Брутна балансова стойност на реструктурираните експозиции
010	Кредити и аванси, които са реструктурирани повече от два пъти	24 270
020	Необслужвани реструктурирани кредити и аванси, които не удовлетворяват критериите за отписване при необслужване	3 971

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

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
		Брутна балансова стойност/номинална стойност											
		Обслужвани експозиции				Необслужвани експозиции							
		без просрочие или в просрочие ≤ 30 дни	в просрочие > 30 дни ≤ 90 дни	с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са в просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 години ≤ 5 години	Просрочие > 5 години ≤ 7 години	в просрочие > 7 години	в т.ч.: в неизпълнение		
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане	2 111 501	2 111 501	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Кредити и аванси	9 025 582	8 995 415	30 167	442 927	199 624	18 364	46 225	59 178	119 536	0	0	442 927
020	централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	сектор „Държавно управление“	1 959	1 959	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	кредитни институции	375 821	375 821	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	други финансови дружества	41 166	41 166	0	66	0	0	0	0	66	0	0	66
060	нефинансови дружества	4 697 322	4 686 477	10 845	249 539	131 842	6 393	27 117	36 897	47 290	0	0	249 539
070	в т.ч.: МСП	2 325 244	2 314 633	10 611	193 000	83 085	5 352	26 377	32 464	45 722	0	0	193 000
080	домакинства	3 909 314	3 889 992	19 322	193 322	67 782	11 971	19 108	22 281	72 180	0	0	193 322
090	Дългови ценни книжа	2 573 377	2 573 377	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	сектор „Държавно управление“	1 564 177	1 564 177	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	кредитни институции	574 221	574 221	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	други финансови дружества	434 979	434 979	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	нефинансови дружества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Задбалансови експозиции	1 905 774			2 496								2 496
160	централни банки	0			0								0
170	сектор „Държавно управление“	9 684			0								0
180	кредитни институции	61 919			0								0
190	други финансови дружества	18 678			0								0
200	нефинансови дружества	1 328 736			2 022								2 022
210	домакинства	486 757			474								474
220	Общо	15 616 234	13 680 293	30 167	445 423	199 624	18 364	46 225	59 178	119 536	0	0	445 423

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

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

	а	б	в	г	д	е	ж							
								Брутна балансова стойност/номинална стойност				Натрупана обезценка	Провизии за задбалансови задължения и предоставени финансови гаранции	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции
								в т.ч.: необслужвани		в т.ч.: подлежащи и на обезценка				
		в т.ч.: в неизпълнение												
010	Балансови експозиции	12 041 886	442 927	442 927	12 041 886	-300 182	0							
020	България	9 352 719	442 927	442 927	9 352 719	-298 631	0							
030	Гърция	558 916	0	0	558 916	-900	0							
040	Други в Европа*	1 933 873	0	0	1 933 873	-633	0							
050	Други държави**	196 378	0	0	196 378	-18	0							
060	Задбалансови експозиции	1 908 270	2 496	2 496		329								
070	България	1 839 854	2 496	2 496		329								
080	Гърция	0	0	0		0								
090	Други в Европа**	68 414	0	0		0								
100	Други държави	2	0	0		0								
110	Общо	13 950 156	445 423	445 423	12 041 886	-300 182	329							

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

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

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

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

	а	б	в	г	д	е						
							Брутна балансова стойност				Натрупана обезценка	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции
							в т.ч.: необслужвани		в т.ч.: подлежащи на обезценка кредити и аванси			
		в т.ч.: в неизпълнение										
010	Селско, горско и рибно стопанство	162 401	20 902	20 902	162 401	-7 252	0					
020	Добивна промишленост	19 749	1 257	1 257	19 749	-873	0					
030	Преработвателна промишленост	1 255 270	52 120	52 120	1 255 270	-28 477	0					
040	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, на газообразни горива и климатизация	102 306	5	5	102 306	-130	0					
050	Водоснабдяване	57 344	877	877	57 344	-481	0					
060	Строителство	396 257	43 856	43 856	396 257	-13 317	0					
070	Търговия на едро и дребно	895 227	71 076	71 076	895 227	-46 611	0					
080	Превоз и складиране	285 245	7 955	7 955	285 245	-7 206	0					
090	Хотелиерство и ресторантьорство	507 945	11 046	11 046	507 945	-7 105	0					
100	Информация и комуникация	55 109	1 054	1 054	55 109	-1 155	0					
110	Финансово и застрахователно дело	0	0	0	0	0	0					
120	Операции с недвижими имоти	840 609	7 545	7 545	840 609	-6 058	0					
130	Професионална и научно-техническа дейност	268 466	22 876	22 876	268 466	-8 110	0					
140	Административна и спомагателна дейност	48 121	6 973	6 973	48 121	-2 724	0					
150	Публична администрация и отбрана, задължително социално осигуряване	0	0	0	0	0	0					
160	Образование	4 112	277	277	4 112	-28	0					
170	Здравеопазване и социална дейност	29 995	357	357	29 995	-416	0					
180	Култура, спорт и развлечения	10 232	615	615	10 232	-662	0					
190	Други услуги	8 473	748	748	8 473	-769	0					
200	Общо	4 946 861	249 539	249 539	4 946 861	-131 374	0					

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

Образец EU CQ6: Оценка на обезпечения — кредити и аванси:

	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	
Кредити и аванси													
	Обслужвани		Необслужвани										
			в т.ч.: в просрочи е > 30 дни ≤ 90 дни		с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са в просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни							
						в т.ч.: в просрочи е > 90 дни ≤ 180 дни	в т.ч.: в просрочи е > 180 дни ≤ 1 година	в т.ч.: в просрочие > 1 години ≤ 2 години	в т.ч.: в просрочи е > 2 години ≤ 5 години	в т.ч.: в просрочи е > 5 години ≤ 7 години	в т.ч.: в просрочи е > 7 години		
010	Брутна балансова стойност	9 468 509	9 025 582	30 167	442 927	199 624	243 303	18 364	46 225	59 178	119 536	0	0
020	в т.ч.: обезпечени	7 034 397	6 681 952	15 851	352 445	171 918	180 527	11 487	28 788	44 431	95 821	0	0
030	в т.ч.: обезпечени с недвижим имот	4 145 336	3 930 238	6 308	215 098	99 271	115 827	9 112	14 871	30 088	61 756	0	0
040	в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 60 %, но не по-голямо от 80 %	1 258 721	1 231 794		26 927	14 232	12 695						
050	в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 80 %, но не по-голямо от 100 %	863 616	828 171		35 445	12 523	22 922						
060	в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 100 %	707 847	634 659		73 188	19 224	53 964						
070	Натрупана обезценка на обезпечени активи	-192 362	-30 924	-904	-161 438	-45 211	-116 227	-5 084	-14 696	-18 076	-78 371	0	0
080	Обезпечение												
090	в т.ч.: стойност, ограничена до стойността на експозицията	5 513 159	5 337 835	8 977	175 324	123 471	51 853	6 280	6 420	26 077	13 076	0	0
100	в т.ч.: недвижим имот	3 999 304	3 873 552	7 079	125 752	83 144	42 608	5 694	4 784	23 417	8 713	0	0
110	в т.ч.: стойност над тавана	4 062 987	3 831 443	10 561	231 544	130 207	101 337	7 066	12 235	24 475	57 561	0	0
120	в т.ч.: недвижим имот	2 919 658	2 770 824	7 627	148 834	89 149	59 685	5 396	5 858	23 054	25 377	0	0
130	Получени финансови гаранции	588 307	580 683	3 791	7 618	1 784	5 834	110	5 385	246	93	0	0
140	Натрупани частични отписвания	-11 999	-1 387	0	-10 612	-2 552	-8 060	-73	-111	0	-7 876	0	0

Образец EU CQ7: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури:

	а	б	
Обезпечения, придобити чрез влизане във владение			
	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	
010	Имоти, машини и съоръжения [ИМС]	0	0
020	Различни от ИМС	18 014	-5 896
030	Жилищен имот	8 524	-4 994
040	Търговски имот	9 490	-902
050	Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)	0	0
060	Капиталови и дългови инструменти	0	0
070	Други обезпечения	0	0
080	Общо	18 014	-5 896

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

Образец EU CQ8: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури — хронологична разбивка:

	а		б		в		г		д		е		ж		з		и		й		к		л	
	Намаление на салдото по дълга				Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение																			
	Брутна балансова стойност		Нагрупани отрицателни промени		Стойност при първоначалното призоваване		Нагрупани отрицателни промени		принудително изети ≤ 2 год.				принудително изети > 2 год. ≤ 5 год.				принудително изети > 5 год.				В т.ч.: нетекучи активи, държани за продажба			
								Стойност при първоначалното призоваване		Нагрупани отрицателни промени		Стойност при първоначалното призоваване		Нагрупани отрицателни промени		Стойност при първоначалното призоваване		Нагрупани отрицателни промени		Стойност при първоначалното призоваване		Нагрупани отрицателни промени		
010	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, класифицирани като ИМС	0	0	0	0																			
020	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, различни от класифицираните като ИМС	18 014	0	18 014	-5 896			5 597	0	0	0	0	0	0	0	0	12 417	-5 896				18 014	5 896	
030	Жилищен имот	8 524	0	8 524	-4 994			313	0	0	0	0	0	0	0	0	8 211	-4 994				8 524	4 994	
040	Търговски имот	9 490	0	9 490	-902			5 284	0	0	0	0	0	0	0	0	4 206	-902				9 490	902	
050	Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
060	Капиталови и дългови инструменти	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
070	Други обезпечения	0	0	0	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
080	Общо	18 014	0	18 014	-5 896			5 597	0	0	0	0	0	0	0	0	12 417	-5 896				18 014	5 896	

VIII. Използване на техники за редуциране на кредитния риск

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

- ипотека върху недвижим имот;
- залог на движимо имущество;
- залог на предприятие;
- залог на вземания;
- ценни книжа;
- парични средства;
- гаранции;
- 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.

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

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

Общи насоки за приемане и наблюдение на обезпечения

- ✓ Участващи страни: Определяне на участващите страни (например банкови служители, кредитополучатели, 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 КҮС („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;

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

2) Взето решение от компетентен орган за увеличаване размера на обезпечението:

- добавя се ново обезпечение

или

- прави се следваща по ред ипотека/зalog на съществуващо вече недвижимо или движимо имущество.

3) Частично заличаване:

- на база частично погасяване

- на база взето конкретно решение от компетентен орган на Банката за намаление на стойността на обезпечението.

• Въвеждане на обезпечения по кредитни сделки:

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

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

3) За конкретен обект на обезпечение се допуска само един запис в конкретния регистър на обектите (например в Регистъра на недвижимите имоти може да има само един запис за конкретен недвижим имот). Преди да пристъпи към 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.

Банката управлява лимити и контролира концентрацията на кредитния риск по линия на индивидуални контрагенти/групи и на индустрии.

Банката структурира нивата на кредитния риск, който поема, като поставя лимити за размера на поетия риск по отношение на един кредитополучател, групи

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

кредитополучатели и на отраслови сегменти. Мониторингът на лимитите спрямо отделни кредитополучатели или група кредитополучатели се извършва на годишна база или по-често в съответствие с кредитната политика на Банката.

Банката възнамерява да финансира всички сектори на икономиката. Независимо от това, Юробанк България АД ще подхожда много предпазливо към финансираня на компании от сферата на недвижимите имоти, независими застрахователни компании, лизингови и факторинг компании, както и финансови институции. В зависимост от състоянието на пазара и очевидни предупредителни сигнали за проблеми в определени сектори на икономиката, Банката може да наложи допълнителни условия и ограничения. В допълнение, важат и ограниченията, наложени от Екологичната и Социалната политика на Банката.

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

Риск комитетът осъществява мониторинг и периодично прави промени в одобрените специфични лимити за всеки икономически сектор, както е дефинирано в Риск стратегията на банката.

Банката е предпазлива по отношение на своята експозиция към транзакциите с ливъридж. Транзакциите с ливъридж (ТЛ) трябва редовно да се дефинират и преразглеждат, тъй като са класифицирани като експозиции с висок риск. „Транзакции с висок ливъридж“, при които съотношението на общия дълг към ЕБИТДА надвишава 6.0 пъти при сключване на сделка, трябва да останат изключение (и изключенията трябва да бъдат надлежно обосновани) и да бъдат част от политиката на Юробанк България за кредитно делегиране и ескалация на управлението на риска. Установен е общ лимит за страната за транзакциите с ливъридж от 20% и 12% за транзакции с висок ливъридж за несъдебния портфейл от корпоративни клиенти.

Въпреки липсата на съществуващо портфолио от сидникирани транзакции с ливъридж, Банката е определила общ лимит от 5% от синдикираното ТЛ портфолио, част от общия лимит за ТЛ от 20% за несъдебния портфейл от корпоративни клиенти. ТЛ портфолиото подлежи на регулярен контрол и мониторинг.

Съгласно разпоредбите на ЕЦБ, Банката е длъжна да третира адекватно сделките със спекулативно финансиране на недвижимата собственост съгласно разпоредбите на Регламента за капиталовите изисквания (РКИ). Такива експозиции са свързани с особено висок риск и институциите трябва да им определят повишени рискови тегла (150%). РКИ трябва да бъдат идентифицирани и редовно прегледани и докладвани.

Установен е общ лимит за страната за РКИ от 40% от общия портфейл за финансиране на недвижими имоти на компаниите (корпоративни и малки клиенти), като препоръчителните нива са в рамките на 35%. Портфолиото на РКИ подлежи на редовен мониторинг, отчитане и контрол.

Секторните лимити се следят на месечна база чрез изчисляване на секторен и индивидуален концентрационен риск. Концентрационният риск се представя на Риск Комитета и пред Надзорния съвет на тримесечна база. Секторните лимити се преразглеждат поне веднъж годишно. През 2021 г. не е имало нарушение на определените лимити.

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

Експозицията към всеки кредитополучател, включително банки и небанкови финансови институции, е ограничена от допълнителни лимити, покриващи балансови и задбалансови експозиции, както и от сетълмент лимити, които покриват операции като форуърдни договори за покупко-продажба на валута. Задбалансовите експозиции към клиентите включват валутни и лихвени деривати, акредитиви, гаранции, споразумения за обратно изкупуване и други финансови инструменти. Сумите на кредитния еквивалент за задбалансови инструменти се определят в съответствие с насоките на Българската народна банка, „Пазарен риск“ и груповия „Пазарен риск“. Общата клиентска експозиция, произтичаща от всички транзакции и сделки, се обобщава за мониторинг на лимита за усвояване. Действителните експозиции спрямо техните лимити се следят ежедневно.

По отношение на сделки с деривати с корпоративни клиенти, съответните кредитни комитети одобряват кредитни лимити въз основа на потенциалната бъдеща експозиция.

Първоначалното им ниво се определя от „Пазарен риск“, обикновено въз основа на статистически изчисления с 99% доверителен интервал. „Пазарен риск“ е и звеното, което упражнява последващ контрол върху усвояването на лимита, като изчислява потенциалната бъдеща експозиция в допълнение към текущата кредитна експозиция на клиентите. За целите на мониторинга на лимита се изготвя ежедневен отчет за потенциалната бъдеща експозиция, съдържащ всички дериватни сделки, съответните текущи и потенциални бъдещи експозиции на ниво клиент и информация за усвояването на одобрените лимити. В случай на превишение на лимита, Банката прилага процедура, определяща ролята и действията на съответните звена с цел отстраняване на превишението. Лимитите се преглеждат и актуализират периодично, обикновено веднъж годишно.

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

	Необезпечена балансова	Обезпечена балансова стойност				
		а	б	В т.ч. обезпечени с обезпечение	В т.ч. обезпечени с финансови	В т.ч. обезпечени с кредитни деривати
в	г			д		
1	Кредити и аванси	5 179 627	6 101 460	5 513 159	588 301	0
2	Дългови ценни книжа	2 181 436	390 656	0	390 656	0
3	Общо	7 361 063	6 492 116	5 513 159	978 957	0
4	<i>В т.ч.: необслужвани експозиции</i>	32 413	182 942	175 324	7 618	0
EU-5	<i>В т.ч.: в неизпълнение</i>	32 413	182 942	175 324	7 618	0

IX. Вътрешнорейтингов подход към кредитния риск

Юробанк България АД не прилага вътрешнорейтингов подход за кредитен риск към 31.12.2021 г.

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

X. Експозиции към специализирано кредитиране

Юробанк България АД няма експозиции към специализирано кредитиране към 31.12.2021 г.

XI. Пазарен риск

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

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

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

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

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

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

- ✓ 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 комитета на Банката, който одобрява всички лимити за риск на ниво банка. Тези лимити също така са част от глобалната структура от лимити на Групата Юробанк и се ратифицират на групово ниво. Понастоящем съществуват номинални лимити по отношение на показателите за 1-годишен и 10-годишен дюрационен еквивалент, изчислявани като част от „Отчета за лихвените несъответствия“ (Interest Rate Gap Report), чиято цел е поддържането на цялостната експозиция на Банката към лихвен риск в допустими граници; установени са номинални лимити за откритите овърнайт валутни позиции в евро и във всички останали валути; както и номинален лимит за пазарната стойност на портфейла от акции, търгувани за собствена сметка на местния фондов пазар. Тези лимити на банково ниво биват допълвани от подлимити, отнасящи се към специфични рискови фактори като позиции в облигации, концентрационни лимити за портфейла от акции и други. Освен под формата на количествени лимити, склонността към поемане на пазарен риск на Банката се изразява и под формата на качествени характеристики като различни видове одобрени пазари, продукти, държави, контрагенти и валути. Спазването на лимитите за пазарен риск се следи от отдел „Пазарен риск“ като всички превишения се свеждат до знанието на съответните ръководни органи съгласно нивата за ескалация, дефинирани в „Политиката за пазарен и контрагентски риск“ на Банката.

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

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

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

- ✓ 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 МИС и външни източници на пазарна информация като Reuters и Bloomberg и изготвя отчети за пазарния риск на дневна, седмична, месечна и тримесечна база, като ги предоставя на висшия мениджмънт на Банката и Групата, включително на Риск комитета и Комитета по управление на активите и пасивите (АЛКО). Ръководството на Банката оценява 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

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

са определени номинални лимити, чиято цел е цялостната експозиция на Банката към лихвени рискове да бъде поддържана в приемливи граници и в съответствие със склонността ѝ към поемане на пазарни рискове. Усвояването на лимитите се следи на седмична база и през 2021 г. те не са били нарушавани. През годината е одобрено увеличение на лимита за десетгодишен еквивалент от Риск комитета в съответствие с инвестиционната стратегия на Банката. Заложени са и лимити спрямо основни източници на лихвен риск като позиции в облигации, като в същото време гап-анализът се допълва от дюрационен анализ и анализ на различни лихвени шокове. Извършват се регулярни стрес тестове, за да бъде оценено влиянието на потенциални 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 продължи да нараства, тъй като Банката се стремеше да инвестира излишната си ликвидност във висококачествени ликвидни активи (като държавни и покрити облигации с фиксиран доход), с цел да подкрепи ликвидния си буфер и нетния лихвен доход, 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, въпреки че част от тази експозиция е хеджирана срещу лихвен риск посредством асет суапи. Експозицията към лихвен риск, произтичаща от останалите балансови и задбалансови позиции, е сравнително ниска, предвид кратките периоди на преценка и падежи на повечето активи и пасиви, както и големия дял на такива с плаващ лихвен процент.

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

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

Тъй като размерът на държаните облигации в търговския портфейл 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 2021 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 2021. Наблюдението и управлението на риска, произтичащ от промени в пазарните цени, е подпомогнато от ежедневното изчисляване на VaR за портфейла от акции, базирано на 99% ниво на доверие, 10-дневен период на държане и 180-дневен времеви ред за пазарните променливи.

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

Търговски портфейл и капиталови изисквания за пазарен риск по Стълб I

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

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

акции. Ако за някоя значима такава позиция се установи, че не е била търгувана в съответния времеви период, причините за това са обект на допълнителен анализ. Банката също така има процедура за проверка и гарантиране, че не са осъществявани трансфери на рискови позиции между търговския и банковия портфейли.

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

Юробанк България АД не прилага вътрешни модели за пазарен риск към 31.12.2021 г.

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

		а
		Рисково претеглена стойност на експозициите
Продукти без възможност за избор		
1	Лихвен риск (общ и специфичен)	37 750
2	Риск, свързан с капиталовите инструменти (общ и специфичен)	2 550
3	Валутен риск	0
4	Стоков риск	0
Опции		
5	Опростен подход	0
6	Подход делта плюс	0
7	Сценариен подход	0
8	Пресекюритизация (специфичен риск)	0
9	Общо	40 300

XII. 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 и принципите, описани в “Политика за одобрение на кредити на финансови институции” на Групата. На база на искане за установяване на лимит от страна на бизнес звеното, което ще използва лимита, КРФИ изготвя кредитен анализ за съответния контрагент и представя предложенията за установяване, актуализиране или отмяна на лимити на вниманието на съответните кредитни комитети на групово ниво за одобрение. Одобренията за Банката лимити спрямо дадена група контрагенти са част от цялостната структура с лимити на групово ниво и се включват в рамките на общия лимит на Групата към конкретен контрагент или банкова група.

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

Принципите и одобряващите органи по отношение на лимити към финансови контрагенти са определени в “Политика за одобрение на кредити на финансови институции” на Групата. Степента на риск при одобряването на лимити към банки зависи от набор от фактори. Сред основните критерии за кредитна оценка (качествени и количествени), които се вземат под внимание, когато се анализират и одобряват подобни лимити, са страната на произход или основаване (кредитният рейтинг на държавата, системата за банков надзор, възможностите за държавна подкрепа), оперативната среда, собствеността, кредитният рейтинг, профилът на компанията, качеството на мениджмънта, стратегията, пазарната позиция, финансовата сила, размер, капиталовите съотношения, капиталовата база, степента на задлъжнялост, доходността, качеството на приходите, ликвидността, микса от финансиране (депозитната база, зависимостта от външно финансиране), качеството на активите, резерв за покриване на загуби от кредити, скорошното представяне, други фактори намаляващи кредитния риск, допълнителна способност за абсорбиране на загуби, очаквана помощ в случай на нужда и други. Дълбочината и обхвата на кредитния анализ на даден контрагент/група и релевантната информация осигурявана от КРФИ трябва да бъде съизмерима и пропорционална на поемания риск от контрагента (вид на кредитния лимит, размер, срок).

По всяко едно време общият кредитен лимит към даден контрагент или група контрагенти не трябва да превишава 25% от регулаторния капитал. Също така има установени лимити за рисков апетит и рисков капацитет по отношение на общия кредитен лимит към даден контрагент или група контрагенти на групово ниво като процент от регулаторния капитал на Групата Юробанк.

Лимитите към контрагенти също така се съобразяват с наличните свободни лимити към държави. Размерът на експозицията, която може да бъде одобрена към конкретна страна се ограничава от разполагаемия лимит към тази страна, който периодично се калкулира по груповата методика на Юробанк. Експозицията към дадена страна може да включва следните видове директни или индиректни експозиции: суверени и държавни организации и дружества, банкови и небанкови финансови институции, корпоративни или други дружества и включват следните типове експозиции: ценни книжа, облигации, заеми, депозити, ностро сметки, деривати, репо сделки, банкови гаранции, акредитиви и т.н. По всяко време следва да бъдат поддържани адекватни лимити по държави, които да покриват наличните (директни и индиректни) експозиции.

Водещият принцип в процеса на оценка и преразглеждане на лимитите към контрагенти е, че всички контрагенти финансови институции, поотделно или като свързани лица (група), трябва да бъдат преразглеждани най-малко веднъж на две години. При необходимост (например понижение на кредитен рейтинг), преразглеждането може да бъде извършвано и с по-голяма честота.

Независимият мониторинг на контрагентските лимити се осъществява от отдел “Пазарен риск”, като усвояването им се изчислява и наблюдава ежедневно. Контролният механизъм обхваща всички експозиции към банки и свързаните с тях небанкови финансови институции и всички експозиции към чужди държави. Рисковите експозиции се изчисляват като се използва методът на пазарната оценка (текуща експозиция плюс добавка за потенциалната бъдеща експозиция). Гореописаните лимити не трябва да бъдат превишавани. Всички превишения се свеждат до знанието на съответните ръководни органи съгласно нивата за ескалация, дефинирани в

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

„Политиката за пазарен и контрагентски риск” на Банката, като за елиминирането им се предприемат съвременни мерки. В случаите на нарушение на даден лимит се изисква обяснение и обосноваване от съответното бизнес звено, причинило нарушението, и описание на предприетите действия, като се дават препоръки за мерките, които да бъдат предприети допълнително за елиминиране на нарушението.

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

Регулаторната надбавка за корекция на кредитната оценка (CVA) към 31 декември 2021 г. е 0 (нула), като всички текущи трансакции са вътрешногрупови и подлежат на изключение от изискването за собствен капитал за риск за корекцията на кредитната оценка.

Към настоящия момент Банката отговаря на изискванията, определени в чл.273а ал.2, за прилагане на метода на първоначалната експозиция по отношение на сделките с деривати.

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

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Разменна стойност (RC)	Потенциална бъдеща експозиция (PFE)	Ефективна очаквана бъдеща експозиция	Алфа, използвана за изчисляването на стойността на експозицията за регулаторни цели	Стойност на експозицията преди редуциране на кредитния риск	Стойност на експозицията след редуциране на кредитния риск	Стойност на експозицията	Рисково претеглена стойност на експозициите
EU-1	EU - Метод на първоначалната експозиция (при дериватите)	606	43 988		1,4	62 432	62 432	62 432	31 216
EU-2	EU - Опростен СПКРК (при дериватите)				1,4				
1	СПКРК (при дериватите)				1,4				
2	МВМ (за деривати и СФЦК)								
2а	в т.ч.: нетиражи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа								
2б	в т.ч.: нетиражи съвкупности по деривати и трансакции с удължен сепълмент								
2в	в т.ч.: съвкупности по доверителни споразумения за кръстовано нетиране на продукти								
3	Опростен метод за финансово обезпечение (при СФЦК)								
4	Разширен метод за финансово обезпечение (при СФЦК)								
5	Стойност под риск за СФЦК								
6	Общо					62 432	62 432	62 432	31 216

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

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

	Класове експозиции	Рисково тегло											Обща стойност на експозицията			
		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к				
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Други				
1	Централни правителства или централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Регионални правителства или местни органи на властта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Многостранни банки за развитие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Международни организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Институции	0	0	0	0	0	62 432	0	0	0	0	0	0	0	0	62 432
7	Предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Експозиции на дребно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Други позиции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Обща стойност на експозицията	0	0	0	0	0	62 432	0	0	0	0	0	0	0	0	62 432

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

Вид обезпечение	а		б		в		г		д		е		ж		з	
	Обезпечение, използвано в сделки с деривати															
	Справедлива стойност на полученото обезпечение								Справедлива стойност на предоставеното обезпечение							
	Справедлива стойност на полученото обезпечение				Справедлива стойност на предоставеното обезпечение				Справедлива стойност на полученото обезпечение				Справедлива стойност на предоставеното обезпечение			
Отделено		Неотделено		Отделено		Неотделено		Отделено		Неотделено		Отделено		Неотделено		
1	Парични средства - местна валута	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Парични средства - други валути	0	0	0	0	6 982	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Вътрешни държавни дългови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Други държавни дългови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Дългови инструменти на държавна агенция	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративни облигации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Капиталови ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Друго обезпечение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Общо	0	0	0	0	6 982	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Юробанк България АД няма данни за оповестяване към 31.12.2021 г. в Образец EU CCR2 — Сделки, за които се прилагат капиталови изисквания за риска при ККО, Образец EU CCR4 — Вътрешнорейтингов подход — Експозиции към КРК по класове експозиции и скала на вероятността от неизпълнение, Образец EU CCR6 — Експозиции по кредитни деривати, Образец EU CCR7 — Данни за динамиката на изчисляваната по МВМ рисково претеглена стойност на експозициите към КРК и Образец EU CCR8 — Експозиции към ЦК.

ХІІІ. Операционен риск

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

Управлението на Оперативния риск в Юробанк България АД включва следните органи/служители: Надзорен съвет, Управителен съвет, Риск комитет, Комитет по Оперативен риск, Ръководителите на бизнес звена, Отдел Оперативен риск Клонова

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

мрежа, Отдел Оперативен риск Корпоративно банкиране, Партньори по Оперативен риск на всички звена на Банката, Началник управление Риск, Отдел Оперативен риск и Управление Вътрешен одит.

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 на одобрение ;
- ✓ одобри и преразглежда Риск апетита на Банката за склонността към поемане на риск и съответните нива на приемливост. Риск апетитът и съответните нива на приемливост формулират естеството, видовете и нивата на Оперативен риск, които Банката е готова да поеме.

Отговорностите на Управителния съвет са да:

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

Отговорностите на Банката като цяло са да:

- ✓ изгради надеждна контролна среда, използваща политики, процеси и системи; подходящи вътрешни контроли, както и подходящи стратегии за намаляване и/или прехвърляне на риска;
- ✓ изгради планове за устойчивост и непрекъсваемост на работата, за да подсигури способността за изпълнение на непрекъснатата основа и за да ограничи загубите в случай на сериозно прекъсване на работата;

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

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

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

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

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

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

Стратегията по Оперативния риск е да промотира осъзнаването и управлението на Оперативния риск, за да осигури непрекъснатата сигурност и ефикасност. Оперативния риск произтича от всяка дейност, извършвана от Банката и принципно не може да бъде елиминиран изцяло. Основната цел на Управлението на Оперативния риск е да осигури надеждността на Банковите операции и нейната репутация, посредством смекчаване въздействието на Оперативния риск.

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

Рамката по управление на Оперативния риск и свързаните с нея политики са създадени за да:

- ✓ Приведат организацията на Банката и нейните процеси към най-добрите международни банкови практики;
- ✓ Въведат измерване на риска и мониторинг процеси като самооценка на риска и ключови рискови индикатори, регистриране на исторически събития и анализи на сценарии;
- ✓ Установят обща дефиниция и единен подход към Оперативния риск за да подпомогнат общото идентифициране и обобщаване на Оперативния риск в Банката;
- ✓ Изградят проактивна култура на управление на Оперативния риск сред дейностите, свързвайки бизнес операциите с обектите на контрол на риска;
- ✓ Установят цялостно и изчерпателно докладване на Оперативния риск;

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

- ✓ Спазват вътрешните указания и регулаторните изисквания и практики, свързани с Оперативния риск;
- ✓ Постигнат конкурентно предимство по отношение управлението на риска чрез вземане на рисково-базирани решения; и
- ✓ Използват преимуществото от международните познания и добри практики по отношение на управление на Оперативния риск.

Организационната структура, изградена за управление на Оперативния риск както и за установяване на взаимоотношения между звената е следната:

- ✓ **Бизнес звена** – отговорни за управлението на Оперативния риск на дневна база. Всяко бизнес звено номинира опитен служител, отговорен за подпомагането и координирането управлението на Оперативния риск в съответното звено, който работи в тясно сътрудничество и действа като връзка с Отдел Оперативен риск към Управление Риск. Тези служители са реферирани като Партньори по Оперативен риск.
- ✓ **Специализирани Звена – Отделите Оперативен риск Клонова мрежа и Оперативен Риск Корпоративно Банкиране**, които са специализирани звена в области изложени на Оперативен риск. Те осъществяват мониторинг и контрол на прилагането на рамката за Оперативен риск съответно в цялата Клонова мрежа и Корпоративно банкиране, и заемат централно място за управление на всички въпроси, касаещи Оперативния риск, свързани с Операциите в Клонова мрежа и Корпоративно банкиране. Те са ангажирани с управлението на Оперативния риск в бизнес функциите, където оперират, в съответствие с техните роли и отговорности;
- ✓ **Отдел Оперативен риск**, който е част от Управление Риск и докладва на Началник управление Риск, Комитета по Оперативен риск и Риск Комитета. Наблюдава Оперативните рискове и контроли в подкрепа на оперативното ръководство, осъществявайки надзор, преглед, консултации и насоки по въпросите на Оперативния риск. Като централизирано звено има за цел да подпомага Банката при изграждане на ефективна рамка за управление на Оперативния риск, да предоставя надеждна информация за най-значимите оперативни рискове, да измерва и наблюдава поетата от Банката експозиция към оперативен риск и по този начин да добавя стойност посредством подобрена ефективност в управлението, потвърждението и поемането на отговорност по отношение на рисковете;
- ✓ **Функцията по вътрешен одит** е отговорна за извършване на регулярни прегледи относно изпълнението и спазване рамката по управление на Оперативния риск, както и съпровождащите я политики, инструкции и процедури. Вътрешния одит може да се използва като оценител на дейностите в резултат на управлението на Оперативния риск. Допълнително, функцията действа и като основен участник по отношение разследването на Оперативни събития.

Процесите по управление на Оперативния риск се състоят от:

- ✓ **Идентификация на риска**, имаща за цел да създаде изчерпателен списък с Оперативни рискове (и/или събития), които биха могли да повлияят на постигане целите на Банката;

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

- ✓ **Оценка на риска, остойностяване и/или измерване**, имащо за цел да оцени/измери или остойности, както и да класира Оперативните рискове, на които Банката е изложена;
- ✓ **Контроли и смекчаване на риска**, имащи за цел да идентифицират средства за смекчаване на риска (ако е необходимо) посредством прилагане или модифициране на съществуващи контроли и/или използване на официално одобрени техники за споделяне или прехвърляне на риска;
- ✓ **Консолидиране, Докладване и Подобрене на представянето**, имащо за цел да информира ръководството и да предложи действия по подобряване на представянето.

Управлението на Оперативния риск в Юробанк България АД се базира на следните програми и инструменти:

1. **Култура на Оперативен риск**. Културата по Оперативен риск обхваща осъзнаването на риска от страна на служителите, както и включва поведението им и отношението им при поемане на съответния риск и спазването на правилата и процедурите. Силната култура на Оперативен риск изисква ангажираност на всички дейности по управление на Оперативния риск. Банката непрекъснато се стреми да подобрява своята култура по отношение на Оперативния риск;
2. **Управление на Оперативния риск и смекчаване на влиянието му**. Основната стратегия, използвана от Банката за да контролира експозицията си към Оперативен риск, е поддържането на ефективна контролна среда. Банката разполага с адекватни политики и процеси, за да оцени и управлява експозицията към Оперативен риск, включително към събитията с ниска-честота, но съществено въздействие. В допълнение, Банката е изпълнила дейности по смекчаване на основни Оперативни рискове, включително риска от измама, изнасяне на дейности, кибер риск и риска от прекъсване на дейността, както и поддържа, и редовно актуализира плановете си за непрекъсваемост и продължаване на бизнеса, за да осигури възможността да оперира и лимитира загубите си в случай на сериозно въздействие. В допълнение, налице са механизми по прехвърляне на риска под формата на Групови застрахователни полици, закупени през Лондонския пазар, покриващи Операциите на Банката;
3. **Събития в резултат проявлението на Оперативен риск** – регистрират се всички докладвани Оперативни събития с отговорните звена, ефект, причина и анализ на предпоставките за възникване, рискова категория, бизнес функция и бизнес линия, предприети мерки за ограничаване на тяхното въздействие;
4. **Ключови рискови индикатори за Оперативен риск (КРИ)** – КРИ са измерители, базирани на исторически данни и са свързани към специфични и измерими дейности, индикиращи експозиции към Оперативен риск. КРИ са измерими и изразени като сума, процент или коефициент, обвързани към характерни Оперативни рискове или свързани със съответните рискови нива на приемливост;
5. **Самооценка на Риска и Контролите (СРК)** – СРК е екипно базирана техника, имаща за цел да идентифицира, оцени и смекчи Оперативния риск. Нейният резултат се изразява в създаването на портфолио от Оперативни рискове по бизнес звено, обобщени в профили по Оперативен риск. Бизнес звената оценяват

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

Оперативните рискове, оценяват ефективността на действащите контроли, преценяват дали идентифицираните рискове са в съответните нива на рисковия апетит и на приемливост, и установяват специфични планове за действие, за да намалят оценената експозиция;

6. **Сценариен анализ на Оперативен риск** – сценариите по Оперативен риск оценяват експозицията към набор от значими Оперативни рискове чрез тест на очаквани неблагоприятни, но правдоподобни бъдещи събития. Сценариите вземат под внимание настоящите и очакваните бизнес, икономическа, социална и гео-политическа обстановка;
7. **Докладване на Оперативни рискове** – докладите по Оперативен риск се използват за вътрешни и регулаторни цели;
8. **Управление риска от измами** – управлението на риска от измами представлява съществен ангажимент на Банката с цел смекчаване риска от измами и намаляване на загубите от измами.

Юробанк България АД прилага Подхода на Базисния индикатор при изчисляване на капитала за Оперативен риск. Банката изчислява сумата на регулаторния капитал за покриване на въздействие на Оперативния риск чрез умножаване на средногодишния си брутен доход по коефициент от 0.15. Средногодишния брутен доход се изчислява въз основа на сумата от последните три средногодишни нетни лихвени и нелихвени доходи, извлечени от одитирания Годишен отчет.

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

Банкови дейности		а	б	в	г	д
		Съответен индикатор			Капиталови изисквания	Рискова експозиция
		Година-3	Година-2	Последна година		
1	Банкови дейности, за които се прилага подходът на базисния индикатор (ПБИ)	381 332	414 440	442 433	61 910	773 875
2	Банкови дейности, за които се прилага стандартизиранят подход (СП) или алтернативният стандартизиран подход (АСП)					
3	<u>Прилагане на СП:</u>					
4	<u>Прилагане на АСП:</u>					
5	Банкови дейности, за които се прилагат усъвършенстваните подходи за измерване (УПИ)					

XIV. Оповестяване на изискванията за ликвидност

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

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

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

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

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

Управлението на ликвидния риск е ключов момент от общата рискова стратегия на Банката. Юробанк България продължава проактивно да управлява ликвидната си позиция използвайки в максимална степен богатия си опит получен при справянето с предизвикателствата на пазара в миналото както на местно, така и на групово ниво. Банката е установила стабилна рамка за вътрешно управление с цел да гарантира, че операциите отнасящи се до управление на ликвидния риск включват прозрачна и адекватна организационна структура в съответствие с рисковия профил на институцията. Ключовите функции/отдели и комитети за управление, отговорни за изготвянето на политиката, управлението, контрола, мониторинга и отчетността на ликвидния риск и риска от финансирането са Комитетът по управление на активите и пасивите (АЛКО), управление „Капиталови пазари“, сектор „Финанси“ и управление „Риск“ (отдел „Пазарен риск“).

Управителният съвет (УС) на Банката (подпомаган от Риск комитета) има крайната отговорност за процеса по Вътрешен анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ) по отношение както на дизайна, така и на резултатите. Риск комитетът също така отговаря Банката да има добре дефинирани рискова и капиталова стратегии и рисков апетит. Риск комитетът оценява рисковия профил на Банката и осигурява наблюдение на спазването на одобрения рисков апетит и капацитета за поемане на риск. Той също така гарантира, че всички материални рискове се идентифицират и ескалират

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

своевременно, както и че необходимите политики и процедури са налице за разумното управление на риска и спазването на регулаторните изисквания. Като част от мандата си, Риск комитетът разглежда рисковия профил на Банката спрямо декларирания рисков апетит и преглежда всички предложения за промени в рисковия апетит. В допълнение, Риск комитетът преглежда и одобрява методологията, параметрите и резултатите от процеса по Вътрешен анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ) на Банката.

Управителният съвет (УС) на Банката възлага на Комитета по управление на активите и пасивите (АЛКО) отговорността за управлението на ликвидността. АЛКО е основният отговорен орган с мандат да имплементира стратегическото управление на активите и пасивите с цел ефективно управление на ликвидния риск на Банката, както и да подсигури редовно и навременно посрещане на текущите и бъдещите задължения както при нормална обстановка, така и в кризисни ситуации.

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

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

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

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

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

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

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

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

Рамката за управление на ликвидния риск на Банката е добре интегрирана в рамката за управление на ликвидния риск на групово ниво. АЛКО на Групата (Г-АЛКО) има крайната отговорност за установяване на стратегическата рамка за управление на ликвидния риск за Групата, както и за международните дъщерни банки. Г-АЛКО преглежда общите ликвидни позиции и тенденции на групово ниво и на ниво отделни страни, в които Групата е представена. В този контекст, местните АЛКО комитети следва да докладват на Г-АЛКО относно всички значителни промени и решения (отразени в протоколите на съответните АЛКО), включително инструкции/насоки от страна на регулаторните органи.

В мандата на Г-АЛКО влизат следните отговорности:

- ✓ Преглед на планирания/прогнозиран ликвиден профил и представяне; преглед на стратегиите за външно финансиране и одобрение на съответните действия на ниво Група и международни дъщерни дружества;
- ✓ Дефиниране на насоки за политиките за финансиране на дъщерните дружества;

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

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

„Капиталови пазари“ на Групата (Global Markets International) имат ключова роля на свързващо звено между Г-АЛКО и АЛКО и „Капиталови пазари“ на дъщерните дружества като комуникират стратегиите и решенията на Г-АЛКО и дават насоки относно имплементирането на тези решения. В рамките на мандата на Global Markets International се включва:

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

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

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

През 2021 г. не са правени промени в структурата за управление на ликвидния риск, като такива не се предвиждат и за 2022 г.

Юробанк България изготвя голям брой отчети, които измерват финансирането и ликвидността на Банката и които се предоставят на ръководството на дневна, седмична, месечна или тримесечна база. Системата за измерване и отчитане на ликвидността покрива всички балансови и задбалансови активи и пасиви, които носят експозиция

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

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 продължаващия органичен растеж заложен като цел, са в съответствие с ниското ниво на толерантност към ликвиден риск. Банката осигурява сама финансирането на дейността си и разчита почти изцяло на депозити от клиенти (на дребно или корпоративни), поддържайки диверсифицирана депозитна база. Делът на депозитите от 10-те най-големи клиенти представлява под 10% от всички депозити. Към края на 2021 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 финансираня, както и приоритетно значение на продължаващите усилия по оптимизиране на финансирането. Структурата на пасивите е обект на внимателен анализ с цел източниците на финансиране да бъдат оптимизирани от гледна точка на рентабилността. Приоритет на Банката ще бъде управлението на депозитния микс и ценообразуване, стремейки се да превърне пасивните клиенти в активни такива. 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. В следващия тригодишен период Банката планира да продължи да емитира подходящи задължения, с оглед поддържането на заложените нива за MREL съотношението.

Въз основа на бизнес плана на Банката и стратегията за следващите три години се предвижда депозитите да продължат да покриват изцяло кредитния портфейл и Банката да продължи да поддържа ликвидна позиция и съотношения доста над регулаторните и вътрешни изисквания. Освен това, Банката ще запази допълнителни ликвидни буфери на нива, осигуряващи баланс между доходносни инвестиции и 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:

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

- ✓ 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. Основните индикаторите относно структурата и стратегията на финансиране се дискутират на всяко заседание на АЛКО, като се прави и ежегоден преглед на имплементирането на стратегията.

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

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

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 отбивы), 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. 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 отбивы;
- ✓ изтичане на клиентски депозити (с анализ според вида им и според клиентския микс);
- ✓ недостъпност на източници на необезпечено или обезпечено външно финансиране;

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

- ✓ 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 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 заложили с цел да бъде анализирана готовността на Банката да издържи на изходящи парични потоци с разнообразен обем и интензивност.

Количествените резултати от стрес тестовете демонстрират, че Банката разполага с достатъчна наличност от ликвидни активи и устойчиви входящи парични потоци, за да посрещне възможните потенциални изтичания на ликвидност при всички тези негативни сценарии. Резултатите регулярно се представят на ръководството и са част от цялостната стратегия за управление на ликвидността. Ръководството прави качествена и количествена оценка на ликвидния риск съобразно политиките и

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

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, значително над вътрешните и регулаторни изисквания.

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

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

Банката е изготвила план за действие в случай на ликвидна криза, който очертава принципите за управление на ликвидността в такива ситуации. Този план определя източниците на ликвидни средства и последователността от действия, които трябва да бъдат следвани, отбелязва факторите, които влияят върху ликвидността на Банката и посочва функциите на всички ръководители и служители, включени в процеса на използване/привличане на ликвидност в ситуации на ликвидна криза. Планираните специфични действия са тясно свързани с допусканията и резултатите от стрес тестовете за ликвиден риск. Основните опции за привличане на допълнителна ликвидност при непредвидени обстоятелства са детайлизирани в Плана за възстановяване на Банката, като тяхната приложимост за отделните сценарии, както и оперативните и времеви ограничения спрямо прилагането им, са анализирани в дълбочина.

Ръководството на Юробанк България отчита, че през 2021г. Банката продължи да демонстрира солидни нива на адекватност на ликвидността и финансирането. Кризата с избухването на пандемията от КОВИД-19 не доведе до влошаване на ликвидната позиция на Банката. Независимо от целенасочените усилия за усвояване на излишната

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

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

Рисковият апетит се дефинира под формата на количествени и качествени изявления за всеки вид материален риск. Основната им цел е да се зададе максималното ниво на риск, което Банката е склонна да поеме за да постигне стратегическите си цели, осигурявайки едновременно с това спазване на регулаторните изисквания. Процесите по бизнес, капиталово и ликвидно планиране следва да бъдат в съответствие с изявленията за рисков апетит на Банката във всеки един момент във времето. Изявленията за рисковия апетит спомагат за постигането и на допълнителни цели, насочвайки ежедневните решения и служейки като база за спускането на лимити за поемане на риск към бизнес звената.

Рамката за рисков апетит се одобрява от Риск комитета и се разглежда на всяко заседание. Използваните индикатори, както и съответните прагове и нива на лимити се обновяват поне веднъж годишно или по-често, когато това се счита за необходимо.

Банката цели да поддържа силна ликвидна позиция с ликвидни коефициенти и ликвидни буфери на нива значително над минималните регулаторни изисквания, което ще ѝ позволи да осъществи бизнес стратегията си.

Сред ключовите вътрешни измерители за ликвиден риск, освен Коефициент на ликвидно покритие (LCR) и Коефициент на нетно стабилно финансиране (NSFR), са и следните:

- ✓ Ликвидни активи към краткосрочни пасиви (до 1 година) – 39,9% за декември 2021 спрямо 38,9% за декември 2020;
- ✓ Съотношението активи минус задължения в рамките на 30 дни към краткосрочни пасиви (до 1 година) – 25,8% за декември 2021 спрямо 24,3% за декември 2020;
- ✓ Общо кредити на клиенти към общо клиентски депозити – 70,7% за декември 2021 спрямо 75,3% за декември 2020;
- ✓ Концентрация на финансиране от Групата (съотношението на нетно финансиране получено от Групата към общо пасиви) – 0%, като Банката продължава да бъде нетен доставчик на ликвидност на групово ниво;
- ✓ Концентрация на финансиране от десетте най-големи депозанти (съотношението на средствата получени от десетте най-големи депозанти към общо пасиви) – 8,6% за декември 2021 спрямо 5,5% за декември 2020.

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

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

Банката е установила за тези индикатори лимити за рисков апетит и рисков капацитет, както и прагове, на база на които на всеки индикатор се дава рискова оценка, базирана на текущата му стойност, по скала от едно (най-нисък риск) до пет (най-висок риск). На база на рисковата оценка на всеки индикатор и зададени тегла, като с най-високи тегла са регулаторните коефициенти LCR и NSFR, се изчислява агрегирана рискова оценка за ликвиден риск като част от общия рисков профил на Банката. Общата рискова оценка за ликвиден риск към декември 2021 е 1.20 (съответстваща на нисък риск) като нивото на нисък риск е поддържано през цялата 2021 година, напълно в съответствие с бизнес стратегия на Банката и в рамките на риск апетита ѝ за ликвиден риск.

Ръководството на Банката счита, че Банката поддържа адекватна ликвидност, която е 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 общия ликвиден буфер, изчислен в съответствие с вътрешната дефиниция на Банката, нарасна с 31% през 2021 г. и се предвижда да остане значително по-висок от необходимите нива, както при базовите, така и при неблагоприятни допускания, поддържайки допълнителна ликвидност, заделена за покриване на неидентифицирани рискове и неблагоприятни условия.

Банката разполага с надежден процес за Вътрешен анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ), който показва, че са налице ефективни механизми и контроли за наблюдение и управление на ликвидността. Ежедневните, седмичните и месечните справки по отношение на ликвидността и финансирането позволяват всички отклонения и неблагоприятни развития да бъдат своевременно идентифицирани и при необходимост да бъдат взимани подходящи мерки. ВААЛ покрива всички значими рискове относно ликвидността и финансирането, към които Банката е изложена, и е в съответствие с нейната стратегия. Към края на 2021 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 се отрази негативно на ликвидността на Банката, с изключение на временно намаление на пазарните стойности на ценните книжа в ликвидния ѝ буфер като резултат от неблагоприятни движения на финансовите пазари, които бързо се възстановиха в рамките на 2020 година. Като част от мерките по повод КОВИД-19, предприети за заздравяване на ликвидните буфери на банковата система, през март 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

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

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 за репо-сделки с трети страни. Описаните мерки бяха все още валидни в края на 2021 г. На 24 февруари 2022 г. БНБ анонсира, че считано от 1 април 2022 г. преустановява мярката за налагане на лимити на чуждестранните експозиции на банките, наложена като част от пакета от мерки за справяне с кризата през 2020 г. и продължени през 2021 г.

В същото време опасенията, свързани с глобалното повишение на инфлацията и агресивните изявления на Централните банки за по-ранно от очакваното затягане на монетарните политики доведе до рязко повишаване на лихвите и разширяване на кредитните спредове от началото на 2022 г. Това повишение на доходността по облигациите имаше негативно отражение върху пазарната стойност на портфейлите с облигации на Банката, но влиянието върху общото ниво на ликвидния буфер беше незначително (под 1%). Портфолиото от облигации на Банката целенасочено е конструирано с кратка средна дюрация, което помага да се ограничат негативните ефекти върху пазарната му стойност.

Със започването на войната в Украйна и налагането на международни санкции на Русия се очаква инфлационният натиск да се засили. Банката няма експозиции към Русия, Украйна и санкционирани държави и към момента не са идентифицирани негативни ефекти върху ликвидността или финансирането. Продължаването на геополитическото напрежение ще повлияе негативно на финансовите пазари и общите очаквания за растеж в Европа. На този етап има висока степен на несигурност по отношение развитието на ситуацията, размерът на вторичните ефекти и потенциалната посока на действия и настройване на политиката от страна на ЕЦБ. Въпреки това се очаква вторичните ефекти върху ликвидността и финансирането на Банката да бъдат ограничени, като Банката е добре подготвена за всякакви неблагоприятни сценарии.

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

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

Образец EU LIQ1 — Количествена информация за ОЛП:

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Обща нетретеглена стойност (средно)				Обща претеглена стойност (средно)			
EU 1a	Дата на приключване на тримесечието (ДД месец ГГГГ)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1б	Брой на наборите от данни, използвани при изчисляването на средните стойности	3	3	3	3	3	3	3	3
ВИСОКОКАЧЕСТВЕНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ									
1	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					3 747 253	3 511 780	3 023 925	3 142 501
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
2	Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти, от които:	9 226 469	8 853 746	8 420 315	8 112 644	541 662	507 115	471 108	445 291
3	Стабилни влогове	4 512 020	4 277 046	4 166 366	4 097 670	225 601	213 852	208 318	204 884
4	По-малко стабилни влогове	2 204 382	2 028 780	1 827 468	1 687 037	316 061	293 263	262 790	240 408
5	Необезпечено финансиране на едро	2 874 409	2 820 461	2 452 942	2 342 224	1 038 623	1 000 343	878 862	843 082
6	Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежи от кооперативни банки	1 634 995	1 666 541	1 534 479	1 442 284	407 346	415 488	382 540	359 189
7	Неоперативни влогове (всички контрагенти)	289 122	280 390	282 432	302 126	228 832	202 638	193 704	197 252
8	Необезпечен дълг	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Обезпечено финансиране на едро					0	0	0	0
10	Допълнителни изисквания	1 650 932	1 826 680	1 683 266	1 567 897	151 592	169 346	155 483	135 134
11	Изходящи потоци, свързани с експозиции в деривати и с други изисквания за обезпечение	98	25	1	0	98	25	1	0
12	Изходящи потоци за загуба на финансиране по дългови продукти	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Кредитни и ликвидни улеснения	1 650 834	1 826 655	1 683 265	1 567 896	151 494	169 321	155 482	135 133
14	Други договорно поети задължения за финансиране	14 250	11 078	8 371	16 617	0	0	0	0
15	Други условия задължения за финансиране	296 604	296 250	298 784	297 735	30 095	23 847	25 566	23 575
16	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					1 761 972	1 700 650	1 531 019	1 447 082
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции	660 343	624 881	692 001	642 188	586 763	573 591	613 594	571 474
19	Други входящи парични потоци	307	135	382	702	307	135	382	702
EU-19a	(Разлика между общата стойност на претеглените входящи потоци и на претеглените изходящи потоци по операции в трети държави, когато са налице ограничения върху преводите или когато операциите са изразени в неконвертируема валута)					0	0	0	0
EU-19б	(Стойност, с която входящите потоци при свързана специализирана кредитна институция надхвърлят изходящите потоци при същото дружество)					0	0	0	0
20	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	660 650	625 015	692 383	642 891	587 069	573 726	613 976	572 176
EU-20a	Входящи потоци, за които не се прилага таван	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20б	Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20в	Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %	660 650	625 015	692 383	642 891	587 069	573 726	613 976	572 176
КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ									
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР					3 747 253	3 511 780	3 023 925	3 142 501
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ					1 174 903	1 126 924	917 043	874 906
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ					320.42%	311.78%	333.32%	360.39%

Към 31.12.2021 г. висококачествените ликвидни активи на Банката в съответствие с Регламент (ЕС) 2015/61 се състоят от монети и банкноти, резерви в централната банка с възможност за изтегляне, активи на централното правителство и висококачествени обезпечени облигации. Ликвидният буфер в съответствие с Регламента не включва ностро сметки, овърнайт пласменти и обратни репо сделки с други институции, тъй като те се част от сумата на входящите потоци. Общата стойност на ликвидния буфер към 31.12.2021 г. е 3,964,523 хил. лв.

Основните изходящи финансови потоци на Юробанк България се състоят от тегления от депозити на виждане и срочни депозити с падеж, както и усвоявания на кредити. Към 31.12.2021 г. потенциалните стресирани 30-дневни изходящи потоци на Банката,

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

изчислени в отчета за LCR, са 1,807,188 хил. лв. (частично уравновесени от 495,809 хил. лв. входящи потоци). Входящите потоци се състоят от вземания, дължими от клиенти по редовни кредитни експозиции. Към 31.12.2021 г. с най-голям принос за входящите потоци са дължими средства от финансови клиенти в размер на 400,734 хил. лв. или 81% от всички прогнозирани входящи потоци.

През годината не се наблюдават значителни отклонения на LCR, който се движи в рамките на 291%-390%. През 2021 г. ликвидният буфер на LCR се увеличава с 26%, докато нетните изходящи потоци се увеличават с 45% в следствие на ръст на привлечените депозити от клиенти през периода.

Основният източник на финансиране за Банката са депозитите на дребно – 73% от общото финансиране, привлечено от клиенти. В депозитната база се наблюдава относително ниска концентрация, като десетте най-големи вложители (компани) съставляват под 9% от всички депозити към 31.12.2021 г. Към 31.12.2021 г. най-големият източник на потенциални изходящи потоци са неоперативни депозити – 36% от общите изходящи потоци, следвани от депозитите на дребно – 31% и оперативни депозити – 23%. Останалите прогнозни потенциални изходящи потоци включват изходящи потоци по задбалансови ангажименти и одобрени, но неотпуснати заеми.

Банката определя своя ликвиден буфер като наличната ликвидност, съставена от парични средства и други основни активи, които отговарят на условията на ЕЦБ или Централни банка и/или са високоликвидни на частни пазари, които покриват допълнителните нужди, свързани с изходящи потоци, които могат да възникнат за период от един месец под стресови условия. Банката се стреми да поддържа ликвиден буфер със следните основни характеристики:

- Няма значителна концентрация в конкретен вид актив или емитент;
- Времевият хоризонт (стресов период) за използване на буфера е един месец;
- Най-значимата част от буфера трябва да включва активи, допустими/приемливи за обезпечено финансиране както от централните банки, така и от контрагентите на пазара на едро;
- Паричната стойност на активите трябва да се вземе предвид за количественото определяне на ликвидните буфери (пазарна стойност след прилагане на съответни отбивки);
- Част от ликвидния буфер може да включва активи, приемливи за обезпечено финансиране във валути, различни от лева или евро;
- Ограничения от правен, регулаторен, географски, оперативен или друг характер, които биха направили ликвидацията невъзможна или възможна само в ограничена степен или след период от време, трябва да се вземат предвид за всеки актив в ликвидния буфер.

Към 31.12.2021 г. валутното разпределение на активите в ликвидния буфер е следното: 54% в евро, 37% в лева, 9% в щатски долари и незначително количество от 0,13% в други валути.

Трите държави с най-голям дял в ликвидния буфер са България – 62%, Италия – 7% и Полша 5%.

Най-големите експозиции са към Българската народна банка – 54% от ликвидния буфер, правителството на България – 9% и правителството на Италия – 5%. 90% от ценните книжа в ликвидния буфер са облигации с инвестиционен клас.

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

Изходящите потоци, свързани с деривативни експозиции, не представляват съществен източник на изходящ поток за Банката и включват нетни изходящи потоци, свързани с валутни сделки – валутни суапове и валутни спот транзакции с бъдещ падеж, с нетиране на входящи и изходящи потоци на ниво контрагент.

Следвайки целта на Банката да има добре диверсифициран ликвиден буфер, няма валутно несъответствие в рамките на LCR. Коефициентът на ликвидно покритие и в трите значими валути на банката – лева, евро и щатски долари към 31.12.2021 г. е над 200%.

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

	а	б			д	
		Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа				
	Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1	≥ 1 год.	Претеглена стойност	
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти	1 576 158	0	0	0	1 576 158
2	Собствени средства	1 576 158	0	0	0	1 576 158
3	Други капиталови инструменти		0	0	0	0
4	Влогове на дребно		7 201 726	700 457	274 477	7 645 845
5	Стабилни влогове		4 803 825	384 221	164 488	5 093 131
6	По-малко стабилни влогове		2 397 901	316 236	109 990	2 552 713
7	Финансиране на едро		2 456 712	4 783	19 789	1 134 969
8	Оперативни влогове		1 502 949	0	0	751 475
9	Друго финансиране на едро		953 763	4 783	19 789	383 494
10	Взаимозависими пасиви		0	0	0	0
11	Други пасиви:	2	0	1 161	227 901	228 481
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ	2				
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		0	1 161	227 901	228 481
14	Общо налично стабилно финансиране (НСФ)					10 585 453
Елементи на изисваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					109 323
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения		0	0	3 403	2 893
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции		138 519	0	0	69 260
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		1 472 452	893 092	6 029 723	5 720 020
18	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво 1, за които се прилага процентна намаление от 0 %		0	0	0	0
19	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции		313 945	97 933	0	80 361
20	Обслужвани заеми за нефинансови корпоративни клиенти, за клиенти на дребно и за малки предприятия клиенти, както и за държави и субекти от публичния сектор, от които:		801 419	577 149	4 046 599	4 195 688
21	С рискосво тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		36 044	19 880	57 223	1 401 372
22	Обслужвани жилищни ипотекни, от които:		88 641	81 745	1 923 565	1 335 510
23	С рискосво тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		88 641	81 745	1 923 565	1 335 510
24	Други заеми и ценни книжа, които не са в неизпълнение и не се приемат за ВКЛА, в т.ч. борсово търгувани капиталови инструменти и отчитани в баланса продукти, свързани с търговско финансиране		232 402	116 385	2 336	108 460
25	Взаимозависими активи		0	0	0	0
26	Други активи:	0	31 884	23 921	2 362 215	524 119
27	Физически търгувани стоки				0	0
28	Активи, предоставени като първоначален маржин за договори за деривати, и вноски в гаранционни фондове на ЦК				0	0
29	Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ				842	842
30	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин				0	0
31	Всички други активи, невключени в горепосочените категории		31 042	23 921	476 626	523 278
32	Задбалансови позиции		0	0	1 885 589	114 740
33	Общо ИСФ					6 540 355
34	Отношение на нетно стабилно финансиране (%)					161.85%

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

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

		а	б	в	г	д
		Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа				Претеглена стойност
		Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1	≥ 1 год.	
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти	1 640 474	0	0	0	1 640 474
2	Собствени средства	1 640 474	0	0	0	1 640 474
3	Други капиталови инструменти		0	0	0	0
4	Влогове на дребно		7 553 531	566 893	415 753	7 983 884
5	Стабилни влогове		4 910 426	284 560	238 302	5 173 539
6	По-малко стабилни влогове		2 643 105	282 333	177 451	2 810 345
7	Финансиране на едро		2 500 296	67 088	61 018	1 245 814
8	Оперативни влогове		1 645 182	0	0	125 110
9	Друго финансиране на едро		855 114	67 088	61 018	1 120 704
10	Взаимозависими пасиви		0	0	0	0
11	Други пасиви:	0	7 811	7 202	186 296	189 897
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ		0			
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		7 811	7 202	186 296	189 897
14	Общо налично стабилно финансиране (НСФ)					11 060 069
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					107 279
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения		0	0	2 777	2 360
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции		155 875	0	0	77 938
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		1 515 470	854 831	6 525 766	6 093 399
18	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво 1, за които се прилага процентно намаление от 0 %		0	0	0	0
19	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции		430 434	4 167	31 181	76 308
20	Обслужвани заеми за нефинансови корпоративни клиенти, за клиенти на дребно и за малки предприятия клиенти, както и за държавни и субекти от публичния сектор, от които:		733 560	713 526	4 107 151	4 207 252
21	С рисковото тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		3 946	7 512	43 660	34 687
22	Обслужвани жилищни ипотeki, от които:		80 281	62 750	1 893 942	1 302 578
23	С рисковото тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		80 281	62 750	1 893 942	1 302 578
24	Други заеми и ценни книжа, които не са в неизпълнение и не се приемат за ВКЛА, в т.ч. борсово търгувани капиталови инструменти и отчитани в баланса продукти, свързани с търговско финансиране		221 255	72 062	25 487	79 820
25	Взаимозависими активи		0	0	0	0
26	Други активи:	0	95 913	53 920	532 455	658 573
27	Физически търгувани стоки				0	0
28	Активи, предоставени като първоначален маржин за договори за деривати, и вноски в гаранционни фондове на ЦК				0	0
29	Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ				1180	1180
30	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин				2527	126
31	Всички други активи, невключени в горепосочените категории		92 206	53 920	532 455	657 267
32	Задбалансови позиции		857 759	628 891	513 936	107 253
33	Общо ИСФ					7 046 802
34	Отношение на нетно стабилно финансиране (%)					156.95%

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

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

		а	б	в	г	д
		Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа				Претеглена стойност
		Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1	≥ 1 год.	
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти	1 635 112	0	0	0	1 635 112
2	Собствени средства	1 635 112	0	0	0	1 635 112
3	Други капиталови инструменти		0	0	0	0
4	Влогове на дребно		7 832 022	739 943	381 682	8 363 560
5	Стабилни влогове		5 007 354	334 834	207 905	5 282 984
6	По-малко стабилни влогове		2 824 668	405 109	173 777	3 080 576
7	Финансиране на едро		2 841 392	152 535	27 905	1 465 969
8	Оперативни влогове		1 717 671	0	0	185 083
9	Друго финансиране на едро		1 123 721	152 535	27 905	1 280 886
10	Взаимозависими пасиви		0	0	0	0
11	Други пасиви:	0	7 426	7 039	193 477	196 997
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ	0				
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		7 426	7 039	193 477	196 997
14	Общо налично стабилно финансиране (НСФ)					11 661 638
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					95 500
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения		0	0	6 376	5 420
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции		137 302	0	0	68 651
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		1 356 520	1 149 337	6 673 164	6 318 892
18	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво 1, за които се прилага процентно намаление от 0%		0	0	0	0
19	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции		401 843	4 809	36 054	78 643
20	Обслужвани заеми за нефинансови корпоративни клиенти, за клиенти на дребно и за малки предприятия клиенти, както и за държави и субекти от публичния сектор, от които:		689 295	897 335	4 147 204	5 666 454
21	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		5 740	6 698	44 189	35 516
22	Обслужвани жилищни ипотечи, от които:		82 330	70 606	1 967 881	1 355 591
23	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		82 330	70 606	1 967 881	1 355 591
24	Други заеми и ценни книжа, които не са в неизпълнение и не се приемат за ВКЛА, в т.ч. борсово търгувани капиталови инструменти и отчитани в баланса продукти, свързани с търговско финансиране		183 052	176 587	522 025	573 795
25	Взаимозависими активи		0	0	0	0
26	Други активи:	0	68 785	23 510	509 354	590 673
27	Физически търгувани стоки				0	0
28	Активи, предоставени като първоначален маржин за договори за деривати, и вноски в гаранционни фондове на ЦК				0	0
29	Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ				3191	3191
30	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин				3806	190
31	Всички други активи, невключени в горепосочените категории		61 788	23 510	509 354	587 292
32	Задбалансови позиции		914 230	645 474	515 074	111 614
33	Общо ИСФ					7 190 750
34	Отношение на нетно стабилно финансиране (%)					162.18%

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

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

		а	б	в	г	д
		Непрегледена стойност по остатъчен срок до падежа				Прегледена стойност
		Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1	≥ 1 год.	
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти	1 630 712	0	0	0	1 630 712
2	Собствени средства	1 630 712	0	0	0	1 630 712
3	Други капиталови инструменти		0	0	0	0
4	Влогове на дребно		8 271 199	657 013	465 877	8 782 357
5	Стабилни влогове		5 292 189	329 606	221 949	5 562 654
6	По-малко стабилни влогове		2 979 010	327 407	243 928	3 219 703
7	Финансиране на едро		2 804 812	87 705	203 015	1 574 398
8	Оперативни влогове		1 677 386	0	0	187 935
9	Друго финансиране на едро		1 127 426	87 705	203 015	1 386 463
10	Взаимозависими пасиви		0	0	0	0
11	Други пасиви:	0	7 426	7 039	189 831	193 351
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ	0				
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		7 426	7 039	189 831	193 351
14	Общо налично стабилно финансиране (НСФ)					12 180 818
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					100 558
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения		0	0	6 982	5 935
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции		122 719	0	0	61 360
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		1 561 106	1 085 328	6 903 400	6 548 024
18	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво 1, за които се прилага процентно намаление от 0 %		0	0	0	0
19	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции		278 302	103 405	27 213	106 746
20	Обслужвани заеми за нефинансови корпоративни клиенти, за клиенти на дребно и за малки предприятия клиенти, както и за държави и субекти от публичния сектор, от които:		956 641	753 419	4 122 317	4 351 740
21	С рискново тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		9 190	5 482	42 457	35 500
22	Обслужвани жилищни ипотeki, от които:		89 340	73 124	2 219 592	1 523 967
23	С рискново тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		89 340	73 124	2 219 592	1 523 967
24	Други заеми и ценни книжа, които не са в неизпълнение и не се приемат за ВКЛА, в т.ч. борсово търгувани капиталови инструменти и отчитани в баланса продукти, свързани с търговско финансиране		235 551	83 295	15 141	78 072
25	Взаимозависими активи		0	0	0	0
26	Други активи:	0	85 818	17 287	482 634	576 743
27	Физически търгувани стоки				0	0
28	Активи, предоставени като първоначален маржин за договори за деривати, и вноски в гаранционни фондове на ЦК				0	0
29	Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ				4760	4760
30	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин				3092	155
31	Всички други активи, невключени в горепосочените категории		77 966	17 287	482 634	571 828
32	Задбалансови позиции		818 976	624 738	464 556	102 966
33	Общо ИСФ					7 395 586
34	Отношение на нетно стабилно финансиране (%)					164.70%

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 заложиени 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.

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

Лихвеният риск в банковия портфейл е текущия или потенциален риск за дохода (нетен лихвен доход) и капитала, произтичащ от неблагоприятни движения в лихвените проценти, които засягат позициите в банковия портфейл. Той също така включва преоценъчен риск (re-pricing risk), риск, свързан с кривата на доходност (yield curve risk), базисен риск (basis risk) и опционен риск (option risk). Банката прилага Насоките на ЕБО за управление на лихвения риск извън търговския портфейл (EBA/GL/2018/02). Банката определя лихвения риск извън търговския портфейл като лихвен риск свързан с всички позиции в следните портфейли: заеми и вземания, позиции оценявани по амортизационна стойност и по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход.

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

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

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

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

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 левова и еурова равностойност. Изготвя се от отдел „Пазарен риск“ на седмична база и към края на всеки месец, и се представя на ръководствата на Банката и Групата. Отчетът се базира на правилата и насоките на Групата, като основните предположения и допускания са обект на непрекъснато преразглеждане с цел адекватно отразяване на местните специфични особености.

Отчетът представлява матуритетна/лихвена таблица, в която всички активи, пасиви и лихвено-чувствителни задбалансови позиции са разпределени във времеви интервали съгласно техния падеж (ако са с фиксирана доходност) или времето до следващата дата на промяна на лихвата (ако са с плаваща лихва), комбинирана с изчисляването на два дюрационно-еквивалентни показателя – 1-годишен и 10-годишен дюрационен еквивалент. Съществуват номинални лимити за тези два показателя, одобрени от Риск комитета, 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 2021 г. не е имало нарушения на лимитите. Гап-анализът се допълва от калкулирането на рискови индикатори като дюрационен анализ на портфейла от облигации и изчисляване на лихвената чувствителност към определени лихвени шокове и шокове върху кредитните спредове. Изготвят се месечни стрес тестове за оценка на евентуалното влияние на промени в лихвените равнища върху финансовия резултат и икономическата стойност на Банката.

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

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

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 2021 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, въпреки че част от тази експозиция е хеджирана срещу лихвен риск посредством лихвени суапи. Експозицията към лихвен риск, произтичаща от останалите балансови и задбалансови позиции, е сравнително ниска, 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 хеджовете 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:

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

- ✓ 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 третиран като неосновни (non-core), т.е. се считат за овърнайт депозити;
- ✓ Революиращи кредити – кредитни карти, овърдрафти и други кредити с подобни характеристики са включени в интервала от 9 дни до 1 месец;
- ✓ Кредити с фиксирана лихва, изложени на риск от предсрочно погасяване – опциите за предсрочно погасяване на такива кредити не са отразени при изчисленията. Кредитите с фиксирана лихва представляват 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 по-къс от шест месеца;
- ✓ Третиране на собствения капитал – нетният капитал, след покриване на материалните и нематериални активи, нетните необслужвани експозиции 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 (steepener shock - short rates down and long rates up);
- ✓ шок с изправяне наклона на кривата (flattener shock - short rates up and long rates down);
- ✓ шок на 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

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

експозиции 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 (НИИ – 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.

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 31.12.2021 г. стойност е 108 124 хил. лв. (отговаряща на рисково-претеглени активи в размер на 1 351 552 хил. лв.), разпределена по валути както следва:

Валута	+200 б.т.	-200 б.т. (при прилагане на обвързан с падежа лихвен под)
BGN	-20 362	7 820
EUR	-79 292	32 718
USD	-8 616	9 838
CHF	96	-18
GBP	200	-150
Други	-2	0
Общо:	-108 124	25 020

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

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

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

XVI. Експозиции по секюритизиращи позиции

Юробанк България АД е инвестирала в следните секюритизации към 31.12.2021:

- XS2015291235 (проект Cairo III)
- XS2404259801
- XS2400440645
- XS2364591441
- XS2417672487
- XS2391833287
- XS2417414435
- XS2388430063
- XS2401732040
- XS2371851291
- XS2401572255
- XS2402414804

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

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

Юробанк България АД се възползва от NAPS (Гръцка схема за защита на активите) гаранцията по отношение на инвестицията в Cairo III секюритизацията. Банката е инвестирала единствено в Senior (A) книга по отношение на Cairo III проекта, което означава, че може изцяло да се възползва от NAPS гаранцията, осигурена от гръцкото правителство. Гръцката схема за защита на активите (NAPS) е учредена с решение на Европейската комисия и се регулира от гръцки закон №4649 от 2019 г. Гаранцията покрива изцяло експозицията на Банката в Cairo III секюритизацията и по този начин я прави безрискова.

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

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

Образец EU SEC1 — Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл:

	Институцията действа като инициатор											Институцията действа като спонсор				Институцията действа като инвеститор		
	Традиционни				Синтетични		Междинен сбор	Традиционни		Синтетични	Междинен сбор	Традиционни		Синтетични	Междинен сбор			
	ОПС		Различни от ОПС		в т.ч.: ПЗР	в т.ч.: ПЗР		ОПС	Различни от ОПС			ОПС	Различни от ОПС					
	в т.ч.: ПЗР	в т.ч.: ПЗР	в т.ч.: ПЗР	в т.ч.: ПЗР														
1	Общо експозиции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	432 624	0	432 624			
2	На дребно (общо)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
3	ипотеки върху жилищен имот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
4	кредитни карти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
5	други експозиции на дребно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
6	пресекуритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
7	На едро (общо)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	432 624	0	432 624			
8	кредити към предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	432 624	0	432 624			
9	ипотеки върху търговски имот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
10	лизинг и вземания	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
11	други експозиции на едро	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
12	пресекуритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			

Образец EU SEC4 — Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл и регулаторни капиталови изисквания във връзка с тях — Институция, действаща като инвеститор:

	Стойности на експозициите (по интервали/припадания на рисковите тегла)				Стойности на експозициите (по регулаторен подход)			Рисково претеглена стойност на експозициите (по регулаторен подход)			Капиталово изискване след прилагането на горна граница					
	20 % р.т.	>20 % < 50% р.т.	>50 % < 100 % р.т.	>100 % < 1250 % р.т.	Рисково тегло 1250 % / припадания	SEC-IRBA	SEC-ERBA (в т.ч. IAA)	SEC-SA	Рисково тегло 1250 % / припадания	SEC-IRBA	SEC-ERBA (в т.ч. IAA)	SEC-SA	Рисково тегло 1250 % / припадания			
1	Общо експозиции	432 624	0	0	0	0	41 968	0	390 656	0	8 394	0	0	672	0	0
2	Традиционна секюритизация	432 624	0	0	0	0	41 968	0	390 656	0	8 394	0	0	672	0	0
3	Секюритизация	432 624	0	0	0	0	41 968	0	390 656	0	8 394	0	0	672	0	0
4	Базисни инструменти на дребно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	в т.ч.: ОПС	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	На едро	432 624	0	0	0	0	41 968	0	390 656	0	8 394	0	0	672	0	0
7	в т.ч.: ОПС	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Пресекуритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Синтетична секюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Секюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Базисни инструменти на дребно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	На едро	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Пресекуритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

XVII. Ливъридж

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

Банката предоставя на регулаторните органи коефициента на ливъридж на тримесечна база и следи нивото и факторите, които влияят на коефициента. Нивото на коефициента на ливъридж към 31.12.2021 г. на индивидуална база значително надвишава минималния праг от 3%, прилаган от компетентните органи.

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

Следните параметри са най-важни при наблюдение на риска от прекомерен ливъридж:

- Стойност на коефициента на ливъридж;

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

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

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

Коефициентът на ливъридж на Юробанк България към 31.12.2021 г. е малко по-нисък в сравнение с 31.12.2020 г., като основна причина за това е повишената мярка за обща експозиция, която е следствие от нарастващия бизнес на Банката.

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

		а
		Приложима стойност
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	14 490 094
2	Корекция за субектите, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на консолидация за пруденциални цели	0
3	(Корекция за секюритизираните експозиции, които удовлетворяват оперативните изисквания за признаване на прехвърлянето на риск)	0
4	(Корекция за временно изключване на експозициите към централни банки — ако е приложимо)	0
5	(Корекция за активите, предмет на доверително управление, признати в баланса съгласно приложимата счетоводна рамка, но изключени от мярката за общата експозиция в съответствие с член 429а, параграф 1, буква и) от РКИ)	0
6	Корекция за стандартните покупко-продажби на финансови активи, осчетоводявани към датата на сделката	0
7	Корекция за допустимите операции по групиране на парични средства	0
8	Корекция за дериватни финансови инструменти	50 972
9	Корекция за СФЦК	0
10	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	633 836
11	(Корекция за корекциите с оглед на консервативното оценяване и за специфичен и общ риск, които са намалили капитала от първи ред)	0
EU-11а	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ)	0
EU-11б	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ)	0
12	Други корекции	-103 846
13	Мярка за общата експозиция	15 071 056

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

Образец EU LR2-LRCom: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж:

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ	
		а 31.12.2021	б 31.12.2020
Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)			
1	Балансови позиции (без деривати и СФЦК, но включително обезпечения)	14 478 634	12 102 497
2	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка	0	0
3	(Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати)	0	0
4	(Корекция за ценни книжа, получени по сделки за финансиране с ценни книжа, които са признати като актив)	0	0
5	(Корекции на балансовите позиции с оглед на общия кредитен риск)	0	0
6	(Активи, чийто размер е приспадан при определянето на капитала от първи ред)	-103 846	-93 819
7	Общо балансови експозиции (без деривати и СФЦК)	14 374 788	12 008 678
Експозиции по деривати			
8	Разменна стойност, свързана със сделките с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК) (т.е. като се приспадне допустимият вариационен маржин в парични средства)	0	0
EU-8a	Дерогация за деривати: вноса за разменната стойност по опростения стандартизиран подход	0	0
9	Добавка за потенциални бъдещи експозиции по сделки с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК)	0	0
EU-9a	Дерогация за деривати: вноса за потенциалната бъдеща експозиция по опростения стандартизиран подход	0	0
EU-9b	Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция	62 432	16 835
10	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (СПКРК)	0	0
EU-10a	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (опростен стандартизиран подход)	0	0
EU-10b	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (метод на първоначалната експозиция)	0	0
11	Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати	0	0
12	(Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати)	0	0
13	Общо експозиции към деривати	62 432	16 835
Експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа (СФЦК)			
14	Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделките, осчетоводени като продажба	0	0
15	(Нетирани суми на парични задължения и парични вземания при брутните активи по СФЦК)	0	0
16	Експозиция към кредитен риск от контрагента при активите по СФЦК	0	0
EU-16a	Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента, посочена в член 429d, параграф 5 и член 222 от РКИ	0	0
17	Експозиции по посреднически сделки	0	0
EU-17a	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите по СФЦК, чийто клиринг се извършва за клиента)	0	0
18	Общо експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа	0	0
Други задбалансови експозиции			
19	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	1 908 270	1 823 020
20	(Корекции за преобразуване на задбалансовите експозиции в кредитния им еквивалент)	-1 274 434	-1 213 868
21	(Общи провизии, приспаднати при определянето на капитала от първи ред, и специфични провизии във връзка със задбалансовите експозиции)	0	0
22	Задбалансови експозиции	633 836	609 152
Изключени експозиции			
EU-22a	(Експозиции, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429a, параграф 1, буква в) от РКИ	0	0
EU-22b	(Балансови и задбалансови експозиции, изключени по силата на член 429a, параграф 1, буква й) от РКИ	0	0
EU-22b	(Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие — инвестиции в публичния сектор)	0	0
EU-22г	(Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие — насърчителни заеми)	0	0
EU-22d	(Изключени експозиции, произтичащи от дейността като междинно звено при отпускане на насърчителни заеми от непублични банки (или структури) за развитие)	0	0
EU-22e	(Изключени гарантирани части на експозиции, произтичащи от експортни кредити)	0	0
EU-22ж	(Изключен излишък по обезпечението, депозирани при посредник — трето лице)	0	0
EU-22з	(Изключени по силата на член 429a, параграф 1, буква о) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от ЦДЦК/институции)	0	0
EU-22и	(Изключени по силата на член 429a, параграф 1, буква п) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от определени институции)	0	0
EU-22й	(Намаляване на стойността на експозицията по заеми за предварително финансиране или междинни заеми)	0	0
EU-22к	(Общо изключени експозиции)	0	0
Мярка за капитала и за общата експозиция			
23	Капитал от първи ред	1 566 128	1 426 870
24	Мярка за общата експозиция	15 071 056	12 634 665
Отношение на ливъридж			
25	Отношение на ливъридж (%)	10.39%	11.29%
EU-25	Отношение на ливъридж (без ефекта от изключването на инвестициите в публичния сектор и насърчителните заеми) (%)	10.39%	11.29%
25a	Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка) (%)	10.39%	11.29%
26	Регулаторно минимално изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)	0.00%	0.00%
EU-26b	в т.ч.: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред	0	0
27	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)	0.00%	0.00%
EU-27a	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	3.00%
Избор на преходни механизми и съответни експозиции			
EU-27b	Избор на преходни механизми за определянето на мярката за капитала	Преходно	Преходно
Оповестяване на средните стойности			
28	Средна стойност на дневните стойности на брутните активи по СФЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания	0	0
29	Стойност в края на тримесечието на брутните активи по СФЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания	0	0
30	Мярка за общата експозиция (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	15 071 056	12 634 665
30a	Мярка за общата експозиция (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	15 071 056	12 634 665
31	Отношение на ливъридж (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в което се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	10.39%	11.29%
31a	Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в което се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	10.39%	11.29%

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

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

		а
		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
EU-1	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които:	14 478 634
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	38 369
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	14 440 265
EU-4	Покрити облигации	432 841
EU-5	Експозиции, третирани като към държави	3 545 951
EU-6	Експозиции — които не са третирани като към държави — към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор	19 005
EU-7	Институции	630 179
EU-8	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	3 029 457
EU-9	Експозиции на дребно	2 039 758
EU-10	Предприятия	3 301 384
EU-11	Експозиции в неизпълнение	200 516
EU-12	Други експозиции (капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	1 241 174

XVIII. Обременени с тежести и свободни от тежести активи

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

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

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

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

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

- 3) По междубанкови репо сделки:

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

Банката също така участва в обезпечения междубанков депозитен пазар и използва репо инструменти за привличане или осигуряване на ликвидност срещу обезпечение от ценни книжа. Обемът на репо сделките, при които се обменят ценни книжа срещу финансиране, се определя като се вземат предвид наличните лимити на контрагента, приемливите нива на ливъридж и текущата ликвидна стратегия и нужди на Банката. Ценните книжа, използвани за репо сделки, остават в баланса на Банката, като са блокирани в съответния портфейл.

4) По договори за заем на ценни книжа с международни контрагенти:

Банката отпуска на ограничена база заеми на ценни книжа с фиксиран доход на международни контрагенти с цел генериране на допълнителен доход и подобряване на рентабилността. Отдадените в заем ценни книжа се отчитат във финансовите отчети на банката, тъй като Банката запазва всички рискове и ползи от собствеността. Приемливите контрагенти за отпускане на заеми на ценни книжа са одобрени чрез установяване на кредитен лимит от звеното за кредитен риск на финансови институции на групата. Трансакциите се изпълняват съгласно рамката на Глобалния основен договор за заем на ценни книжа, подписан с контрагентите.

5) При трансакции за финансиране на едро като кредитно подобрене:

Банката е партньорска институция на местни и международни финансови институции (ЕБВР, ЕИФ, МФК, ББР, НГФ и др.) при изпълнението на различни програми за отпускане на заеми и споделяне на риска. При някои специфични програми Банката може да има договорно задължение да заложи заемите от създадения портфейл в полза на финансовата институция или може да избере да заложи обезпечение под формата на държавни ценни книжа, за да получи по-добри условия по сделката.

Българската банкова система и в частност Юробанк България АД се характеризират с много ниско ниво на обремененост на активи. Към 31.12.2021 г. обременените с тежести активи представляват 1.78% от общите активи на Банката. През следващия тригодишен период Банката не планира съществени промени в съотношението на обременените активи към общите активи.

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

	Балансова стойност на активите, обременени с тежести		Справедлива стойност на активите, обременени с тежести		Балансова стойност на активите, свободни от тежести		Справедлива стойност на активите, свободни от тежести	
	010	030 в т.ч.: условно допустими за ИВЛК и ВЛК	040	050 в т.ч.: условно допустими за ИВЛК и ВЛК	060	080 в т.ч.: ИВЛК и ВЛК	090	100 в т.ч.: ИВЛК и ВЛК
010 Активи на предоставящата информация институция	269 762	252 200			13 231 488	3 496 813		
030 Капиталови инструменти	0	0	0	0	63 816	0	63 816	0
040 Дългови ценни книжа	251 919	251 919	251 919	251 919	2 087 681	1 632 906	2 089 156	1 634 039
050 в т.ч.: покрити облигации	0	0	0	0	440 054	436 322	441 783	437 655
060 в т.ч.: секюритизации	0	0	0	0	395 805	0	394 239	0
070 в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“	251 919	251 919	251 919	251 919	1 156 398	1 156 398	1 156 398	1 156 398
080 в т.ч.: емитирани от финансови предприятия	0	0	0	0	936 317	466 249	937 793	467 867
090 в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
120 Други активи	0	0			516 300	126 537		

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

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

		Справедлива стойност на обременените с тежести получени обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа		Без тежести	
		010	в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК	040	в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК
			030		060
130	Получени обезпечения от предоставящата информация институция	0	0	0	0
140	Заеми при поискване	0	0	0	0
150	Капиталови инструменти	0	0	0	0
160	Дългови ценни книжа	0	0	0	0
170	в т.ч.: покрити облигации	0	0	0	0
180	в т.ч.: секюритизации	0	0	0	0
190	в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“	0	0	0	0
200	в т.ч.: емитирани от финансови предприятия	0	0	0	0
210	в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия	0	0	0	0
220	Заеми и аванси, които не са заеми при поискване	0	0	0	0
230	Други получени обезпечения	0	0	0	0
240	Емитирани собствени дългови ценни книжа, които не са собствени покрити облигации и секюритизации	0	0	0	0
241	Емитирани собствени покрити облигации и секюритизации, все още непредоставени като залог			0	0
250	ОБЩО АКТИВИ, ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА	269 762	258 852		

Образец EU AE3 — Източници на тежести:

010	Балансова стойност на подбрани финансови пасиви	Съчетаващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, обременени с тежести
		010	030
		91 180	112 814

XIX. Политика за възнагражденията

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

Политиката освен това е съобразена с и насочена към мерки, свързани с ефективно управление на риска, съвместима е с целите на банката, корпоративната култура и ценности, рисковата култура, по отношение на екологичните, социалните и управленските (ESG) рискови фактори, включително дългосрочни интереси и

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

предприема мерки за избягване на конфликтите на интереси и не поощрява поведение, изискващо поемането на прекомерно високи нива на риск.

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

Политиката за възнагражденията е в съответствие с Наредба № 4 от 21 декември 2010 г. за изискванията към възнагражденията в банките издадена от Българската народна банка.

Политиката за възнагражденията е разработена и се прилага в съответствие с действащата Наредба № 4 от 21 декември 2010 г. за изискванията за възнагражденията в банките, издадена от Българска народна банка, в която е инкорпорирана съответно Директива (ЕС) 2013/36/ЕС и Насоки на Европейския банков орган (ЕБО) относно Политиките за възнагражденията, съгласно член 74, параграф 3 и член 75, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС и оповестяванията съгласно член 450 от Регламент (ЕС) № 575/2013, Насоките на ЕБО относно Политиките за възнаграждения и практики, свързани с продажбата и предоставянето на продукти и услуги за банкиране на дребно (ЕВА/GL/2016/06), Делегиран регламент (ЕС) 2021/923 на Комисията и Регламент (ЕС) 2019/2088, относно оповестяването, свързано с устойчивостта, в сектора на финансовите услуги.

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

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

Комитетът за възнагражденията се сформира така, че като съветващ орган да може да предложи независими и специализирани становища относно Политиката за възнагражденията и нейното прилагане, както и допълнителните стимули, създадени за управление на риска, капитала и ликвидността. Комитетът за възнагражденията на Банката включва в състава си 3 члена на Надзорния съвет. През 2021 г. Комитетът за възнагражденията е провел седем заседания.

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

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

- ✓ Политиката за възнагражденията е полово неутрална.
- ✓ Гарантира, че възнаграждението е достатъчно, за да задържи и привлече мениджмънт, притежаващ съответните умения и подходящ опит.
- ✓ Съблюдава наличието на вътрешен баланс и справедливо разпределение между бизнес звената.
- ✓ Избягва поемането на прекомерно високи нива на риск.

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

- ✓ Обвързва възнаграждението с дългосрочното представяне.

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

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

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

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

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

(I) Качествени критерии

1. Членовете на Управителния, Надзорния и Изпълнителния съвет (ExCo) на Банката;
2. Служители с управленска отговорност върху контролните функции на Банката и материалните бизнес звена;
3. Служители с управленска отговорност за:
 - (i) Правни въпроси;
 - (ii) Стабилността на счетоводните политики и процедури;
 - (iii) Финанси, включително данъчно облагане и бюджетиране;
 - (iv) Извършване на икономически анализи;
 - (v) Предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма;
 - (vi) Човешки ресурси;
 - (vii) Разработването и прилагането на политика за възнагражденията;
 - (viii) Информационни технологии;
 - (ix) Информационна сигурност;
 - (x) Управление на договорености за аутсорсинг на критични или важни функции, както е посочено в чл. 30, ал. 1 от Регламент (ЕС) 2017/575(7);
4. Служители, който са отговорни или са членове на комитет отговорен за управлението на риска, в категории различни от кредитния и пазарния риск:
 - (i) Риск от контрагента;

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

- (ii) Остатъчен риск;
 - (iii) Риск от концентрация;
 - (iv) Секюритизационен риск;
 - (v) Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл;
 - (vi) Операционен риск;
 - (vii) Ликвиден риск;
 - (viii) Риск от прекомерен ливъридж;
5. По отношение на експозиции към кредитен риск при операция с номинална стойност, която представлява 0,5 % от базовия собствен капитал от първи ред на институцията и възлиза минимум на 5 млн. евро:
- (i) Служители, които имат право да взимат, одобряват или да налагат вето върху решение за такива експозиции към кредитен риск;
 - (ii) Служители, които са членове на комитети, които имат право да взимат решенията, посочени в буква i);
6. Служители, които индивидуално или като член на Комитет, имат право да взимат, одобряват или да налагат вето върху решение за операциите в търговския портфейл, чиито стойности като цяло достигат един от следните прагове:
- (i) когато се използва стандартизираният подход, изискване за собствените средства за покриване на пазарни рискове, които представляват най-малко 0,5 % от базовия собствен капитал от първи ред на институцията; или
 - (ii) когато за регулаторни цели е одобрен вътрешен подход на основата на модел, най-малко 5 % от определения за институцията вътрешен лимит на стойността, изложена на риск, за експозиции в търговския портфейл на ниво 99%;
7. Служители, които носят управленска отговорност за група служители, които имат индивидуални правомощия да ангажират институцията да извършва операции, и е изпълнено някое от следните условия:
- (i) сборът на тези правомощия е равен или надвишава прага, определен в точка 5(i), или в точка 6(i);
 - (ii) когато за регулаторни цели е одобрен вътрешен подход на основата на модел, тези правомощия възлизат най-малко на 5 % от определения за институцията вътрешен лимит на стойността, изложена на риск, за експозиции в търговския портфейл на ниво 99%. Когато институцията не изчисли изложена на риск стойност на равнището на този служител, следва да се сумират лимитите на стойността, изложена на риск, за персонала под ръководството на този служител;
8. Служители, които имат право индивидуално или като членове на Комитети на одобрение или налагане на вето върху въвеждането на нови продукти;
- (i) Служители, които имат право да вземат такива решения;

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

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

(II) Количествени критерии

9. Служителите, които имат право на значително възнаграждение през предходната финансова година, принадлежат към съществена бизнес единица, които не са идентифицирани съгласно горните качествени критерии, при условие че са изпълнени следните изисквания:
- (i) имат общо възнаграждение над 750 000 евро 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) Общото възнаграждение на служителите е равно на или по-голямо от 500 000 € и равно или по-голямо от средното общо възнаграждение на всички членове на Борда на директорите и висшето ръководство, принадлежащи към Качествените критерии (1).

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.

Основни принципи на фиксираното възнаграждение:

Фиксираното възнаграждение е неутрално по отношение на пола, постоянно, предварително определено, недискреционно, прозрачно и неотменимо. Фиксираното възнаграждение отразява основно съответния професионален опит на служителя, като се вземат предвид образователно ниво, опит, степен в йерархията, ниво на експертиза и умения, ограничения (например: социални, икономически, културни или други съответни фактори), трудов опит и функционални изисквания на длъжността. Освен това фиксираното възнаграждение не предоставя стимули за поемане на риск и не подлежи на Malus и clawback.

Общи принципи на променливите възнаграждения

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

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

В резултат на това, по преценка на Банката се определя променливо възнаграждение на служителите, при условие, че финансова устойчивост се запазва. Банката има право

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

частично или изцяло да отмени изплащането на променливо възнаграждение на своите служители.

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

- Доходността на банката и бизнес звената.
- Разходите за обвързан капитал, който е свързан с поетите рискове (кредитен, пазарен, оперативен риск, ликвиден, репутационен и друг вид риск), разпределен за определен период от време, и се изчисляват въз основа на съществуващата регулаторна рамка.
- Основни развития по отношение на кредитния риск, ликвидния риск и пазарния риск, които допълнително коригират общия променлив фонд на възнагражденията на Банката.
- Допълнителни критерии за измерване на ефективността и ефикасността на служителите, които включват качествени фактори (квалификация, умения, спазване на политиките на Банката, принос към изпълнение на целите на звеното и лични компетенции като непрекъснато усъвършенстване, ориентация към клиента, работа в екип, адаптивност към промени и управление на хората), както и фактори свързани с управление на поетите рискове.

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

В случай, че Банката предоставя променливо възнаграждение на своите служители, следва да се спазва подходящият процес на подравняване на риска, съгласно съответните „Насоки на ЕБО относно стабилни политики за възнаграждения съгласно член 74 (3) и 75 (2) от Директива 2013/36 / ЕС и оповестяванията съгласно член 450 от Регламент (ЕС) 575/2013. Банката си запазва правото да прилага условия за Malus и clawback към променливото възнаграждение, определено на служителите.

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

Съотношения

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

- Променливият елемент не може да надвишава 100% от постоянния елемент на общото възнаграждение.
- Годишното общо събрание на Банката може да одобри по-високо максимално ниво на съотношението между постоянния и променливия елемент на възнаграждението, при условие че общото ниво на променливия елемент не надвишава 200% от постоянния елемент на общото възнаграждение за всяко лице и съгласно процесът, описан в

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

клаузите на Л. 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 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.

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

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

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

Изплащанията на Схемите за стимулиране са пряко свързани с резултатите от рентабилността на Бизнес звената (например кредитни баланси и рентабилност, ликвидност, качество на портфейла) или намаляването на необслужваните експозиции, както и ограничаването на оперативните разходи, слизайки постепенно до индивидуалните цели и в съответствие с принципите на банката относно променливите възнаграждения, както е посочено в настоящия документ.

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

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

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

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.

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

Образец EU REM1 — Възнаграждение, предоставено за финансовата година:

в хиляди евро			а	б	в	г
			Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Друго висше ръководство	Друг идентифициран персонал
1	Фиксирано възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал	9	4	14	21
2		Общо постоянно възнаграждение	376	976	1 205	1 319
3		В т.ч.: парично	376	976	1 205	1 319
4		(не е приложимо в ЕС)				
EU-4a		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост	0	0	0	0
5		В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	0	0	0	0
EU-5x		В т.ч.: други инструменти	0	0	0	0
6		(не е приложимо в ЕС)				
7		В т.ч.: други форми	0	0	0	0
8	(не е приложимо в ЕС)					
9	Променливо възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал	9	4	14	21
10		Общо променливо възнаграждение	0	384	252	151
11		В т.ч.: парично	0	238	252	151
12		В т.ч.: отложено	0	33	0	0
EU-13a		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост	0	146	0	0
EU-14a		В т.ч.: отложено	0	146	0	0
EU-13b		В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	0	0	0	0
EU-14b		В т.ч.: отложено	0	0	0	0
EU-14x		В т.ч.: други инструменти	0	0	0	0
EU-14y	В т.ч.: отложено	0	0	0	0	
15	В т.ч.: други форми	0	0	0	0	
16	В т.ч.: отложено	0	0	0	0	
17	Общо възнаграждение (2 + 10)		376	1 360	1 456	1 470

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

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

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

Образец EU REM3 — Отложено възнаграждение:

	в хиляди евро	а							EU-ж	EU-з
		Отложено и задържано възнаграждение	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено за предходни периоди на изпълнение	В т.ч.: дължимо през финансовата година	В т.ч.: дължимо през следващите финансови години	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложеното възнаграждение, дължимо през финансовата година	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложеното възнаграждение, дължимо през следващите години на изпълнение	Общ размер на извършената през финансовата година корекция поради последващи имплицитни корекции (напр. промяна в стойността на отложеното възнаграждение поради промяна в цената на инструментите)		
1	Надзорна функция на ръководния орган		0	0	0	0	0	0	0	0
2	Парично		0	0	0	0	0	0	0	0
3	Акции или равностойни права на собственост		0	0	0	0	0	0	0	0
4	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти		0	0	0	0	0	0	0	0
5	Други инструменти		0	0	0	0	0	0	0	0
6	Други форми		0	0	0	0	0	0	0	0
7	Управленска функция на ръководния орган		365	179	186	0	0	0	0	0
8	Парично		108	33	75	0	0	0	0	0
9	Акции или равностойни права на собственост		0	0	0	0	0	0	0	0
10	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти		257	146	111	0	0	0	0	0
11	Други инструменти		0	0	0	0	0	0	0	0
12	Други форми		0	0	0	0	0	0	0	0
13	Друго висше ръководство		0	0	0	0	0	0	0	0
14	Парично		0	0	0	0	0	0	0	0
15	Акции или равностойни права на собственост		0	0	0	0	0	0	0	0
16	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти		0	0	0	0	0	0	0	0
17	Други инструменти		0	0	0	0	0	0	0	0
18	Други форми		0	0	0	0	0	0	0	0
19	Друг идентифициран персонал		0	0	0	0	0	0	0	0
20	Парично		0	0	0	0	0	0	0	0
21	Акции или равностойни права на собственост		0	0	0	0	0	0	0	0
22	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти		0	0	0	0	0	0	0	0
23	Други инструменти		0	0	0	0	0	0	0	0
24	Други форми		0	0	0	0	0	0	0	0
25	Обща сума		365	179	186	0	0	0	0	0

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

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

		а
EUR		Идентифициран персонал с високи доходи, както е посочено в член 450, буква и) от РКИ
1	1 000 000 < 1 500 000	0
2	1 500 000 < 2 000 000	0
3	2 000 000 < 2 500 000	0
4	2 500 000 < 3 000 000	0
5	3 000 000 < 3 500 000	0
6	3 500 000 < 4 000 000	0
7	4 000 000 < 4 500 000	0
8	4 500 000 < 5 000 000	0
9	5 000 000 < 6 000 000	0
10	6 000 000 < 7 000 000	0
11	7 000 000 < 8 000 000	0
Да се разшири според случая, ако са необходими допълнителни интервали на възнаграждение.		0

Образец EU REM5 — Информация за възнаграждението на служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал):

	а										
	б			в							
	Възнаграждение на ръководния орган			Видове дейност							
в хиляди евро	Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Общо за ръководния орган	Инвестиционно банкиране	Банкиране на дребно	Управление на активи	Корпоративни функции	Функции за независим вътрешен контрол	Всички останали	Общо	
1	Общ брой на идентифицирания персонал										48
2	В т.ч.: членове на ръководния орган										9
3	В т.ч.: друго висше ръководство										1
4	В т.ч.: друг идентифициран персонал										14
5	Общо възнаграждение на идентифицирания персонал										394
6	В т.ч.: променливо възнаграждение										1 360
7	В т.ч.: постоянно възнаграждение										384
8											1 754
9											124
10											1 438
11											0
12											896
13											450
14											0
15											4 662
16											0
17											786
18											0
19											3 876

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

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

представя също и на Риск комитета и Надзорния съвет. Риск комитетът също така гарантира, че Банката има добре дефинирана стратегия за риск и рамка за апетит към риска. Преди одобрението му, управителният съвет и висшето ръководство обсъждат и дискутират ВААК по ефективен начин.

Освен това, действайки като механизъм за оценка на цялата рамка на Банката за управление на риска, неразделен компонент на ВААК е идентифицирането, оценката и количественото определяне на настоящите и възникващите рискове по отношение на тяхната същественост за Банката, като по този начин се позволява на институцията да фокусира своите ресурси и вниманието на ръководството към онези рискове, които биха могли потенциално да застрашат нейния бизнес или капиталова позиция, и осигуряване на правилното управление и наблюдение на всички съществени рискове.

Материалните рискове обикновено се оценяват качествено и количествено. Съвкупността от индивидуалните капиталови изисквания формира общото вътрешно капиталово изискване на Банката, което означава размера на капитала, който Банката трябва да притежава с цел поемане на неочаквани загуби, произтичащи от нейния рисков профил.

Всички категории съществени рискове се управляват по подходящ начин и се оценяват редовно, за да се определят начини за укрепване на структурата за управление на риска, да се подобрят съществуващите политики, да се установят нови техники за редуциране на риска и да се подобри вътрешното изчисляване на капиталовите изисквания. Отговорността за управлението на риска и капитала, включително спазването на регулаторните изисквания и корпоративните политики, е на висшето ръководство на Банката.

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

Всички 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.