



**ГОДИШНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ ЗА 2019 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. Цели на управлението на риска и политика по управление на риска	1
II. Информация за обхвата на прилагане на регулаторната рамка	20
III. Собствен капитал	21
IV. Капиталови изисквания	27
V. Мерки за макропруденциален надзор	29
VI. Кредитен риск и редуциране на кредитния риск при стандартизирания подход	33
VII. Кредитен риск и редуциране на кредитния риск при вътрешнорейтинговия подход	43
VIII. Необслужвани и реструктурирани експозиции	43
IX. Кредитен риск от контрагента (CCR)	48
X. Свободни от тежести активи	51
XI. Пазарен риск	52
XII. Политика за възнагражденията	53
XIII. Операционен риск	58
XIV. Експозиции в капиталови инструменти, които не са включени в търговския портфейл	59
XV. Експозиция към лихвен риск по позиции, които не са включени в търговския портфейл	60
XVI. Експозиция по секюритизиращи позиции	65
XVII. Ливъридж	65
XVIII. Използване на усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск	68
XIX. Използване на вътрешни модели за пазарен риск	68

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

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

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

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

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

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

Управлението на риска в Юробанк България АД включва следните нива:

- ✓ Стратегическо ниво – осигурява управлението на риска от Надзорен съвет и Управителен съвет;
- ✓ Тактическо ниво – осигурява управлението на риска от Изпълнителен комитет;
- ✓ 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.

Банката използва модел с три линии на защита, който разграничава три групи, свързани с ефективното управление на риска, както следва:

- 1) *Първа линия на защита*: оперативно ръководство е пряко отговорно за управлението на рисковете, възникващи в резултат на дейността на съответното звено, в съответствие с одобрените нива на риск апетит и риск толеранс. Бизнес звената, като първа линия на защита, поемат рискове и отговарят за оперативното им и непрекъснато управление. За тази цел бизнес звената следват надеждни процеси и контролни механизми, които имат за цел да гарантират, че рисковете са правилно идентифицирани, измерени, наблюдавани, управлявани, отчитани и в рамките на рисковия апетит на Банката, както и че бизнес дейностите са в съответствие с външните и вътрешни изисквания;
- 2) *Втора линия на защита*: Управление „Риск“, координирано с Групата, подпомага и извършва мониторинг на прилагането на практиките по управление на риск от първата линия на защита; създава и развива рамки за управление на риска, политики и процедури в съответната сфера на отговорности. Други

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

подпомагащи дейността звена (като „Правомерност“ и „Правно“) също са част от втора линия на защита;

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

През 2019 година бяха актуализирани следните документи, свързани с управлението на риска:

- ✓ Риск апетит на Юробанк България АД;
- ✓ Методология за изготвяне на стрес тест на кредитния риск;

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

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

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

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

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



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

Кредитен риск

Кредитният риск е рискът от възможността насрещната страна по сделката да не бъде в състояние да изплати в срок задълженията си. Това е най-значимият риск, на който е изложена Банката. Кредитният процес в Юробанк България АД е базиран на разделение на отговорностите между бизнес процеса и функциите по управление на кредитния риск. Фундаментален за кредитния процес е „принципът на разпределение на задълженията“, който изисква постъпилите предложения за кредити от експерти от бизнес звената на Банката да бъдат прегледани от Управление „Риск“, отдел „Кредитен риск“. Бизнес решенията се вземат независимо от решенията на отдел „Кредитен риск“. Участниците в процеса по одобрение на кредити трябва да действат и вземат решения в съответствие с кредитната политика на Банката, която е в съответствие с тази на Групата, както и в съответствие с действащите закони и наредби на територията на Република България. В своите решения за поемане на кредитен риск те трябва да упражняват разумна и обективна оценка за кредитоспособността на кредитополучателите и да действат добросъвестно, така че напълно и ефективно да защитават интересите на Банката и нейните акционери по най-добрия възможен начин.

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

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

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

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

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

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

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

- ✓ Комитет за управление и мониторинг на проблемни експозиции

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

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

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

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

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

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

Пазарен риск

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

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

- ✓ да установи рамката и минималните 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;
- ✓ 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

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

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. 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;
- ✓ 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.

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

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

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, заедно с останалите 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

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

разделя на падежни сегменти, за да бъдат уловени колебанията на лихвените нива в различни точки от кривата;

- ✓ цени на капиталови инструменти - методите за измерване на риска следва да включват рискови фактори, отговарящи на всеки един от националните пазари, на които Банката има съществени позиции (към момента единствено БФБ).
- ✓ имплицитните пазарни волатилности на изброените рискови фактори.

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

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

Лихвен риск

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

Основният вътрешен инструмент, използван за измерване, наблюдение, докладване и управление на експозицията на Банката към лихвен риск, е „Отчетът за лихвените несъответствия” (Interest Rate Gap report), изготвян на седмична база. Отчетът е базиран на указанията на Групата, като използваните допускания са обект на непрекъснато преразглеждане и актуализация, за да бъде осигурено адекватно отразяване на всякакви местни специфики. Има два основни дюрационно-еквивалентни показателя, които се изчисляват като част от отчета – едногодишен и десетгодишен еквивалент, като за тях са определени номинални лимити, чиято цел е цялостната експозиция на Банката към 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 2019 г. те не са били нарушавани. 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 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 е сравнително ниска, с оглед на плаващите лихвени проценти по повечето активи и пасиви и късите периоди до падеж или промяна на лихвата. Основен източник на лихвен риск е портфейлът от държавни облигации с фиксирана доходност, който обаче до известна степен е хеджиран посредством асет суапи.

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

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

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

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

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 2019 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

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

се изчислява на дневна база, като не е имало надхвърляне на лимита през 2019. 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. Методологиите и допусканията за оценяване на ценните книжа и дериватите са допълнително документирани в „Политиката за пазарен и контрагентски риск“. За да гарантира търгуемостта на позициите, включени в търговския портфейл, Банката изготвя ежегоден анализ на „остаряването“ на съответните позиции в облигации и акции. Ако за някоя значима такава позиция се установи, че не е била търгувана в съответния времеви период, причините за това са обект на допълнителен анализ. Банката също така има процедура за проверка и гарантиране, че не са осъществявани трансфери на рискови позиции между търговския и банковия портфейли.

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

Ликвиден риск

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

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

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

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

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

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

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

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

ценообразуването на активите и пасивите и вътрешния механизъм за измерване на рентабилността.

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

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

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

Вътрешните целеви ликвидни съотношения са заложи и одобрени от Риск комитета на Банката. Независим контрол по отношение на ликвидния риск с двойна отчетност към ръководството на Банката и към ръководството на Групата се осъществява от отдел „Пазарен риск“, който изчислява и докладва ликвидните съотношения спрямо одобрените целеви нива, като съответните ръководни органи биват своевременно 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 МСФО методология“ изготвя и предоставя отчетите за ликвидност, изисквани от БНБ и наблюдава спазването на регулаторните изисквания. Отдел „Бюджет, анализи на резултатите и групова отчетност“ също изготвя различни отчети, измерващи ликвидността, които се изпращат към ръководството на Банката и отговорните звена в рамките на Групата на Юробанк.

Юробанк България изготвя голям брой отчети, които измерват финансирането и ликвидността на Банката и които се предоставят на ръководството на дневна, седмична, месечна или тримесечна база. Системата за измерване и отчитане на ликвидността покрива всички балансови и задбалансови активи и пасиви, които носят експозиция към ликвиден риск. За целите на ликвидната отчетност и наблюдението на ликвидността Банката използва данни от различни източници на информация включително основната банкова система, фронт офис системата на „Капиталови пазари“ и вътрешната база данни. Главният източник на данни по отношение на

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

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, са също неизменна част от стратегията. Банката има ограничен апетит за поемането на ликвиден риск и приема потенциално по-високите разходи, свързани с поддържането на достатъчни ликвидни буфери за осигуряването на силна ликвидна позиция. Стратегията на Банката за присъствието ѝ на депозитния пазар, както и органичният растеж заложен като цел (след придобиването на Банка Пиреос България), са в съответствие с ниското ниво на толерантност към ликвиден риск. Банката осигурява сама финансирането на дейността си и разчита почти изцяло на депозити от клиенти (на дребно или корпоративни), поддържайки диверсифицирана депозитна база. Делът на депозитите от 10-те най-големи клиенти представлява малко под 7.5%. Към края на 2019 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 актуализиране и оптимизиране на лихвените проценти по депозитите и съществуващите финансираня. Структурата на пасивите е обект на внимателен анализ с цел източниците на финансиране да бъдат оптимизирани от гледна точка на рентабилността. Зависимостта на Юробанк България от външно финансиране е изключително ниска, но въпреки това Банката редовно тества потенциала за привличане на допълнително финансиране от външни източници при разумни ценови равнища, отразяващи рисковия профил на страната и институцията.

През 2020 г. 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. АЛКО ще продължи да следи развитието на пазара и нивата на лихвените проценти и ще предприема навременни и подходящи мерки, когато се изисква промяна в стратегията.

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

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

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

- ✓ 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.

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

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

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

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. 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 отбивки;
- ✓ изтичане на клиентски депозити (с анализ според вида им и според клиентския микс);
- ✓ недостъпност на източници на необезпечено или обезпечено външно финансиране;
- ✓ корелация между пазарите на финансиране (т.е. ефективността на диверсификацията на източниците на финансиране);
- ✓ случаи на необходимост от предоставяне на допълнително обезпечение поради изискване от страна на контрагенти или поради ефекта от влиянието на пазарните движения върху самите трансакции (по които се налага предоставяне на обезпечение);
- ✓ изтичане на ликвидност, свързано с комплексни продукти/трансакции;
- ✓ срокове на финансирането;
- ✓ упражняване на клаузи за ранно прекратяване или на кол опции от страна на контрагенти;

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

- ✓ 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. 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.

Резултатите 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 процедурите на Банката, отчитайки цялата налична информация. Резултатите от стрес тестовете за ликвиден риск се анализират като част от процеса и се изготвя оценка за необходимостта от допълнителни капиталови резерви за ликвиден риск и/или необходимостта от предприемане на други действия за подсилване на ликвидната позиция. Оценката на ръководството е, че текущите ликвидни буфери и балансиращ капацитет съответстват на целевия ликвиден профил на Банката и краткосрочните и средносрочните задължения могат да бъдат адекватно посрещнати както при нормални условия, така и в условия на стрес, както и че не е налице необходимост да бъдат заделени допълнителни капиталови ресурси за ликвиден риск, тъй като ликвидната позиция на Банката се запазва на много добри и стабилни нива.

Банката също така е разработила и средносрочен стрес тест сценарий като част от цялостната рамка от стрес тестове за ликвиден риск. Той представлява анализ на периода за оцеляване в рамките на 12-месечен хоризонт. Сценарият проследява еволюцията на ликвидния буфер на Банката в рамките на следващите 12 месеца при едновременното прилагане на следните допускания: изтегляне на клиентски депозити (на дребно и корпоративни); загуба на външно финансиране (вкл. депозити от

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

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 облигациите в ликвидния буфер; и допълнителни изходящи потоци от задължения по неусвоени кредитни ангажименти. Тези сценарии се вземат под внимание при изчисляването на периода за оцеляване. Резултатите от анализа демонстрират, че изчисленият период за оцеляване надвишава значително времевия хоризонт на стрес теста (12 месеца).

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

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

Банката разполага с надежден процес за вътрешен анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ), който показва, че са налице ефективни механизми и контроли за наблюдение и управление на ликвидността. Ежедневните, седмичните и месечните справки по отношение на ликвидността и финансирането позволяват всички отклонения и неблагоприятни развития да бъдат своевременно идентифицирани и при необходимост да бъдат взимани подходящи мерки. ВААЛ покрива всички значими рискове относно ликвидността и финансирането, към които Банката е изложена, и е в съответствие с нейната стратегия. Към края на 2019 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.

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

Операционен риск

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

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

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

Клонова мрежа, Отдел Оперативен риск Корпоративно банкиране, Партньори по Оперативен риск от всички звена на Банката, Главен Директор Риск, Отдел Оперативен риск и Управление Вътрешен одит.

Отговорностите на Надзорния съвет са да:

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

Отговорностите на Управителния съвет са да:

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

Отговорностите на Банката като цяло са да:

- ✓ изгради надеждна контролна среда, използваща политики, процеси и системи; подходящи вътрешни контроли, както и подходящи стратегии за намаляване и/или прехвърляне на риска;
- ✓ изгради планове за устойчивост и непрекъсваемост на работата, за да подsigури 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.

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

- ✓ Отдел Оперативен риск, който е част от Управление Риск и като централизирано звено има за цел да подпомага Банката при изграждане на ефективна рамка за управление на оперативния риск, да предоставя надеждна информация за най-значимите оперативни рискове, да измерва и наблюдава постата от Банката експозиция към оперативен риск и по този начин да добавя стойност посредством подобрена ефективност в управлението, потвърждението и поемането на отговорност по отношение на рисковете. Основните отговорности на отдела включват осигуряване съответствието с вътрешните политики и процедури за управлението на оперативния риск, както и с регулаторните изисквания;
- ✓ Отделите Оперативен риск Клонова мрежа и Оперативен Риск Корпоративно Банкиране, които са специализирани звена в области изложени на високи нива на оперативен риск – Клонова Мрежа и Корпоративно Банкиране. Те осъществяват мониторинг и контрол на прилагането на рамката за оперативен риск в цялата Клонова мрежа и съответно в Корпоративно банкиране, и заемат централно място за управление на всички въпроси, касаещи оперативния риск, свързани с операциите в Клонова мрежа и Корпоративно банкиране;
- ✓ Партньори по Оперативен риск, които са опитни служители на ниво бизнес звено, отговорни за подпомагане управлението на оперативния риск в съответното звено. Партньорите по Оперативен риск участват във всички приложими Програми за Оперативен риск, като работят в тясно сътрудничество и действат като връзка с Отдел Оперативен риск към Управление Риск.

В Банката е създаден и Комитет за Оперативен риск, който се свиква регулярно и провежда срещи поне веднъж на тримесечие. Неговата цел е да осигури преглед на актуалните оперативни рискови експозиции и управлението им, както и на внедрените процеси относно оценка, наблюдение и намаляване на оперативния риск във всички бизнес дейности на Групата в страната. Комитетът за оперативен риск е управляващ комитет, чиито правомощия са одобрени от Комитета за оперативен риск на Групата и Изпълнителния комитет на Юробанк България АД. Комитетът обхваща всички бизнес дейности.

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

1. Събития в резултат проявлението на Оперативен риск – записани и поддържани в програмно приложение (OpRisk Toolset) от 2006. Регистрират се всички докладвани от звената оперативни събития с техния ефект, анализ на причините за възникване и предприети мерки за ограничаване на тяхното въздействие;
2. Ключови рискови индикатори за оперативен риск (КРИ) – повече от 30 КРИ със съответните прагове за докладване са внедрени и наблюдавани от 2010 година;

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

3. Самооценка на Риска и Контролите (СРК) – стартирана през 2010. Всички банкови звена извършват СРК на всеки 12-18 месец, като СРК плановете се изготвят на база рискова оценка;
4. Сценариен анализ на оперативен риск (оценка на необичайни, катастрофални събития и техния потенциален ефект), внедрен през 2012 година и провеждан ежегодно.

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

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

II. Информация за обхвата на прилагане на регулаторната рамка

Юробанк България АД се отчита на неконсолидирана основа.

Образец 1: EU LI1 — Разлики между счетоводния и надзорния обхват на консолидация и съотнасяне на категориите на финансовия отчет към регулаторните рискови категории:

	Балансови стойности, отчетени в публичните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на надзорна консолидация	Балансови стойности на позициите				Неподлежащи на капиталови изисквания или подлежащи на приспадане от капитала
			Обект на рамката за кредитен риск	Обект на рамката за CCR	Обект на рамката за секюритизация	Обект на рамката за пазарен риск	
Активи							
Пари в каса и по сметки при Централната банка	1 454 306	1 454 306	1 454 306	0	0	0	0
Предоставени средства на банки	1 702 796	1 702 796	1 702 796	0	0	0	0
Ценни книжа в оборотен портфейл	8 805	8 805	0	0	0	8 805	0
Предоставени кредити и аванси на клиенти	7 111 741	7 111 741	7 111 741	0	0	0	0
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	579 275	579 275	579 275	0	0	0	0
Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	6 763	6 763	6 763	0	0	0	0
Деривативни финансови инструменти	1 502	1 502	0	17 236	0	1 502	0
Инвестиционни имоти	200 987	200 987	200 987	0	0	0	0
Имоти и оборудване	1 488	1 488	1 488	0	0	0	0
Текущ данък за възстановяване	1 398	1 398	1 398	0	0	0	0
Активи по отсрочени данъци	16 050	16 050	0	0	0	0	16 050
Нематериални активи	61 850	61 850	0	0	0	0	61 850
Други активи	36 739	36 739	36 739	0	0	0	0
Общо активи	11 183 700	11 183 700	11 095 493	17 236	0	10 307	77 900
Пасиви							
Привлечени средства от банки	15 036	15 036	0	0	0	0	0
Деривативни финансови инструменти	8 353	8 353	0	0	0	8 353	0
Привлечени средства от клиенти	9 438 085	9 438 085	0	0	0	0	0
Други привлечени средства	38 924	38 924	0	0	0	0	0
Отсрочени данъчни пасиви	0	0	0	0	0	0	0
Текущи данъчни задължения	0	0	0	0	0	0	0
Провизии по други пасиви	26 583	26 583	0	0	0	0	0
Провизии по пенсионни задължения	8 062	8 062	0	0	0	0	0
Други пасиви	175 363	175 363	0	0	0	0	0
Общо пасиви	9 710 406	9 710 406	0	0	0	8 353	0

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

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

	Общо	Позиции, обект на			
		Рамката за кредитен риск	Рамката за CCR	Рамката за секюритизация	Рамката за пазарен риск
Сума на балансовите стойности на активите съгласно обхвата на надзорна консолидация (според образец EU LI1)	11 105 800	11 095 493	17 236	0	10 307
Сума на балансовите стойности на пасивите съгласно обхвата на надзорна консолидация (според образец EU LI1)	9 710 406	0	0	0	8 353
Общо нетна сума съгласно обхвата на надзорна консолидация	0	0	0	0	0
Задбалансови стойности	1 645 425	1 645 425	0	0	0
Разлики в оценките	0	0	0	0	0
Разлики, дължащи се на различни правила за нетиране, освен включените вече в ред 2	0	0	0	0	0
Разлики, дължащи се на провизии	0	0	0	0	0
Разлики, дължащи се на пруденциални филтри	-77 900	-77 900	0	0	0
Разлики, дължащи се на различни правила за представяне	15 734	0	15 734	0	0
Разлики от търговски портфейл	-8 805	0	0	0	-8 805

III. Собствен капитал

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

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

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

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

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

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

Временен образец за оповестяване на собствените средства:

	Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви	(А) Сума към 31.12.2019г. (в хил. лв.)	(Б) Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третираат според принципи преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	560 323	член 26, параграф 1, членове 27-29, списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
	от които, Инструмент тип 1: Обикновени акции	560 323	списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
	от които, Инструмент тип 2	-	списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
	от които, Инструмент тип 3	-	списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
2	Неразпределена печалба	-	член 26, параграф 1, буква в)	N/A
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви, за да се включат нерезализираната печалба и загуба, изчислени съгласно приложимите счетоводни стандарти)	742 061	член 26, параграф 1	N/A
3а	Фондове за покриване на общи банкови рискове	-	член 26, параграф 1, буква е)	N/A
4	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премийни резерви, предмет на постепено отпадане от БСК 1	-	член 486, параграф 2	N/A
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018г.	-	член 483, параграф 2	N/A
5	Малцинствени участия (сума, допустима в консолидирания БСК1)	-	членове 84, 479 и 480	N/A
5а	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	-	член 26, параграф 2	N/A
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	1 302 384		N/A
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): корекции с оглед на нормативните изисквания				
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)	-	членове 34 и 105	N/A
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-61 850	член 36, параграф 1, буква б), член 37 и член 472, параграф 4	N/A
9	Празен в ЕС			
10	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква в), член 38 и член 472, параграф 5	N/A
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци	-	член 33, буква а)	N/A
12	Сумите с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба	-	член 36, параграф 1, буква г), член 40, член 159 и член 472, параграф 6	N/A
13	Всяко увеличение в собствения капитал, който произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)	-	член 32, параграф 1	N/A
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг	-	член 33, т. 1, буква б), с)	N/A
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква д), член 41 и член 472, параграф 7	N/A
16	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква е), член 42 и член 472, параграф 8	N/A
17	Позициите в инструменти на БСК1 на предприятия от финансов сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква ж), член 44 и член 472, параграф 9	N/A
18	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква з), членове 43, 45 и 46, член 49, параграфи 2 и 3, член 79 и член 472, параграф 10	N/A
19	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква и), членове 43, 45 и 47, член 48 параграф 1, буква б), член 49, параграфи 1-3, членове 79 и 470, както и член 472, параграф 11	N/A
20	Празен в ЕС			

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

	Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви	(А) Сума към 31.12.2019г. (в хил. лв.)	(Б) Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третира според принципи преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
20а	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1250% когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане		член 36, параграф 1, буква к)	N/A
20б	от които: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка i), членове 89-91	N/A
20в	от които: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка ii), член 243, параграф 1, буква б), член 244, параграф 1, буква б) 258	N/A
20г	от които: свободни доставки (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка iii), член 379, параграф 3	N/A
21	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (над 10% и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)	-16 050	член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а), член 470 и член 472, параграф 5	N/A
22	Стойност над прага от 15% (сума с отрицателен знак)		член 48, параграф 1	N/A
23	от които: преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции		член 36, параграф 1, буква и), член 48, параграф 1, буква б), член 470 и член 472, параграф 11	N/A
24	Празен в ЕС			
25	от които: активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики		член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а), член 470 и член 472, параграф 5	N/A
25а	Загуба за текуща финансова година (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква а) и член 472, параграф 3	N/A
25б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1 (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква л)	N/A
26	Корекции с оглед на нормативните изисквания, които се прилагат към базовия собствен капитал от първи ред по отношение на сумите, третирани според принципите преди прилагането на РКИ			N/A
26а	Корекции с оглед на нормативните изисквания, отнасящи се до нереализираната печалба и загуба по членовете 467 – 468	-16 311		N/A
	от които: Нематериални активи - филтър за нереализираната загуба 1		- чл. 467	N/A
	от които: Актюерски печалби или загуби от предварително определен размер на пенсията - филтър за нереализираната загуба 2		- чл. 467	N/A
	от които: Финансови активи на разположение за продажба - филтър за нереализираната печалба 1		- чл. 468	N/A
	от които: Материални активи - филтър за нереализираната печалба 2		- чл. 468	N/A
	от които: Елементи на или приспадания от базовия собствен капитал от първи ред - други	-16 311		N/A
26б	Сума, която се изважда от базовия собствен капитал от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ		- чл. 481	N/A
	от които:....		- чл. 481	N/A
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)		- чл. 36, пар. 1, буква й)	N/A
28	Съкупни корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания			N/A
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1 208 173		N/A
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти				
30	Капиталови инструменти и свързаните с тях премийни резерви		- чл. 51-52	N/A
31	от които: квалифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти		-	N/A
32	от които: квалифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти		-	N/A
33	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1		- чл. 486, пар. 3	N/A
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.		- чл. 483, пар. 3	N/A
34	Допустим капитал от първи ред, включен в консолидирания ДК1 (включително малцинствените участия, които не са включени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни		- чл. 85, 86 и 480	N/A
35	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		- чл. 486, пар. 3	N/A
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания		-	N/A

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

	Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви	(А) Сума към 31.12.2019г. (в хил. лв.)	(Б) Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третираат според принципи преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания				
37	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)		чл. 52, пар. 1, б. б), чл. 56, б. а), чл. 57 и чл. 475, пар. 2	N/A
38	Позициите в инструменти на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуют изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		чл. 52, б. б), чл. 58, чл. 475, пар. 3	N/A
39	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		чл. 56, б. в), чл. 59, 60 и 79, както и чл. 475, пар. 4	N/A
40	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		чл. 56, б. г), чл. 59 и 79, както и чл. 475, пар. 4	N/A
41	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към допълнителния капитал от първи ред по отношение на сумите, за които се прилага начин на третиране преди РКИ и друго преходно третиране, подлежащо на постепенно преустановяване - както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)		-	N/A
41а	Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламент (ЕС) № 575/2013		чл. 472, чл. 472, пар. 3, б. а) - 4,6,8 б. а), 9,10 б. а) и 11, б. а)	N/A
	от които - нематериални активи		-	N/A
	от които - инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции		-	N/A
	от които - инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции		-	N/A
	от които - допълнителни филтри и приспадания		-	N/A
41б	Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспаданията от капитала от втори ред по време на преходния период съгласно член 475 от Регламент (ЕС) № 575/2013		чл. 477, чл. 472, пар. 3 и 4, б. а)	N/A
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на капитала от втори ред, преки незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и т.н		-	N/A
41в	Сума, която се изважда от допълнителния капитал от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ		- чл. 467, 468 и 481	N/A
	от която:.....евентуален филтър за нереализирана загуба		- чл. 467	N/A
	от която:.....евентуален филтър за нереализирана печалба		- чл. 468	N/A
	от която:.....		- чл. 481	N/A
42	Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак)		- чл. 56, б. д)	N/A
43	Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания		-	N/A
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)		-	N/A
45	Капитал от първи ред (К1=БСК1+ДК1)	1 208 173	-	N/A
Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии				
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви		- чл. 62-63	N/A
47	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 5 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от К2		- чл. 486, пар. 4	N/A
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.		- чл. 483, пар. 4	N/A
48	Допустими инструменти на собствени средства, включени в консолидирания К2 (включително малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редовете 5 - 34) емитирани от дъщерни предприятия и притежавани от трети страни		- чл. 87, 88 и 480	N/A
49	от които, инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		- чл. 486, пар. 4	N/A
50	Корекции с оглед на кредитния риск		- чл. 62, букви в) и г)	N/A
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания		-	N/A
Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания				
52	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на К2 и подчинените заеми (сума с отрицателен знак)		- чл. 63, б. б), подт. и), чл. 66, б. а), чл. 67, и чл. 477, пар. 2	N/A
53	Позициите в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуют изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		- чл. 66, б. б), чл. 68, и чл. 477, пар. 3	N/A
54	Преките и непреките позиции в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		- чл. 66, б. в), чл. 69, 70, 79, и чл. 477, пар. 4	N/A

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

	Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви	(А) Сума към 31.12.2019г. (в хил. лв.)	(Б) Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третира според принципи преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
54a	от които новите позиции, които не са обект на преходните разпоредби	-	-	N/A
54b	от които позициите преди 1 януари 2013 г. - обект на преходните разпоредби	-	-	N/A
55	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 66, б. г), чл. 69, и 79, както и чл. 477, пар. 4	N/A
56	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към капитала от втори ред по отношение на сумите, които се третират според принципи преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване - както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)	-	-	N/A
56a	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламент (ЕС) № 575/2013	-	чл. 472, чл. 472, пар. 3, б. а), 4, 6, 8, б. а), 9, 10, б. а) и 11, б. а)	N/A
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например съществена нетна междинна загуба, нематериални активи, недостиг на провизии за покриване на очакваните загуби и др.	-	-	N/A
56b	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от допълнителния капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 475 от Регламент (ЕС) № 575/2013	-	чл. 475, чл. 475, пар. 2, б. а), пар. 3 и пар. 4, б. а)	N/A
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на допълнителния капитал от първи ред, преки незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и т.н	-	-	N/A
56в	Сума, която се изважда от капитала от втори ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ	-	чл. 467, 468 и 481	N/A
	от която: евентуален филтър за нереализирана загуба	-	чл. 467	N/A
	от която: нереализирана печалба от дълготрайни материални активи	-	чл. 468	N/A
	от която: нереализирана печалба от ценни книжа обявени за продажба	-	чл. 481	N/A
57	Съвкупни корекции на капитала от втори ред (К2) с оглед на нормативните корекции	-	-	N/A
58	Капитал от втори ред (К2):	-	-	N/A
59	Съвкупен капитал (СК=К1+К2)	1 208 173	-	N/A
59a	Рисково претеглени активи по отношение на сумите, които се третират според принципа преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване - както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)	-	-	N/A
	от които: елементи, които не се приспадат от БСК1 (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, нето от свързания данъчен пасив, непряко притежавани собствени инструменти на БСК1 и др.)	-	чл. 472, чл. 472, пар. 5, 8, б. б), 10, б. б) и 11, б. б)	N/A
	от които: елементи, които не се приспадат от ДК1 (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на капитала от втори ред, преки значителни и незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и др.)	-	чл. 475, чл. 472, пар. 2, б. б) и в), и параграф 4, б. б)	N/A
	Елементи, които не се приспадат от елементите на К2 (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например непряко притежавани собствени инструменти на К2, непреки значителни и незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и др.)	-	чл. 477, чл. 477, пар. 2, б. б) и в) и параграф 4, б. б)	N/A
60	Съвкупни рисково претеглени активи	7 182 482	-	N/A
Капиталови съотношения и буфери				
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	16,82%	чл. 92, пар. 2, б. а) и чл. 465	N/A
62	Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	16,82%	чл. 92, пар. 2, б. б) и чл. 465	N/A
63	Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция)	16,82%	чл. 92, пар. 2, б. в)	N/A
64	Специфично за институцията изискване за предпазен марж, обхващащ следните изисквания: за БСК1 в съответствие с член 92, параграф 1, буква а); за буфер с оглед запазване на капитала; за антицикличен буфер; за буфер с оглед на системния риск, както и - за институциите със системно значение - за буфер (буфер за ГИС3 и ДИС3), изразен като процент от рисковата експозиция)	не се прилага	ДКИ, чл. 128-130	N/A
65	от които: изискване за буфер с оглед запазване на капитала	2,50%	-	N/A
66	от които: изискване за антицикличен буфер	0,50%	-	N/A
67	от които: изискване за буфер, с оглед на системния риск	3,00%	-	N/A
67a	от които: буфер за глобални институции със системно значение (ГИС3) или други институции със системно значение (ДИС3)	0,50%	ДКИ, чл. 131	N/A
68	Разполагаем за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	15,79%	ДКИ, чл. 128	N/A
69	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]	-	-	N/A
70	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]	-	-	N/A
71	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]	-	-	N/A

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

	Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви	(А) Сума към 31.12.2019г. (в хил. лв.)	(Б) Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третираат според принципи преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
Суми под праговете за приспадане (преди претегляне на риска)				
72	Преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)		чл. 36, пар. 1, б. з), чл. 45-46, и чл. 472, пар. 10, чл. 56, б. в), чл. 59-60 и чл. 475, пар. 4, чл. 66, б. в), чл. 69-70 и чл. 477, пар. 4	N/A
73	Преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 10 % праг и нето от допустимите къси позиции)		чл. 36, пар. 1, б. и), чл. 45, 48, 470, и чл. 472, пар. 11	N/A
74	празен в ЕС		-	
75	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (под 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3)		чл. 36, пар. 1, б. в), чл. 38, 48, 470, и чл. 472, пар. 5	N/A
Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред				
76	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на ограничението)		чл. 62	N/A
77	Ограничение за включване на корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизирания подход		чл. 62	N/A
78	Корекции с оглед на кредитния риск включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага подходът на вътрешните рейтинги (преди въвеждане на ограничението)		чл. 62	N/A
79	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги		чл. 62	N/A
Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г.-1 януари 2022 г.)				
80	Действащо ограничение за инструментите на БСК1, към които се прилагат споразумения с временна сила.		чл. 484, пар. 3, чл. 486, пар. 2 и 5	N/A
81	Сума, изключена от БСК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		чл. 484, пар. 3, чл. 486, пар. 2 и 5	N/A
82	Действащо ограничение за инструментите на ДК1, към които се прилагат споразумения с временна сила.		чл. 484, пар. 4, чл. 486, пар. 3 и 5	N/A
83	Сума, изключена от ДК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		чл. 484, пар. 4, чл. 486, пар. 3 и 5	N/A
84	Действащо ограничение за инструментите на К2, към които се прилагат споразумения с временна сила.		чл. 484, пар. 5, чл. 486, пар. 4 и 5	N/A
85	Сума, изключена от К2 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		чл. 484, пар. 5, чл. 486, пар. 4 и 5	N/A

IV. Капиталови изисквания

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

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

Общо описание на подхода на Банката за определяне на капиталовата адекватност

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

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

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

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

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

		РГА (Рисково- претеглени активи)		Минимални капиталови изисквания	
		31.12.2019	30.9.2019	31.12.2019	
	1	Кредитен риск (без CCR)	6 416 919	6 476 687	513 354
Член 438, букви в) и г)	2	От които стандартизиран подход	6 416 919	6 476 687	513 354
Член 438, букви в) и г)	3	От които базисен вътрешнорейтингов подход (FIRB)	0	0	0
Член 438, букви в) и г)	4	От които усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (AIRB)	0	0	0
Член 438, буква г)	5	От които капиталови инструменти по метода за опростено прилагане на рисковите тегла или подхода на вътрешни модели (IMA)	0	0	0
Член 107, Член 438, букви в) и г)	6	CCR (Кредитен риск от контрагента)	25 850	30 931	2 068
Член 438, букви в) и г)	7	От които оценявани по пазарни цени	25 850	30 931	2 068
Член 438, букви в) и г)	8	От които оценявани по метода на първоначална експозиция	0	0	0
	9	От които стандартизиран подход	0	0	0
	10	От които метод на вътрешните модели (IMM)	0	0	0
Член 438, букви в) и г)	11	От които стойност на рисковите експозиции за вноски в гаранционния фонд за ЦК	0	0	0
Член 438, букви в) и г)	12	От които корекция на кредитната оценка (CVA)	0	0	0
Член 438, буква д)	13	Сетълмент риск	0	0	0
Член 449, буква о), подточка i)	14	Секюритизиращите експозиции в банковия портфейл (над прага)	0	0	0
	15	От които вътрешнорейтингов подход	0	0	0
	16	От които вътрешнорейтингов подход на надзорната формула	0	0	0
	17	От които подход на вътрешната оценка	0	0	0
	18	От които стандартизиран подход	0	0	0
Член 438, буква д)	19	Пазарен риск	63 013	65 425	5 041
	20	От които стандартизиран подход	63 013	65 425	5 041
	21	От които подход на вътрешния модел	0	0	0
Член 438, буква д)	22	Големи експозиции	0	0	0
Член 438, буква е)	23	Операционен риск	676 700	676 700	54 136
	24	От които подход на базисния индикатор	676 700	676 700	54 136
	25	От които стандартизиран подход	0	0	0
	26	От които усъвършенстван подход за измерване	0	0	0
Член 437, параграф 2, членове 48 и 60	27	Суми под праговете за приспадане (приложено рисково тегло 250%)	0	0	0
Член 500	28	Коригиране на минималния размер	0	0	0
	29	Общо	7 182 482	7 249 743	574 599

Въздействие на МСФО 9 върху регулаторния капитал

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

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

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

Банката е избрала да приложи преходно третиране, съгласно законодателството на ЕС (Регламент ЕС 2017/2395) за смекчаване на въздействието от преминаване по МСФО 9 върху регулаторния капитал. Преходният период е 5 години, като частта от ефекта, която се включва е 5% през 2018, и съответно 15%, 30%, 50% и 75% през следващите четири години. Цялостният ефект се очаква да се включи към 1 януари 2023 г.

V. Мерки за макропруденциален надзор

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

Капиталовите буфери са:

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

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

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

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 31.12.2019 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 31.12.2019 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 2019 г. е в размер на 0,5% 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.

Към 31.12.2019 г. Юробанк България АД задели 179,562 хил. лв. за предпазен капиталов буфер, 215,474 хил. лв. под формата на буфер за системен риск, 35,912 хил. лв. под формата на капиталов буфер за ДСЗИ и 35,912 хил. лв. под формата на антицикличен капиталов буфер. По този начин, общата заделена сума за капиталови буфери от Банката към 31.12.2019 г. е в размер на 466,860 хил. лв.

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

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

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

Разпределение по държави	Общо кредитни експозиции		Експозиция в търговския портфейл		Секюритизираща експозиция		Капиталови изисквания				Тегла на капиталовите изисквания	Ниво на антицикличния капиталов буфер
	Стойност на експозицията при стандартизиран подход	Стойност на експозицията при вътрешнорейтинговия подход	Сбор на дългите и късите позиции в търговския портфейл	Стойност на експозицията в търговския портфейл при вътрешните модели	Стойността на експозицията при прилагането на стандартизирания подход	Стойността на експозицията при прилагането на вътрешнорейтинговия подход	Включително: общи кредитни експозиции	Включително: експозиции в търговския портфейл	Включително: секюритизиращи експозиции	Общо		
Албания	19	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.00%
Армения	889	0	0	0	0	0	35	0	0	35	0.01%	0.00%
Австрия	863	0	0	0	0	0	27	0	0	27	0.01%	0.00%
Австралия	535	0	0	0	0	0	19	0	0	19	0.00%	0.00%
Белгия	551	0	0	0	0	0	18	0	0	18	0.00%	0.00%
България	7 914 408	0	47 858	0	0	0	456 143	426	0	456 569	97.71%	0.50%
Бразилия	291	0	0	0	0	0	17	0	0	17	0.00%	0.00%
Беларус	76	0	0	0	0	0	5	0	0	5	0.00%	0.00%
Канада	112	0	0	0	0	0	5	0	0	5	0.00%	0.00%
Швейцария	368	0	0	0	0	0	12	0	0	12	0.00%	0.00%
Китай	481	0	0	0	0	0	14	0	0	14	0.00%	0.00%
Колумбия	35	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0.00%	0.00%
Куба	25	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.00%
Кипър	337	0	0	0	0	0	16	0	0	16	0.00%	0.00%
Чехия	94	0	0	0	0	0	6	0	0	6	0.00%	0.00%
Германия	982	0	0	0	0	0	52	0	0	52	0.01%	0.00%
Дания	73	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0.00%	0.00%
Естония	260	0	0	0	0	0	8	0	0	8	0.00%	0.00%
Египет	11	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.00%
Испания	807	0	0	0	0	0	47	0	0	47	0.01%	0.00%
Финландия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Франция	866	0	0	0	0	0	32	0	0	32	0.01%	0.00%
Великобритания	2 369	0	0	0	0	0	132	0	0	132	0.03%	0.00%
Грузия	43	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.00%
Гърция	26 836	0	3 209 856	0	0	0	1 129	4 615	0	5 744	1.23%	0.00%
Унгария	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Ирландия	429	0	0	0	0	0	30	0	0	30	0.01%	0.00%
Израел	772	0	0	0	0	0	37	0	0	37	0.01%	0.00%
Индия	69	0	0	0	0	0	4	0	0	4	0.00%	0.00%
Ирак	170	0	0	0	0	0	6	0	0	6	0.00%	0.00%
Иран	557	0	0	0	0	0	19	0	0	19	0.00%	0.00%
Италия	1 000	0	0	0	0	0	39	0	0	39	0.01%	0.00%
Йордания	11	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.00%
Южна Корея	329	0	0	0	0	0	9	0	0	9	0.00%	0.00%
Казахстан	266	0	0	0	0	0	10	0	0	10	0.00%	0.00%
Ливан	26	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0.00%	0.00%
Литва	62	0	0	0	0	0	4	0	0	4	0.00%	0.00%
Люксембург	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Латвия	139	0	0	0	0	0	11	0	0	11	0.00%	0.00%
Мароко	21	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.00%
Молдова	196	0	0	0	0	0	8	0	0	8	0.00%	0.00%
Северна Македония	463	0	0	0	0	0	28	0	0	28	0.01%	0.00%
Мексико	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Нигерия	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Нидерландия	40 516	0	0	0	0	0	3 234	0	0	3 234	0.69%	0.00%
Полша	398	0	0	0	0	0	22	0	0	22	0.00%	0.00%
Палестина	43	0	0	0	0	0	3	0	0	3	0.00%	0.00%
Португалия	64	0	0	0	0	0	4	0	0	4	0.00%	0.00%

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

Разпределение по държави	Общо кредитни експозиции		Експозиция в търговския портфейл		Секюритизираща експозиция		Капиталови изисквания				Тегла на капиталовите изисквания	Ниво на антицикличния капиталов буфер
	Стойност на експозицията при стандартизиран подход	Стойност на експозицията при вътрешнорейтинговия подход	Сбор на дългите и късите позиции в търговския портфейл	Стойност на експозицията в търговския портфейл при вътрешните модели	Стойността на експозицията при прилагането на стандартизирания подход	Стойността на експозицията при прилагането на вътрешнорейтинговия подход	Включително: общи кредитни експозиции	Включително: експозиции в търговския портфейл	Включително: секюритизиращи експозиции	Общо		
Румъния	569	0	0	0	0	0	22	0	0	22	0.00%	0.00%
Сърбия	302	0	0	0	0	0	16	0	0	16	0.00%	0.00%
Русия	2 235	0	0	0	0	0	106	0	0	106	0.02%	0.00%
Швеция	234	0	0	0	0	0	17	0	0	17	0.00%	0.00%
Словения	21	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.00%
Словакия	234	0	0	0	0	0	9	0	0	9	0.00%	0.00%
Сирия	2 119	0	0	0	0	0	128	0	0	128	0.03%	0.00%
Туркменистан	22	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.00%
Турция	3 167	0	0	0	0	0	176	0	0	176	0.04%	0.00%
Украйна	812	0	0	0	0	0	32	0	0	32	0.01%	0.00%
САЩ	4 374	0	0	0	0	0	325	0	0	325	0.07%	0.00%
Узбекистан	19	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.00%
Венецуела	40	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0.00%	0.00%
Вьетнам	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
ЮАР	31	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0.00%	0.00%
Черна гора	99	0	0	0	0	0	6	0	0	6	0.00%	0.00%
Маршалови острови	5 969	0	0	0	0	0	127	0	0	127	0.03%	0.00%
Норвегия	10	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.00%
Афганистан	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Босна и Херцеговина	833	0	0	0	0	0	50	0	0	50	0.01%	0.00%
Бангладеш	59	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0.00%	0.00%
Еквадор	27	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0.00%	0.00%
Хърватско	320	0	0	0	0	0	13	0	0	13	0.00%	0.00%
Мавриций	35	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0.00%	0.00%
Нова Зеландия	14	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.00%
Южен Судан	16	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.00%
Тунис	283	0	0	0	0	0	10	0	0	10	0.00%	0.00%
Общо	8 018 729	0	3 257 714	0	0	0	462 250	5 041	0	467 291	100.00%	

Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер:

Обща рискова експозиция	8 018 729
Ниво на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	0.00%
Изискване за поддържане на специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер	N/A

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

Ниво на антицикличния капиталов буфер:

Период	Ниво на антицикличния капиталов буфер
2019 г. – първо тримесечие	0.00%
2019 г. – второ тримесечие	0.00%
2019 г. – трето тримесечие	0.00%
2019 г. – четвърто тримесечие	0.50%

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

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

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

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

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

Експозиции в неизпълнение, в съответствие с регулаторното определение за неизпълнение, прието от Банката, включва материални експозиции с повече от 90 дена просрочие, експозиции, за които Банката счита, че има малка вероятност длъжникът да изплати изцяло своите кредитни задължения към нея, а също и тези, които са приети за индивидуална обезценка. Към 31.12.2019 г. експозициите в неизпълнение в портфейла на Банката са в размер на 430,092 хил. лв. (2018 г. – 528,038 хил. лв.).

Финансов актив се обезценява, когато са настъпили едно или повече събития, които имат пагубно влияние върху очакваните бъдещи парични потоци от тази експозиция:

- Кредитополучателят е изправен пред значителни трудности при изпълнението на финансовите си задължения.

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

- Налице е нарушение на договора, като например неизпълнение или просрочено събитие.
- Банката, по икономически или договорни причини, свързани с финансовите затруднения на кредитополучателя, е предоставила на кредитополучателя отстъпка, която Банката не би обмислила в противен случай.
- Има вероятност кредитополучателят да влезе в несъстоятелност или друга финансова реорганизация.
- За РОСІ активите покупката с голяма отстъпка, която отразява възникналите кредитни загуби, се счита за пагубно събитие. Банката оценява критерия за голяма отстъпка, следвайки принципен подход, с цел да включи цялата разумна и подкрепяща информация, която отразява пазарните условия, съществуващи по време на оценката.

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

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

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

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

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

За материални обезпечения се считат „вещни права“ (залог, ипотека) предоставени на кредитор, за да обезпечи своята претенция към кредитополучателя/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

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

собственици или всяко друго право на задържане върху обекта на физическо обезпечение.

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

Общи насоки за приемане и наблюдение на обезпечения

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

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

- Актуализация на стойността на обезпечението в основната банкова система се осъществява от експерт „Кредитна администрация“ при наличието на едно от следните събития:
 - 1) Нова пазарна оценка;
 - 2) Взето решение от компетентен орган за увеличаване размера на обезпечението:
 - добавя се ново обезпечение
 - или
 - прави се следваща по ред ипотека/залог на съществуващо вече недвижимо или движимо имущество.
 - 3) Частично заличаване:
 - на база частично погасяване
 - на база взето конкретно решение от компетентен орган на Банката за намаление на стойността на обезпечението.
- Въвеждане на обезпечения по кредитни сделки:
 - 1) В Регистъра на обезпеченията в основната банкова система се извършва регистрация на всички видове обезпечения по кредитни сделки след учредяването им;
 - 2) За определени видове обезпечения (недвижими имоти, гаранции, финансови инструменти) обектът на обезпечението трябва да бъде регистриран в съответен регистър по обекти (Регистър на недвижимите имоти, Регистър входящи гаранции) и да се направи връзка между записа в Регистъра на обезпеченията и този в съответния регистър по обекти;
 - 3) За конкретен обект на обезпечение се допуска само един запис в конкретния регистър на обектите (например в Регистъра на недвижимите имоти може да има само един запис за конкретен недвижим имот). Преди да пристъпи към регистрация, служителят трябва да направи проверка дали обекта на обезпечение не е вписан вече в съответния регистър;
 - 4) Обезпеченията се осчетоводяват по пазарната им стойност, посочена в съответната оценка на технически експерт.
- ✓ Спазване сроковете и условията за одобрение / получаване на всички необходими одобрения: Всички бизнес звена следва да извършват оценка, регистрация и заличаване на обезпеченията в основната банкова система, следвайки действащите вътрешни правила и процедури за съответния сегмент.

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

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

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

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

Класове експозиции	Нетна стойност на експозициите в края на периода	Средни нетни експозиции за периода
Централни правителства и централни банки	1 823 010	1 301 111
Регионални правителства и местни органи на власт	1 968	1 293
Институции	1 721 535	1 625 258
Предприятия	2 625 015	2 193 280
- от които: МСП	419 327	298 431
Експозиции на дребно	1 731 750	1 472 108
- от които: МСП	384 633	322 069
Експозиции, обезпечени с ипотека върху недвижим имот	2 381 687	1 983 605
- от които: МСП	345 818	294 275
Експозиции в неизпълнение	273 267	288 591
Високорискови експозиции	181 734	134 902
Покрити облигации	21 243	5 311
Експозиции в капиталови инструменти	26 285	101 525
Други експозиции	391 550	330 177
Общо балансови експозиции	11 179 044	9 437 161
Експозиции, свързани с кредитен риск по задбалансови позиции (включително прави и обратни репо сделки и деривати)	1 662 661	1 447 417
Общо	12 841 705	10 884 578

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

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

Класове експозиции	България	Гърция	Останалата част от Европа	Други страни	Балансова позиция
Кредитен риск					
Централни правителства и централни банки	1 693 165	0	101 901	27 944	1 823 010
Регионални или местни органи на властта	1 968	0	0	0	1 968
Институции	26 116	1 513 352	136 940	45 127	1 721 535
Предприятия	2 581 129	0	40 084	3 802	2 625 015
Експозиции на дребно	1 715 845	2 822	11 387	1 696	1 731 750
Експозиции обезпечени с недвижимо имущество	2 361 240	2 233	9 034	9 180	2 381 687
Просрочени експозиции	269 945	560	1 703	1 059	273 267
Високо-рискови категории позиции	181 734	0	0	0	181 734
Покрити облигации	0	21 243	0	0	21 243
Капиталови инструменти	16 233	0	105	9 947	26 285
Други позиции	391 550	0	0	0	391 550
Общо експозиции свързани с кредитен риск по балансови позиции	9 238 925	1 540 210	301 154	98 755	11 179 044
Експозиции свързани с кредитен риск по задбалансови позиции (включително прави и обратни репо сделки и деривати)	1 580 447	21 255	60 518	441	1 662 661
Общо кредитен риск	10 819 372	1 561 465	361 672	99 196	12 841 705

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

Класове експозиции	Физически лица	Търговия и услуги	Производство	Строителство	Публичен сектор	ЦБ, банки и небанк. фин. институции	Други	Балансова позиция
Кредитен риск (съгласно стандартизиран подход)								
Централни правителства и централни банки	0	0	0	0	519 635	1 303 375	0	1 823 010
Регионални или местни органи на властта	0	0	0	0	1 968	0	0	1 968
Институции	0	0	0	0	0	1 721 535	0	1 721 535
Предприятия	0	908 577	891 594	128 734	0	94 406	601 704	2 625 015
Експозиции на дребно	1 352 106	197 313	78 289	30 603	0	0	73 439	1 731 750
Експозиции обезпечени с недвижимо имущество	1 558 632	405 115	59 026	76 640	0	0	282 274	2 381 687
Просрочени експозиции	141 412	66 051	46 287	11 188	0	0	8 329	273 267
Високо-рискови категории позиции	0	9 939	3 293	63 665	0	0	104 837	181 734
Покрити облигации	0	0	0	0	0	21 243	0	21 243
Капиталови инструменти	0	0	0	0	0	26 285	0	26 285
Други позиции	0	0	0	0	0	0	391 550	391 550
Общо експозиции свързани с кредитен риск по балансови позиции	3 052 150	1 586 995	1 078 489	310 830	521 603	3 166 844	1 462 133	11 179 044
Експозиции свързани с кредитен риск по задбалансови позиции (включително прави и обратни репо сделки и деривати)	438 535	503 052	246 856	168 537	17	117 065	188 599	1 662 661
Общо кредитен риск	3 490 685	2 090 047	1 325 345	479 367	521 620	3 283 909	1 650 732	12 841 705

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

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

Класове експозиции	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Балансова позиция
Кредитен риск						
Централни правителства и централни банки	1 318 053	19 083	9 474	368 757	107 643	1 823 010
Регионални или местни органи на властта	0	0	0	1 968	0	1 968
Институции	1 702 356	0	7 438	11 741	0	1 721 535
Предприятия	118 095	204 998	646 455	748 478	906 989	2 625 015
Експозиции на дребно	9 187	30 353	162 285	511 163	1 018 762	1 731 750
Експозиции обезпечени с недвижимо имущество	49 826	18 605	73 049	275 213	1 964 994	2 381 687
Просрочени експозиции	68 770	3 278	32 559	32 052	136 608	273 267
Високо-рискови категории позиции	15 383	5 522	7 062	74 791	78 976	181 734
Покрити облигации	0	0	0	21 243	0	21 243
Капиталови инструменти	0	0	0	0	26 285	26 285
Други позиции	0	0	0	0	391 550	391 550
Общо експозиции свързани с кредитен риск по балансови позиции	3 281 670	281 839	938 322	2 045 406	4 631 807	11 179 044
Експозиции свързани с кредитен риск по задбалансови позиции (включително прави и обратни репо сделки и деривати)	218 905	279 895	618 600	510 281	34 980	1 662 661
Общо кредитен риск	3 500 575	561 734	1 556 922	2 555 687	4 666 787	12 841 705

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

Класове експозиции	Брутна балансова стойност		Корекции за специфичен кредитен риск	Корекции за общ кредитен риск	Натрупани отписвания	Начислени корекции за кредитен риск за периода	Нетни стойности
	Експозиции в неизпълнение	Експозиции в изпълнение					
Централно правителство или централни банки	0	1 823 024	8	0	0	0	1 823 016
Регионални правителства или местни органи на власт	0	1 989	4	0	0	0	1 985
Институции	0	1 799 769	534	0	0	0	1 799 235
Предприятия	114 167	3 541 206	64 550	0	21 690	2 122	3 569 133
от които: МСП	60 038	577 736	13 565	0	21 690	0	602 519
На дребно	184 477	2 302 479	123 554	0	52 526	3 928	2 310 876
от които: МСП	122 799	494 871	49 902	0	43 164	0	524 604
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	131 448	2 462 788	23 178	0	32 001	1 025	2 539 057
от които: МСП	0	397 172	2 886	0	0	432	394 286
Високо рискови позиции	0	256 075	2 967	0	0	0	253 108
Покрити облигации	0	21 243	0	0	0	0	21 243
Експозиции в капиталови инструменти	0	26 285	0	0	0	0	26 285
Други експозиции	0	391 550	0	0	0	0	391 550
Общо експозиции	430 092	12 626 408	214 795	0	106 217	7 075	12 735 488

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

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

	Брутна балансова стойност		Корекции за специфичен кредитен риск	Корекции за общ кредитен риск	Натрупани отписвания	Начислени корекции за кредитен риск за периода	Нетни стойности
	Експозиции в неизпълнение	Експозиции в изпълнение					
Физически лица	194 150	3 379 949	83 414	0	41 380	4 374	3 449 305
Търговия и услуги	114 199	2 034 777	58 929	0	37 587	1 929	2 052 460
Производство	60 833	1 283 721	19 209	0	13 166	555	1 312 179
Строителство	15 284	470 995	6 912	0	10 003	97	469 364
Публичен сектор	0	521 624	4	0	0	0	521 620
ЦБ, банки и небанк. фин. институции	0	3 315 454	31 545	0	0	0	3 283 909
Други	45 626	1 619 888	14 782	0	4 081	120	1 646 651
Общо	430 092	12 626 408	214 795	0	106 217	7 075	12 735 488

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

	Брутна балансова стойност		Корекции за специфичен кредитен риск	Корекции за общ кредитен риск	Натрупани отписвания	Начислени корекции за кредитен риск за периода	Нетни стойности
	Експозиции в неизпълнение	Експозиции в изпълнение					
България	425 973	10 607 177	213 778	0	106 085	7 017	10 713 287
Гърция	722	1 560 945	202	0	18	2	1 561 447
Останалата част от Европа	1 910	360 116	354	0	105	48	361 567
Други страни	1 487	98 170	461	0	9	8	99 187
Общо	430 092	12 626 408	214 795	0	106 217	7 075	12 735 488

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

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

		а	б
		Натрупана корекция за специфичен кредитен риск	Натрупана корекция за общ кредитен риск
1	Начално салдо	-337 794	0
2	Увеличения, дължащи се на начислени суми за изчислени кредитни загуби през периода	-117 878	0
3	Намаления, дължащи се на възстановени суми за изчислени кредитни загуби през периода	57 523	0
4	Намаления, дължащи се на отписани суми за сметка на натрупани корекции за кредитен риск	132 116	0
5	Прехвърляния между корекциите за кредитен риск	0	0
6	Въздействие на курсовите разлики	0	0
7	Бизнес комбинации, включително придобиване или продажба на дъщерни предприятия	-31 310	0
8	Намаления, дължащи се на продадени кредитни портфейли	3 112	
9	Други корекции	-17 087	0
10	Крайно салдо	-311 318	
11	Възстановяване на корекции за кредитен риск, отчетени пряко в отчета за доходите	34 499	0
12	Корекции за специфичен кредитен риск, отчетени пряко в отчета за доходите	0	0

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

		а
		Брутна балансова стойност на експозициите в неизпълнение
1	Начално салдо	552 986
2	Кредити и дългови ценни книжа, които са в неизпълнение или са обезценени след последния отчетен период	73 271
3	Върнати към статус в изпълнение	-18 825
4	Отписани суми	-132 116
5	Други промени	-3 864
6	Крайно салдо	471 452

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

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

	Необезпечени експозиции - балансова стойност	Обезпечени експозиции - балансирана стойност	Експозиции, гарантирани с обезпечение	Експозиции, гарантирани с финансови гаранции	Експозиции, гарантирани с кредитни деривати
Общ размер на кредитите	6 702 209	409 531	80 930	328 601	0
Общ размер на дълговите ценни книжа	567 523	0	0	0	0
Общ размер на експозициите	7 269 732	409 531	80 930	328 601	0
От които в неизпълнение	271 320	1 947	20	1 927	0

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

Класове експозиции	Експозиции преди CCF и CRM		Експозиции след CCF и CRM		РПА и плътност на РПА	
	Балансова стойност	Задбалансирана стойност	Балансова стойност	Задбалансирана стойност	РПА	Плътност на РПА
Централни правителства и централни банки	1 823 010	6	1 823 010	3	211 228	12%
Регионални или местни органи на властта	1 968	17	1 968	3	1 971	100%
Многостранни банки за развитие			128 887	1 085		0%
Институции	1 721 535	60 473	1 730 514	41 749	425 609	24%
Предприятия	2 625 015	906 052	2 532 266	353 680	2 777 256	96%
Експозиции на дребно	1 731 750	536 708	1 661 454	48 017	1 216 234	71%
Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	2 381 687	70 794	2 381 687	10 596	903 719	38%
Експозиции в неизпълнение	273 267		271 320		314 732	116%
Високо-рискови категории позиции	181 734	71 375	180 064	10 583	285 970	150%
Покрити облигации	21 243		21 243		10 622	50%
Капиталови инструменти	26 285		26 285		26 285	100%
Други позиции	391 550		391 550		243 293	62%
Общо	11 179 044	1 645 425	11 150 248	465 716	6 416 919	55%

Образец 20: EU CR5 — Стандартизиран подход:

Класове експозиции	Рисково тегло														Общо	От които без присъден кредитен рейтинг			
	0%	2%	4%	20%	25%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Други	Приспаднато от капитала	
Централни правителства и централни банки	978 103				844 913													1 823 016	0
Регионални правителства и местни органи на власт									1 985									1 985	1 985
Институции				1 734 964						64 271								1 799 235	716
Предприятия									3 531 076									3 531 076	3 531 076
Експозиции на дребно								2 268 458										2 268 458	2 268 458
Експозиции, обезпечени с ипотека върху недвижими имот						1 728 480	724 001											2 452 481	2 452 481
Експозиции в неизпълнение									184 496	88 771								273 267	273 267
Високо рискови експозиции										253 109								253 109	253 109
Покрити облигации								21 243										21 243	0
Експозиции в капиталови инструменти									26 285									26 285	26 285
Други позиции	137 530			13 409					240 611									391 550	391 550
Общо	1 115 633	0	0	1 748 373	844 913	1 728 480	745 244	0	2 268 458	3 984 453	406 151	0	0	0	0	0	0	12 841 705	9 198 927

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

VII. Кредитен риск и редуциране на кредитния риск при вътрешнорейтинговия подход

Юробанк България АД не прилага вътрешнорейтингов подход за кредитен риск към 31.12.2019 г.

VIII. Необслужвани и реструктурирани експозиции

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

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

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

В съответствие с посочената рамка, Банката разработи набор от оперативни цели за управление на НОЕ, както и подробна три-годишна стратегия за представянето на НОЕ портфейла, която ще се преразглежда на годишна база, за да отрази евентуалните промени настъпили в оперативната среда или в стратегическите приоритети на Банката. През декември 2019 г., Ръководството на Банката одобри стратегия за управление на НОЕ за периода 2019-2022 г., която предвижда НОЕ портфейл от 476 млн. лева към края на 2020 и портфейл от 388 млн. лева (или под 5% съотношение на необслужвани към всички експозиции) към края на 2022 г.

Основният двигател за ускореното намаляване на НОЕ се очаква да бъдат сделките за продажба на необслужвани експозиции.

Таблиците по-долу предоставят информация за необслужваните и реструктурирани експозиции на Юробанк България АД към 31.12.2019 г.:

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

Образец 1: Кредитно качество на реструктурираните експозиции

	а	б	в	г	д	е	ж	з
	Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозиции с мерки за реструктуриране				Натрупани обезценки, натрупани отрицателни промени на справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск и провизии		Получени обезпечения и финансови гаранции по реструктурирани експозиции	
	Обслужвани реструктурирани експозиции	Необслужвани реструктурирани експозиции		От които: в неизпълнение	От които: обезценени	За обслужвани реструктурирани експозиции	За необслужвани реструктурирани експозиции	От които: обезпечения и финансови гаранции, получени по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране
Кредити и аванси	361 279	152 393	71 652	152 393	-4 909	-46 316	414 162	95 370
Централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0
Държавно управление	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредитни институции	0	0	0	0	0	0	0	0
Други финансови предприятия	0	111	0	111	0	-5	106	106
Нефинансови предприятия	307 980	69 218	54 389	69 218	-3 307	-17 836	334 502	47 589
Домакинства	53 299	83 064	17 263	83 064	-1 602	-28 475	79 554	47 675
Дългови ценни книжа	0	0	0	0	0	0	0	0
Поети задължения за отпускане на кредити	12 219	18	18	18	0	0	1 862	8
Общо	373 498	152 411	71 670	152 411	-4 909	-46 316	416 024	95 378

Образец 2: Качество на реструктурирането

	а
	Брутна балансова стойност на реструктурирани експозиции
Кредити и аванси, които са били реструктурирани повече от два пъти	176 843
Необслужвани реструктурирани кредити и аванси, които не отговарят на изходните критерии за изход от категория необслужвани	83 530

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

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

	а	б	в	г	Брутна балансова стойност/номинална стойност								л
					Обслужвани експозиции				Необслужвани експозиции				
					Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие е > 30 дни ≤ 90 дни	Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90 дни	Просрочие е > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие е > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие е > 1 години ≤ 2 години	Просрочие е > 2 години ≤ 5 години	Просрочие е > 5 години ≤ 7 години	
Кредити и аванси	9 807 908	9 700 640	107 268	620 870	205 134	41 634	28 370	31 317	96 935	73 020	144 460	471 452	
<i>Централни банки</i>	1 303 368	1 303 368	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Държавно управление</i>	3 099	3 099	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Кредитни институции</i>	1 702 883	1 702 883	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Други финансови предприятия</i>	92 768	92 741	27	338	111	0	0	0	16	77	134	227	
<i>Нефинансови предприятия</i>	3 816 232	3 766 860	49 372	352 528	127 986	23 163	13 846	13 145	46 798	39 154	88 436	273 522	
<i>От които: МСП</i>	1 152 741	1 130 289	22 452	215 422	41 957	5 852	11 552	13 145	38 514	33 272	71 130	190 810	
<i>Домакинства</i>	2 889 558	2 831 689	57 869	268 004	77 037	18 471	14 524	18 172	50 121	33 789	55 890	197 703	
<i>Дългови ценни книжа</i>	560 064	560 064	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Централни банки</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Държавно управление</i>	519 643	519 643	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Кредитни институции</i>	21 242	21 242	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Други финансови предприятия</i>	19 179	19 179	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Нефинансови предприятия</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Задбалансови експозиции	1 641 430			4 420								3 557	
<i>Централни банки</i>	0			0								0	
<i>Държавно управление</i>	43 077			0								0	
<i>Кредитни институции</i>	62 387			0								0	
<i>Други финансови предприятия</i>	37 193			0								0	
<i>Нефинансови предприятия</i>	1 058 364			4 336								3 510	
<i>Домакинства</i>	440 409			84								47	
Общо	12 009 402	10 260 704	107 268	625 290	205 134	41 634	28 370	31 317	96 935	73 020	144 460	475 009	

Образец 4: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии

	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о																
																Брутна балансова стойност/номинална стойност						Ицелелни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						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, произтичащи от кредитен риск и провизии				Натрупани частични отписвания	За обслужвани експозиции	Необслужвани експозиции
																От които: фаза 1	От които: фаза 2	От които: фаза 2	От които: фаза 3	От които: фаза 1	От които: фаза 2	От които: фаза 2	От които: фаза 3								
Кредити и аванси	9 807 908	9 048 980	758 928	620 870	0	620 870	-48 845	-28 612	-20 233	-262 029	0	-262 029	-114 940	4 837 031	330 332																
<i>Централни банки</i>	1 303 368	1 303 368	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
<i>Държавно управление</i>	3 099	3 099	0	0	0	0	-6	-6	0	0	0	0	0	791	0																
<i>Кредитни институции</i>	1 702 883	1 702 883	0	0	0	0	-87	-87	0	0	0	0	0	0	0																
<i>Други финансови предприятия</i>	92 768	92 741	27	338	0	338	-100	-98	-2	-110	0	-110	-165	36 368	158																
<i>Нефинансови предприятия</i>	3 816 232	3 278 074	538 158	352 528	0	352 528	-27 119	-14 766	-12 353	-135 406	0	-135 406	-81 277	2 931 379	198 277																
<i>От които: МСП</i>	1 152 741	1 072 885	79 856	215 422	0	215 422	-13 794	-9 056	-4 738	-99 480	0	-99 480	-69 144	968 466	101 170																
<i>Домакинства</i>	2 889 558	2 668 815	220 743	268 004	0	268 004	-21 533	-13 655	-7 878	-126 513	0	-126 513	-33 498	1 868 493	131 897																
<i>Дългови ценни книжа</i>	560 064	560 064	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
<i>Централни банки</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
<i>Държавно управление</i>	519 643	519 643	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
<i>Кредитни институции</i>	21 242	21 242	0	0	0	0	-284	0	0	0	0	0	0	0	0																
<i>Други финансови предприятия</i>	19 179	19 179	0	0	0	0	-160	0	0	0	0	0	0	0	0																
<i>Нефинансови предприятия</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
Задбалансови експозиции	1 641 430	1 594 570	46 860	4 420	0	4 420	-377	-366	-11	-138	0	-138		499 101	2 234																
<i>Централни банки</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0																
<i>Държавно управление</i>	43 077	43 077	0	0	0	0	-37	-37	0	0	0	0		0	0																
<i>Кредитни институции</i>	62 387	62 387	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0																
<i>Други финансови предприятия</i>	37 193	37 193	0	0	0	0	-11	-11	0	0	0	0		11 006	0																
<i>Нефинансови предприятия</i>	1 058 364	1 040 439	17 925	4 336	0	4 336	-313	-302	-11	138	0	-138		471 018	2 226																
<i>Домакинства</i>	440 409	411 474	28 935	84	0	84	-16	-16	0	0	0	0		17 077	8																
Total	12 009 402	11 203 614	805 788	625 290	0	625 290	-49 222	-28 978	-20 244	-262 167	0	-262 167	-114 940	5 336 132	332 566																

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

Образец 5: Качество на необслужваните експозиции по географски признак

	а		б		г		д		е		ж	
	Брутна балансова/номинална стойност				От които: необслужвани	От които: подлежащи на обезценка	Натрупана обезценка	Провизии по задбалансови ангажименти и предоставени финансови гаранции		Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск при необслужваните експозиции		
Балансови експозиции	10 988 842	620 870	10 988 842	-311 318								
Географска зона 1 (Европа)	10 898 424	619 382	10 898 424	-310 632								0
България	9 056 962	616 711	9 056 962	-309 289								0
Гърция	1 540 698	746	1 540 698	-671								0
Други страни	300 764	1 925	300 764	-672								0
Географска зона 2 (страни извън Европа)	90 418	1 488	90 418	-686								0
Задбалансови експозиции	1 645 850	4 420						515				
Географска зона 1 (Европа)	1 645 264	4 420						515				
България	1 580 767	4 416						515				
Гърция	4 082	4						0				
Други страни	60 415	0						0				
Географска зона 2 (страни извън Европа)	586	0						0				
Общо	12 634 692	625 290	10 988 842	-311 318				515				0

Образец 6: Кредитно качество на кредитите и авансите по отрасли

	а		б		г		д		е		
	Брутна балансова стойност				От които: необслужвани	От които: подлежащи на обезценка кредити и аванси	Натрупана обезценка		Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитен риск при необслужваните експозиции		
Селско, горско и рибно стопанство	155 963	18 414	155 963	-15 892							
Добивна промишленост	13 893	1 038	13 893	-115							0
Преработваща промишленост	989 549	44 301	989 549	-20 819							0
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	164 923	25 249	164 923	-8 585							0
Доставяне на води	37 412	2 764	37 412	-448							0
Строителство	440 333	62 092	440 333	-14 134							0
Търговия	1 010 005	129 596	1 010 005	-74 149							0
Транспорт, складиране и пощи	158 301	11 054	158 301	-5 045							0
Хотелиерство и ресторантьорство	413 789	32 734	413 789	-8 256							0
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения	29 070	1 836	29 070	-1 303							0
Финансови и застрахователни дейности	0	0	0	0							0
Операции с недвижима собственост	434 866	7 089	434 866	-4 370							0
Професионални дейности и научни изследвания	200 243	12 261	200 243	-7 059							0
Административни и спомагателни дейности	33 050	835	33 050	-640							0
Държавно управление	0	0	0	0							0
Образование	5 792	489	5 792	-42							0
Хуманно здравеопазване и социална работа	54 942	887	54 942	-590							0
Култура, спорт и развлечения	7 227	788	7 227	-378							0
Други дейности	19 402	1 101	19 402	-700							0
Общо	4 168 760	352 528	4 168 760	-162 525							0

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

Образец 7: Оценка на обезпеченията — кредити и аванси

	Кредити и аванси											
	Обслужвани			Необслужвани								
		От които: просрочие > 30 дни ≤ 90 дни		Малко вероятно да бъдат изплатени, без просрочие или с просрочие ≤ 90	Просрочие > 90 дни	От които: просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	От които: просрочие > 180 дни ≤ 1 година	От които: просрочие ≤ 2 години	От които: просрочие > 2 година ≤ 5 години	От които: просрочие > 5 година ≤ 7 години	От които: просрочие > 7 години	
Брутна балансова стойност	10 428 778	9 807 908	107 268	620 870	205 134	415 736	41 634	28 370	31 317	96 935	73 020	144 460
От които: обезпечени	5 548 859	5 058 235	80 260	490 624	186 470	304 154	34 033	17 095	23 645	81 412	59 228	88 741
От които: обезпечени с недвижим имот	3 965 171	3 587 163	60 752	378 008	137 634	240 374	32 985	12 913	18 539	59 220	45 444	71 273
От които: инструменти, чието съотношение размер на кредита/стойност на имота е по-голямо от 60 % и по-малко или равно на 80 %	940 003	904 227		35 776	16 608	19 168						
От които: инструменти, чието съотношение размер на кредита/стойност на имота е по-малко от 80 % и по-малко или равно на 100 %	736 358	677 590		58 768	14 106	44 662						
От които: инструменти, чието съотношение размер на кредита/стойност на имота е над 100 %	805 591	679 991		125 600	27 398	98 202						
Натрупана обезценка на обезпечени активи	176 706	29 010	4 658	147 696	38 005	109 691	5 375	6 059	9 777	30 510	25 195	32 775
Обезпечения												
От които: ограничени до стойността на експозицията	5 019 084	4 690 694	68 763	328 390	145 690	182 700	28 087	10 458	13 449	45 220	33 159	52 327
От които: недвижими имоти	3 477 807	3 226 526	44 718	251 281	107 041	144 240	27 648	8 915	10 636	34 578	24 270	38 193
От които: стойност над ограничеността	3 730 129	3 212 432	53 848	517 697	132 557	385 140	16 908	11 255	11 831	54 105	101 949	189 092
От които: недвижими имоти	2 510 310	2 323 125	33 383	187 185	95 010	92 175	15 821	6 960	8 392	20 760	14 537	25 705
Получени финансови гаранции	148 280	146 336	3 099	1 944	391	1 553	284	468	283	398	7	113
Натрупани частични отписвания	114 940	966	0	113 974	1 242	112 732	9	18	343	15 814	33 023	63 525

Образец 8: Промени в нивата на необслужваните кредити и авансите

	a	b
	Брутна балансова стойност	Свързани нетни натрупани възстановени суми
Начален размер на необслужваните кредити и аванси	647 307	
Входящи потоци към необслужвани портфейли	261 237	
Изходящи потоци от необслужвани портфейли	-287 674	
Изходящ поток към обслужван портфейл	-58 454	
Изходящ поток в резултат на частично или пълно погасяване на кредит	-45 139	
Изходящ поток поради ликвидация на обезпечения	-25 991	-17 931
Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечение	0	0
Изходящ поток поради продажба на инструменти	-25 974	-16 568
Изходящ поток поради прехвърляне на риска	0	0
Изходящи потоци поради отписване	-132 116	
Изходящи потоци поради други ситуации	0	
Изходящи потоци поради прекласифициране като държани за продажба	0	
Окончателен размер на необслужваните кредити и аванси	620 870	

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

	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение	
	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни изменения
Имоти, машини и съоръжения (ИМС)	16 952	-5 179
Различни от ИМС	16 952	-5 178
Жилищен недвижим имот	11 806	-4 715
Търговски недвижим имот	5 146	-463
Движимо имущество (автомобили, корабоплаване и др.)	0	0
Капиталови и дългови инструменти	0	0
Други	0	0
Общо	33 904	-10 357

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

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

	Намаляване на saldoto на дълга		Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение									
	Брутна балансова стойност	Натрупувани отрицателни изменения	Стойност при първоначалното признаване	Натрупувани отрицателни изменения	Придобити обезпечения ≤ 2 години		Придобити обезпечения > 2 години ≤ 5 години		Придобити обезпечения > 5 години		От които нетекущи активи, държани за продажба	
					Стойност при първоначалното признаване	Натрупувани отрицателни изменения	Стойност при първоначалното признаване	Натрупувани отрицателни изменения	Стойност при първоначалното признаване	Натрупувани отрицателни изменения	Стойност при първоначалното признаване	Натрупувани отрицателни изменения
Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, класифицирани като ИМС	0	0	16 952	-5 179								
Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, различни от тези, класифицирани като ИМС	0	0	16 952	-5 178	5 401	-475	0	0	11 551	-4 703	16 952	-5 178
<i>Жилищен недвижим имот</i>	0	0	11 806	-4 715	4 183	-475	0	0	7 623	-4 240	11 806	-4 715
<i>Търговски недвижим имот</i>	0	0	5 146	-463	1 218	0	0	0	3 928	-463	5 146	-463
<i>Движимо имущество (автомобили, корабоплаване и др.)</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Капиталови и дългови инструменти</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Други</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо	0	0	33 904	-10 357	5 401	-475	0	0	11 551	-4 703	16 952	-5 178

IX. Кредитен риск от контрагента (CCR)

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

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

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

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

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

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

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

В приложената таблица е посочено разпределението по отделни класове експозиции на сделките с ценни книжа и деривати в банковия портфейл на Банката към 31.12.2019 г. като използвания метод за изчисление е Методът на пазарна оценка:

Клас експозиции	Деривати
Институции	17 227
Предприятия	9
Общо	17 236

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

	Условна стойност	Разменна стойност/текуща пазарна стойност	Потенциална бъдеща кредитна експозиция	Ефективна очаквана положителна експозиция	Множител	EAD след CRM	РПА
1	Оценка по пазарни цени	1 503	15 733			17 236	25 850
2	Първоначална стойност на експозицията						
3	Стандартизиран подход						
4	IMM (за деривати и СФЦК)						
5	От които сделки за финансиране с ценни книжа						
6	От които деривати и трансакции с удължен сетълмент						
7	От които от споразумения за кръстосано нетиране на продукти						
8	Опростен метод за финансово обезпечение (за СФЦК)						
9	Разширен метод за финансово обезпечение (за СФЦК)						
10	Стойност под риск (VaR) за СФЦК						
11	Общо						25 850

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

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

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

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

	Класове експозиции	Рисково тегло											Общо	От които без присъден кредитен рейтинг		
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Други				
1	Централни правителства или централни банки															
2	Регионални правителства или местни органи на власт															
3	Субекти от публичния сектор															
4	Многостранни банки за развитие															
5	Международни организации															
6	Институции											17 227		17 227		0
7	Предприятия										9			9		9
8	На дребно															
9	Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка															
10	Други позиции															
11	Общо										9	17 227		17 236		9

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

Х. Свободни от тежести активи

Заложените финансови активи, служещи като обезпечения по задължения към 31.12.2019 г., включват държавни ценни книжа, заложени по бюджетни средства, кредити във връзка с дългосрочно финансиране и средства, служещи за покритие по сделки, свързани с акредитиви и гаранции. В приложената таблица е представена балансовата стойност и справедливата стойност на обременените с тежести активи и свободните от тежести активи към 31.12.2019 г.:

	Балансова стойност на обременени с тежести активи	Справедлива стойност на обременени с тежести активи	Балансова стойност на свободни от тежести активи	Справедлива стойност на свободни от тежести активи
Активи на отчитащата се институция	121 958	121 958	11 061 742	11 061 742
Заеми при поискване	4 038	4 038	1 468 598	1 468 598
Капиталови инструменти	0	0	20 558	20 558
Дългови ценни книжа	98 042	98 042	469 481	469 481
Заеми и аванси, различни от заеми при поискване	19 878	19 878	8 625 390	8 625 390
Други активи	0	0	477 715	477 715

В приложената таблица са представени пасивите, свързани с обременените с тежести активи към 31.12.2019 г.:

	Съчетаващи пасиви, условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, обременени с тежести
Общо източници на тежести	103 834	121 958
Депозити	97 017	117 920
Други източници на тежести	6 817	4 038

Обезпеченията, свързани с обременените с тежести активи към 31.12.2019 г., са представени в таблицата по-долу:

Вид на обезпечението	Стойност на обезпечението
Депозити	8
Ипотека върху жилищни имоти	4 357
Ипотека върху търговски недвижими имоти	5 374
Общо:	9 739

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

XI. Пазарен риск

Позиционният риск на Банката по отношение на търгуемите дългови инструменти по Стандартизирания подход към 31.12.2019 г., разбит по валути, е представен в таблицата по-долу:

	Дълга позиция - BGN	Къса позиция - BGN	Дълга позиция - EUR	Къса позиция - EUR	Дълга позиция - USD	Къса позиция - USD	Дълга позиция - CHF	Къса позиция - CHF	Дълга позиция - GBP	Къса позиция - GBP
Общ риск										
Падежен подход	997 302		230 756	1 571 589	383 018			53 458	20 689	
Зона 1	989 399		206 927	1 421 185	383 018			53 458	20 689	
0 ≤ 1 месец	747 533		69 823	1 013 082	243 739			53 458	20 689	
> 1 ≤ 3 месеца	241 866		58 675	381 504	139 279					
> 3 ≤ 6 месеца			29 533	26 599						
> 6 ≤ 12 месеца			48 896							
Зона 2	1 008		23 470	70 410						
> 1 ≤ 2 (1,9 за купон от под 3%) години	1 008		18 776	9 388						
> 2 ≤ 3 (>1,9 ≤ 2,8 за купон от под 3%) години			4 694	61 022						
> 3 ≤ 4 (>2,8 ≤ 3,6 за купон от под 3%) години										
Зона 3	6 895		359	79 994						
> 4 ≤ 5 (>3,6 ≤ 4,3 за купон от под 3%) години	92		359	48 896						
> 5 ≤ 7 (>4,3 ≤ 5,7 за купон от под 3%) години	5 953									
> 7 ≤ 10 (>5,7 ≤ 7,3 за купон от под 3%) години				31 098						
> 10 ≤ 15 (>7,3 ≤ 9,3 за купон от под 3%) години										
> 15 ≤ 20 (>9,3 ≤ 10,6 за купон от под 3%) години	850									
> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 за купон от под 3%) години										
Специфичен риск										
Дългови ценни книжа по първата категория в таблица 1	7 903									
Дългови ценни книжа по втората категория в таблица 1										
С остатъчен срок ≤ 6 месеца										
С остатъчен срок > 6 месеца и ≤ 24 месеца										
С остатъчен срок > 24 месеца										
Дългови ценни книжа по третата категория в таблица 1										
Дългови ценни книжа по четвъртата категория в таблица 1										

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

	РПА	Капиталови изисквания
Продукти без опционални характеристики	63 013	5 041
Лихвен риск (общ и специфичен)	61 213	4 897
Риск, свързан с капиталови инструменти (общ и специфичен)	1 800	144
Валутен риск		
Стоков риск		
Опции		
Опростен подход		
Метод "делта плюс"		
Сценариен подход		
Секюритизация (специфичен риск)		
Общо	63 013	5 041

Капиталови изисквания за пазарен риск

Разбивка на капиталовите изисквания за пазарен риск по валути към 31.12.2019 г. е представена в таблицата по-долу:

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

Пазарен риск	BGN	EUR	CHF	USD
Лихвени инструменти в търговския портфейл	737	3 881	-	279
Капиталови инструменти в търговския портфейл	144	-	-	-
Общо	881	3 881	-	279

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

Основните валути, които участват при формирането на валутната позиция на Банката са лева, евро, щатски долар, швейцарски франк и британска лира. Към 31.12.2019 г. Юробанк България АД не заделя капитал за валутен риск.

ХП. Политика за възнагражденията

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

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

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

Политиката за възнагражденията е в съответствие с Наредба № 4 от 21 декември 2010 г. за изискванията към възнагражденията в банките издадена от Българската народна банка, която въвежда разпоредбите на Директива 2013/36 и Делегиран регламент на Комисията (ЕС) № 604/2014 от 4 март 2014 г. за допълване на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета.

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

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

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 формира така, че като съветващ орган да може да предложи независими и специализирани становища относно Политиката за възнагражденията и нейното прилагане, както и допълнителните стимули, създадени за управление на риска, капитала и ликвидността. Комитетът за възнагражденията на Банката включва в състава си 4 члена на Надзорния съвет. През 2019 има 5 проведени заседания на Комитета за възнагражденията.

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

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

- ✓ Гарантира, че възнаграждението е достатъчно, за да задържи и привлече мениджмънт, притежаващ съответните умения и подходящ опит.
- ✓ Съблюдава наличието на вътрешен баланс и справедливо разпределение между бизнес звената.
- ✓ Избягва поемането на прекомерно високи нива на риск.
- ✓ Вземат се под внимание повтарящите се неразрешени одитни препоръки.
- ✓ Гарантират етичните стандарти в приетия в Банката Кодекс за поведение.
- ✓ 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:

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

(I) Качествени критерии

1. Членовете на Управителния съвет ;
2. Членовете на Надзорния съвет;
3. Висше Ръководство:
 - (i) Членове на Изпълнителния съвет (ExCo) на Банката;
4. Ръководители на:
 - (i) Управление „Риск“;
 - (ii) Управление „Вътрешен Одит“;
 - (iii) Управление „Правомерност“;
5. Ръководител на управлението на риска във важна стопанска единица (“важна стопанска единица” е дефинирана в чл. 3 на Регламент (ЕС) 604/2014);
6. Ръководители на важни стопански единици;
7. Служител, който носи управленска отговорност в една от единиците, посочени в точка 4, или във важна стопанска единица и се отчита пряко пред Ръководител, който е определен в точка 4 или 5;
8. Служител, който носи управленска отговорност във важна стопанска единица и се отчита пряко пред Ръководителя на тази единица;
9. Ръководители на следните единици, както и служителите които се отчитат пряко на Ръководителя и имат управленски отговорности:
 - (i) Управление „Финанси“;
 - (ii) Управление „Човешки ресурси“;
 - (iii) Управление „Информационни технологии“;
 - (iv) Управление „Правно“;
10. Служители, 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;
 - (ii) Остатъчен риск;
 - (iii) Риск от концентрация;
 - (iv) Секюритизационен риск;
 - (v) Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл;
 - (vi) Операционен риск;
 - (vii) Ликвиден риск;
 - (viii) Риск от прекомерен ливъридж;
11. По отношение на експозиции към кредитен риск при операция с номинална стойност, която представлява 0,5 % от базовия собствен капитал от първи ред на институцията и възлиза минимум на 5 млн. евро:

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

- (i) Служители, които отговарят за отправянето на кредитни предложения или структурирането на кредитни продукти, което може да доведе до такива експозиции към кредитен риск; или
 - (ii) Служители, които имат право да взимат, одобряват или да налагат вето върху решение за такива експозиции към кредитен риск; или
 - (iii) Служители, които са членове на комитети, който имат право да взимат решенията, посочени в буква i) или ii);
12. Служители, които индивидуално или като член на Комитет, имат право да взимат, одобряват или да налагат вето върху решение за операциите в търговския портфейл, чиито стойности като цяло достигат един от следните прагове:
- (i) когато се използва стандартизираният подход, изискване за собствените средства за покриване на пазарни рискове, които представляват най-малко 0,5 % от базовия собствен капитал от първи ред на институцията; или
 - (ii) когато за регулаторни цели е одобрен вътрешен подход на основата на модел, най-малко 5 % от определения за институцията вътрешен лимит на стойността, изложена на риск, за експозиции в търговския портфейл на ниво 99%;
13. Служители, които носят управленска отговорност за група служители, които имат индивидуални правомощия да ангажират институцията да извършва операции, и е изпълнено някое от следните условия:
- (i) сборът на тези правомощия е равен или надвишава прага, определен в точка 11(i), точка 11(ii) или точка 12(i);
 - (ii) когато за регулаторни цели е одобрен вътрешен подход на основата на модел, тези правомощия възлизат най-малко на 5 % от определения за институцията вътрешен лимит на стойността, изложена на риск, за експозиции в търговския портфейл на ниво 99%. Когато институцията не изчисли изложена на риск стойност на равнището на този служител, следва да се сумират лимитите на стойността, изложена на риск, за персонала под ръководството на този служител;
14. Служители, които имат право индивидуално или като членове на Комитети на одобрение или налагане на вето върху въвеждането на нови продукти;
15. Служители, които имат управленска отговорност за служител, който отговаря на критериите от точка (1) до (14);

(II) Количествени критерии

16. Служители, които имат съществено въздействие върху рисковия профил на Банката и които:
- (i) имат общо възнаграждение над € 500.000 в предходната година;
 - (ii) попадат в първите 0,3 % от броя служители, закръглен до най-близкото цяло число, които през предходната финансова година са получили най-високо общо възнаграждение;

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

- (iii) през предходната финансова година е получил общо възнаграждение, което е равно на или по-високо от най-ниското общо възнаграждение на служител, който отговаря на някой от критериите в точки (1), (3), (5), (6), (8), (11), (12), (13) или (14)

Точка 16(iii) не включва следните категории служители:

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

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

Брутното възнаграждение на служителите съдържа фиксирани и променливи компоненти.

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

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

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

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

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

Броят на служителите на Банката, включващи се в дефиницията „служители, които имат значимо въздействие върху рисковия профил на Банката“ за 2019 г. са 58. Годишната брутна сума, която следва да бъде оповестена (свързана с тези лица и кореспондираща с изискванията Регламент (ЕС) 575/2013, чл. 450), е четири милиона деветстотин и седем хиляди шестстотин шестдесет и четири евро и е детайлно описана в таблица по долу.

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

	Управителен и Надзорен съвет	Други членове на комитети	Инвести- ционно банкиране	Кредитна дейност	Управление на активи	Корпора- тивни функции	Независими контролни функции	Други
Брой членове	10	3						
Брой служители			2	25	0	9	8	1
Обща сума на постоянните възнаграждения в евро	1 083 474	20 000	154 205	1 816 297	0	712 565	461 513	71 698
Обща сума на променливите възнаграждения в евро	176 167		34 333	240 962	0	81 756	44 694	10 000

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

ХІІІ. Операционен риск

Юробанк България АД използва подхода на базисния индикатор при изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск. Банката прилага адекватни правила и процедури за оценка и управление на експозицията към операционен риск, включително за редки събития със силно неблагоприятно въздействие. Банката поддържа и редовно обновява план за непрекъсваемост на дейността, с помощта на който да подsigури възможност за осъществяване на дейност без прекъсване и ограничаване на загубите при настъпване на тежък систематичен пазарен срив.

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

При изчисляването на годишния брутен доход не се включват:

1. реализираните печалби/загуби от продажба на ценни книжа в банковия портфейл;

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

2. доходи от нерегулярни и извънредни източници;
3. получени застрахователни обезщетения.

Капиталови изисквания за операционен риск

Банката използва подхода на базисния индикатор, представяйки 15% от средния годишен брутен доход за 2016 г., 2017 г. и 2018 г. Размерът на годишния брутен доход за последните три години, който формира капиталовите изисквания за операционен риск, е както следва:

- ✓ 2016 – 351,406 хиляди лева;
- ✓ 2017 – 349,980 хиляди лева;
- ✓ 2018 – 381,332 хиляди лева.

Капиталовите изисквания за операционен риск за Юробанк България АД към 31.12.2019 г. са в размер на 54,136 хил. лв.

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

Използвани счетоводни техники и методология за оценка

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

Балансова и справедлива стойност на капиталовите инструменти в банков портфейл

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

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

Балансовата и справедливата стойност на капиталовите инструменти в банковия портфейл към 31.12.2019 г. са представени в приложената таблица:

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

Капиталови инструменти в банков портфейл	Балансова стойност	Справедлива стойност
Акции	-	-
Съучастия	19 655	19 655
Общо:	19 655	19 655

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

Основната част от притежаваните от Банката капиталови инструменти в банков портфейл към 31.12.2019 г. представляват съучастия в дружества. Размерът на притежаваните от Банката непублични капиталови инструменти, класифицирани като високорискови експозиции и отчитани със 150% рисково тегло, е 134 хил. лв.

Капиталовите инструменти, отчитани в банковия портфейл на Банката към 31.12.2019 г., са представени в приложената таблица:

Капиталови инструменти в банков портфейл	Отчитани със 100% рисково тегло в клас „Капиталови инструменти”	Отчитани със 150% рисково тегло в клас „Високорискови експозиции”
Търгуеми капиталови ценни книжа	-	-
Нетъргуеми капиталови ценни книжа	19 521	-
Високорискови експозиции	-	134
Общо:	19 521	134

XV. Експозиция към лихвен риск по позиции, които не са включени в търговския портфейл**Естество, измерване и основни предположения и допускания по отношение на лихвения риск извън търговския портфейл**

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

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

Банката е изложена на влиянието на пазарните рискове чрез всички свои активи, пасиви и задбалансови позиции, както чрез операциите на управление „Капиталови пазари”, така и чрез останалите свои дейности и портфейли. Промените в лихвените равнища

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

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

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

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

Една от целите на въведената в Банката независима функция 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 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 капиталови изисквания.

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

Основният инструмент за идентифициране и управление на цялостната експозиция на Банката към лихвен риск, включително извън търговския портфейл, е изготвяният „Отчет за анализ на лихвения гап“ (Interest Rate Gap Report). В него всички балансови и задбалансови позиции се анализират чрез трансформирането им в лихвено-рискови еквивалентни инструменти на база на техните лихвени характеристики и разпределянето на техните парични потоци в набор от предварително дефинирани времеви интервали. Той се изготвя за всяка една основна валута, в която Банката оперира, и в обща легова и еврова 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 матуриретна/лихвена таблица, в която всички активи, пасиви и лихвено-чувствителни задбалансови позиции са разпределени във времеви интервали съгласно техния падеж (ако са с фиксирана доходност) или времето до следващата дата

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

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 надвишение се информират съответните ръководни органи. През 2019 година не са допуснати нарушения на лимитите. Гап-анализът се допълва от калкулирането на рискови индикатори като дюрационен анализ на портфейла от облигации и изчисляване на лихвената чувствителност към определени лихвени шокове. Изготвят се месечни стрес тестове за оценка на евентуалното влияние на промени в лихвените равнища върху финансовия резултат и икономическата стойност на Банката.

Разпределението на активите и пасивите по времеви интервали в „Отчета за 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 да се отрази лихвената им чувствителност. За инструментите с фиксирана доходност плащанията по главница се разпределят във времевите интервали съгласно погасителните планове на съответните дати за плащане, докато инструментите с плаваща лихва се разпределят съгласно следващата дата на промяна на лихвата. Капиталът на Банката се третира както следва: първо се разпределя по времеви интервали, за да покрие материалните активи, съучастията или други позиции без ясно определен лихвен профил, а остатъкът се разпределя във времеви интервал до 1 месец. По отношение на предсрочното погасяване на кредити, по-голямата част от тях имат плаваща лихва и съответно се разпределят на база на датите на промяна на лихвата, а не съгласно техния падеж, поради което възможното разминаване между договорените и действителните падежи не затруднява коректното им отразяване от гледна точка на експозицията към лихвен риск. При наличие на инструменти с вградени опции, параметрите на тези опции са определящи за разпределянето им по времеви интервали.

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

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 ролите на различните звена на Банката в процесите на оценяване и осчетоводяване, както и потенциалните инструменти за

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

хеджиране, които могат да бъдат използвани. Банката също така се стреми да съчетава лихвените характеристики на активите и пасивите винаги, когато това е възможно.

Стрес тестове за лихвен риск в банков портфейл

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

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

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

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

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

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 кредити и всички други активи и пасиви, които не носят лихвен приход.

Нетен лихвен доход (NII – Net Interest Income)

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

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 31.12.2019 г. стойност е 26,832 хил. лв. (отговаряща на рисково-претеглени активи в размер на 335,405 хил. лв.), разпределена по валути както следва:

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

Валута	+200 б.т.	-200 б.т. (при прилагане на под от 0%)
BGN	-8 374	51
EUR	-20 795	117
USD	2 219	-2 036
CHF	-27	0
GBP	143	-64
Други	2	0
Общо:	-26 832	-1 933

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

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

XVI. Експозиция по секюритизиращи позиции

Юробанк България АД не прилага секюритизация към 31.12.2019 г.

XVII. Ливъридж

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

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

Отношение на ливъридж по РКИ — Образец за оповестяване:

Отношение на ливъридж	
Отношение на ливъридж — при използване на "напълно въведено" определение на капитал от първи ред	9.70%
Отношение на ливъридж — при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред“	10.34%
Индикативна стойност	3.00%

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

		Приложима стойност - преходно определение	Приложима стойност - напълно въведено определение
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	11 183 700	11 183 700
2	Корекция за субекти, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на пруденциалната консолидация	0	0
3	(Корекция за активи, предмет на доверително управление, които са признати в счетоводния баланс съгласно приложимата счетоводна рамка, но са изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 13 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	0	0
4	Корекция за дериватни финансови инструменти	15 733	15 733
5	Корекция за СФЦК	0	0
6	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	578 567	578 567
EU-6a	(Корекция за вътрешногрупови експозиции, изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	0	0
EU-6b	(Корекция за експозиции, изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	0	0
7	Други корекции	-92 551	-175 575
8	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж	11 685 449	11 602 425

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

Таблица LRCom: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж:

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ - преходно определение	Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ - напълно въведено определение
Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)			
1	Балансови позиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление, но включително обезпечения)	11 182 197	11 182 197
2	(Активи, чийто размер се приспада при определяне на капитала от първи ред)	-92 551	-175 575
3	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление) (сумата на редове 1 и 2)	11 089 646	11 006 622
Експозиции по деривати			
4	Разменна стойност, свързана с всички сделки с деривати (т.е. като се приспада допустимият вариационен маржин в парични средства)	1 503	1 503
5	Добавки за потенциална бъдеща експозиция, свързана с всички сделки с деривати (метода на пазарната оценка)	15 733	15 733
EU-5a	Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция	0	0
6	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка	0	0
7	(Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати)	0	0
8	(Изключване на експозициите към ЦК по сделки на клиенти, подлежащи на клиринг)	0	0
9	Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати	0	0
10	(Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати)	0	0
11	Общо експозиции по деривати (сумата на редове 4—10)	17 236	17 236
Експозиции по СФЦК			
12	Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделки, осчетоводени като продажба	0	0
13	(Нетираны суми на парични задължения и парични вземания от брутни активи по СФЦК)	0	0
14	Експозиция към кредитен риск от контрагента за активи по СФЦК	0	0
EU-14a	Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента в съответствие с член 429б, параграф 4 и член 222 от Регламент (ЕС) № 575/2013 15	0	0
15	Експозиции по сделки на посредници	0	0
EU-15a	(Изключване на експозициите към ЦК по СФЦК на клиенти, подлежащи на клиринг)	0	0
16	Общо експозиции по СФЦК (сумата на редове 12—15a)	0	0
Други задбалансови експозиции			
17	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	1 645 425	1 645 425
18	(Корекции за конвертиране в кредитен еквивалент)	-1 066 858	-1 066 858
19	Общо други задбалансови експозиции (сумата на редове 17 и 18)	578 567	578 567
Исключени експозиции в съответствие с член 429, параграфи 7 и 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)			
EU-19a	(Вътрешногрупови експозиции (индивидуална основа), изключени в съответствие с член 429, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)	0	0
EU-19b	Експозиции, изключени в съответствие с член 429, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)	0	0
Капитал и мярка за общата експозиция			
20	Капитал от първи ред	1 208 173	1 125 149
21	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж (сумата на редове 3, 11, 16, 19, EU-19a и EU-19b)	11 685 449	11 602 425
Отношение на ливъридж			
22	Отношение на ливъридж	10.34%	9.70%
Избор на преходни разпоредби и стойност на отписаните доверителни дейности			
EU-23	Избор на преходни разпоредби за определението на мярката за капитала		
EU-24	Стойността на отписаните доверителни дейности в съответствие с член 429, параграф 11 от Регламент (ЕС) № 575/2013		

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

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

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
EU-1	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които:	11 182 197
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	8 805
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	11 173 392
EU-4	Покрити облигации	21 243
EU-5	Експозиции, третирани като към държави	1 823 010
EU-6	Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третирани като към държави	1 968
EU-7	Институции	1 721 535
EU-8	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	2 375 580
EU-9	Експозиции на дребно	1 717 541
EU-10	Предприятия	2 618 431
EU-11	Експозиции в неизпълнение	216 650
EU-12	Други експозиции (например капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	677 434

XVIII. Използване на усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск

Юробанк България АД не прилага усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск към 31.12.2019 г.

XIX. Използване на вътрешни модели за пазарен риск

Юробанк България АД не прилага вътрешни модели за пазарен риск към 31.12.2019 г.