



**ГОДИШНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ ЗА 2017 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	21
III. Собствен капитал	22
IV. Капиталови изисквания	29
V. Мерки за макропруденциален надзор	30
VI. Кредитен риск и редуциране на кредитния риск при стандартизирания подход	34
VII. Кредитен риск и редуциране на кредитния риск при вътрешнорейтинговия подход	43
VIII. Кредитен риск от контрагента (CCR)	43
IX. Свободни от тежести активи	46
X. Пазарен риск	47
XI. Политика за възнагражденията	48
XII. Операционен риск	53
XIII. Експозиции в капиталови инструменти, които не са включени в търговския портфейл	54
XIV. Експозиция към лихвен риск по позиции, които не са включени в търговския портфейл	55
XV. Експозиция по секюритизиращи позиции	60
XVI. Ливъридж	60
XVII. Използване на усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск	63
XVIII. Използване на вътрешни модели за пазарен риск	63

(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 прилагането на най-добрите практики, свързани с корпоративното управление, вземайки предвид и съобразявайки се със законовите и регулаторни изисквания на Базелския комитет за банков надзор, Европейския банков орган, Европейската централна банка, Българска народна банка, както и с всяко решение на компетентните органи, отговарящи за надзора на Банката.

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

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

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

Управлението на риска в Юробанк България АД включва следните нива:

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

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

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

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

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

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

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



Кредитен риск

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

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

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

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

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

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

Банката подкрепя всички сектори на икономиката в Република България. Независимо от това, Юробанк България АД подхожда индивидуално към определени сектори, а именно: сектор Недвижими имоти, сектор Строителство, независими застрахователни компании, лизингови и факторинг компании, както и финансови институции. В зависимост от състоянието на пазара и очевидни предупредителни сигнали за проблеми в определени сектори на икономиката, Банката може да наложи допълнителни условия и ограничения.

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

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

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

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

- ✓ Кредитна политика на корпоративно банкиране;
- ✓ Кредитна политика на малък бизнес;

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

- ✓ 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 корпоративни експозиции;
- ✓ Политики за провизиране на експозиции в сегмент банкиране на дребно – потребителски кредити и кредитни карти, ипотечни кредити, кредити на малък бизнес;
- ✓ Политика за Вътрешен анализ на адекватността на капитала;
- ✓ Методология за изготвяне на стрес тестове;
- ✓ Методология за изчисляване на концентрационен риск.

Пазарен риск

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

- ✓ да установи 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:

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

- ✓ 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 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 собствения портфейл от акции. 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

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

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.

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 мениджмънта на Групата. Отделът не е подчинен на изпълнителен член на ръководството, отговорен за дейности, свързани с поемането на

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

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.

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

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

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

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 2017 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. Основните фактори, които оказват и най-вероятно ще продължат да оказват влияние върху експозицията към лихвен риск в следващите години са деривативните сделки, сключени за хеджиране на позиции от банковия 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.

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 МСС 39, 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 суверенния кредитен спред 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

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

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.

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 Българска фондова борса - София, като пазарната му стойност следва да не надвишава одобрения номинален лимит, който от своя страна е индексирани към стойността на водещия борсов индекс SOFIX. Усвояването на лимита се изчислява на дневна база, като 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

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

„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 стандартизиран подход. Преценката на ръководството на база на резултатите от ВААК е, че не е необходимо заделяне на допълнителен капитал за пазарен риск.

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.

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

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

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

- ✓ 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. 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;
- ✓ капиталовата адекватност;
- ✓ дефинира и съблюдава изпълнението на Стратегията за финансиране на Банката;
- ✓ определя и регулярно преразглежда елементите на вътрешната „Политика за трансферна цена на ресурса“ с цел адекватно отразяване на ликвидния риск в ценообразуването на активите и пасивите и вътрешния механизъм за измерване на рентабилността.

Относно 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 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“.

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

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

Паралелно с вътрешно-определените ликвидни съотношения, Банката наблюдава и спазва препоръчителните и изискуемите равнища на ликвидните съотношения, дефинирани в Наредба 11 на 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 и концентрация на капацитета за генериране на ликвидност, на месечна база. Отдел „Регулаторна отчетност и МСФО методология“ изготвя и предоставя отчетите за ликвидност, изисквани от Българската народна банка (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 ликвидността на Банката и които се предоставят на ръководството на дневна, седмична, месечна или тримесечна база. Системата за измерване и отчитане на ликвидността покрива всички балансови и задбалансови активи и пасиви, които носят експозиция към ликвиден риск. За целите на ликвидната отчетност и наблюдението на ликвидността Банката използва данни от различни източници на информация включително основната банкова система, фронт офис системата на „Капиталови пазари“ и вътрешната база данни. Главният източник на данни по отношение на отчитането на ликвидността е основната банкова система, от която във вътрешната база данни се зарежда информация за лихвени проценти, депозити, кредити, падежи, погасителни планове. Данните от основната банкова система също се импортират в ERP системата на Банката и се наблюдават и проверяват ежедневно. В случай на бедствие, Банката е осигурила непрекъснатото функциониране на своите операции чрез поддържане на резервни сървъри и архиви за данни на различни места.

Дългосрочната стратегия на Банката е да бъде сред водещите финансови институции на пазара, предлагайки универсални банкови продукти и услуги на физически лица и фирми. Поддържането на стабилни ликвидни и капиталови съотношения, както и управлението на качеството на кредитния портфейл, 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, 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). Няма концентрация на депозити, като делът на 10-те

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

най-големи клиенти е по-малък от 10%. Към края на 2017 г. кредитният портфейл е изцяло финансиран от депозити на физически лица и фирми, като коефициентът на ликвидни активи се запази на високото равнище от 39.2%. Високите нива на ликвидност в настоящата ситуация на отрицателни лихви определят слаба необходимост от нови външни финансираня, както и приоритетно значение на продължаващите усилия по актуализиране 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 2018 г. се предвижда депозитите да продължат да покриват изцяло кредитния портфейл и Банката да продължи да поддържа ликвидна позиция и съотношения 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 подходящи мерки, когато е необходима промяна в стратегията.

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

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

Банката има разработена „Стратегия за финансиране“, одобрена и актуализирана от АЛКО, с цел да определи целева структура на финансирането – целево разпределение на депозити по бизнес линии (потребителски, корпоративни, институционални) и външно финансиране, да определи целева падежна структура на финансирането, която да подsigури добър баланс по падежни интервали, да определи валутна структура на финансирането с цел съответствие на активи спрямо пасиви по валути и да определи

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

целели 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 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 в други банки и краткосрочни междубанкови депозити. Голяма част от тези активи могат веднага да бъдат трансформирани в пари и да покрият различните ликвидни потребности на Банката. Минималното ниво на ликвидните активи, което следва да бъде поддържано, се определя от вътрешните и регулаторни съотношения и изисквания, които трябва да се спазват. Банката се стреми да поддържа такива нива на ликвидните си активи, че да покрива всички минимални изисквания във всеки един момент от времето.

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

- ✓ специфичен за институцията (идиосинкратичен) стрес тест сценарий (умерени нива на стрес);

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

- ✓ 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 отбивни;
- ✓ 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 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;
- ✓ 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;

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

- ✓ 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 заложен 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 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.

Информация за развитието през последната една година и съществуващите нива на толеранс за ключови вътрешни индикатори за ликвидността, част от „Рамката за поемане на риск“ на Банката, заедно с минималните целеви равнища (краткосрочни и текущи), са представени в следващите таблици. „Рамката за поемане на риск“ се разглежда на всяко заседание на Риск комитета на Банката и съответните прагове и лимити се обновяват при необходимост:

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

				2016 Дек		2017 Мар		2017 Юни		2017 Сеп		2017 Дек	
ИНДИКАТОРИ ЗА ЛИКВИДЕН РИСК (LR)				Лимит	Таргет ниво	Score	Level	Score	Level	Score	Level	Score	Level
LR1	Ликвидни активи (0-30д) / Краткосрочни пасиви (0-360д)	>20%	Над 25%	1	45.2%	1	47.3%	1	45.1%	1	43.5%	1	44.2%
LR2	Активи - Пасиви (0-30д) / Краткосрочни пасиви (0-360д)	>20%	Над 0%	1	33.9%	1	38.2%	1	34.0%	1	32.5%	1	28.0%
LR3	Коефициент на ликвидните активи по Наредба 11 (КЛА)	>20%	Над 30%	1	40.1%	1	42.2%	1	39.9%	1	38.5%	1	39.2%
LR4	Коефициент на ликвидното покритие (LCR)	>100%	Над 130%	1	541.2%	1	721.4%	1	613.8%	1	581.3%	1	575.0%
LR5	Общо кредити на клиенти (нетни) / Общо клиентски депозити	<115%	Под 100%	1	75.8%	1	77.3%	1	79.5%	1	80.8%	1	79.1%
LR6	Концентрация на нетното финансиране от Групата	<15%	0%	1	0.0%	1	0.0%	1	0.0%	1	0.0%	1	0.0%
LR7	Концентрация на финансирането от топ 10 клиенти (небанкови)	<15%	Под 10%	3	7.7%	3	8.0%	3	8.9%	3	9.2%	3	10.0%
ФИНАЛЕН РЕЙТИНГ ЗА ЛИКВИДЕН РИСК (LR)						1.20		1.20		1.20		1.20	

		НИВА НА ТОЛЕРАНС									
ИНДИКАТОРИ ЗА ЛИКВИДЕН РИСК (LR)		Честота	Тегло	Нисък	Нисък към Среден		Среден		Среден към Висок		Висок
LR1	Ликвидни активи (0-30д) / Краткосрочни пасиви (0-360д)	месечно	15%	>25%	25%	22%	22%	21%	21%	20%	<20%
LR2	Активи - Пасиви (0-30д) / Краткосрочни пасиви (0-360д)	месечно	15%	>10%	10%	0%	0%	-10%	-10%	-15%	<-15%
LR3	Коефициент на ликвидните активи по Наредба 11 (КЛА)	месечно	20%	>20%	20%	18%	18%	16%	16%	15%	<15%
LR4	Коефициент на ликвидното покритие (LCR)	месечно	20%	>130%	130%	125%	125%	120%	120%	105%	<105%
LR5	Общо кредити на клиенти (нетни) / Общо клиентски депозити	месечно	10%	<100%	100%	110%	110%	115%	115%	120%	>120%
LR6	Концентрация на нетното финансиране от Групата	месечно	10%	<5%	5%	10%	10%	15%	15%	20%	>20%
LR7	Концентрация на финансирането от топ 10 клиенти (небанкови)	месечно	10%	<5%	5%	7.5%	7.5%	10%	10%	15%	>15%

Ръководството на Банката счита, че наличната ликвидност покрива в повече от достатъчна степен поетите рискове. Размерът на ликвидните буфери се очаква да бъде значително по-висок отколкото евентуалната ликвидна необходимост съгласно одобрения бюджет плюс допълнителния ликвиден буфер за покриване на неидентифицирани рискове и неблагоприятни условия.

Вътрешният анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ) показва, че Банката разполага с адекватни и достатъчни механизми и контроли за наблюдение и управление на ликвидността. Ежедневните, седмичните и месечните справки по отношение на ликвидността позволяват всички отклонения и неблагоприятни развития да бъдат идентифицирани своевременно и при необходимост да бъдат взети съответните мерки. Към края на 2017 година размерът на ликвидните активи значително превишава вътрешните и регулаторните изисквания, а резултатите от стрес тестовете показват, че Банката разполага с достатъчни по обем и качество ликвидни активи за да посрещне възможното потенциалното изтичане на ликвидност при всички тези негативни сценарии.

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

Управлението на операционния риск в Юробанк България АД включва следните органи/служители: Надзорен съвет, „Оперативен риск“ към Управление „Риск“ на Групата, Риск комитет, Комитет по оперативен риск, Главен Директор Риск, Отдел

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

„Оперативен риск и контрол“, звеното за оперативен риск към „Клонова мрежа“ и партньори по оперативен риск.

В допълнение, управлението включва и три нива на защита:

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

Отговорностите на Надзорния съвет са:

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

Отговорностите на Управителния съвет са:

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

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

Отговорностите на Банката като цяло са:

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

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

- ✓ Отдел „Оперативен риск“, който е част от Управление „Риск“ и като централизирано звено има за цел да подпомага Банката при внедряване на ефективна рамка за управление на оперативния риск, да предоставя надеждна информация за най-значимите оперативни рискове, да измерва и наблюдава поетата от Банката експозиция към оперативен риск и така да добавя стойност посредством подобрена ефективност в управлението на риска и потвърждаването и отговорността за рисковете. Основни задължения на звеното са също както следва: да бъде гарант за съответствие с Груповите политики и процедури за оперативен риск, да бъде гарант за покриване на всички местни регулаторни изисквания за оперативен риск и да преглежда новите продукти и услуги през призмата на оперативен риск.
- ✓ Звеното „Оперативен риск и контрол“ към „Клонова мрежа“, което е специализирано звено установено в сферата, която най-много е засегната от оперативния риск – клонова мрежа; това звено надзирава прилагането на рамката за оперативен риск в цялата клонова мрежа и е централно място за управление на всички въпроси, касаещи оперативния риск в операциите на клонова мрежа.
- ✓ Партньори по оперативен риск, които се явяват опитни служители на ниво звено, назначени да управляват оперативния риск на ниво звено. Партньорите по оперативен риск участват във всички приложими програми за оперативен риск. Партньорите работят в тясно сътрудничество с и действат като свързка с отдел „Оперативен риск“.

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

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

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

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

1. Събития с оперативен риск – регистриране на събития (загуби, „почти-загуби“, печалби), които се докладват в Банката; анализ на първопричините, корективни мерки.
2. Ключови индикатори за оперативен риск [(КРИ (KRIs))] – над 40 КРИ покриващи редица звена, с внедрени прагове; КРИ са внедрени и наблюдавани от 2010 година.
3. Самооценка на риска и контролите (RCSA) - стартирана през 2010 и в процес на внедряване за всички звена и дъщерни дружества на Юробанк; всички банкови звена минават RCSA на всеки 12-18 месеца; RCSA-плановите се изготвят на база предварителна оценка за риска.
4. Изнесени дейности (Outsourcing) – Първоначална и годишна оценка на риска за всички изнесени дейности.
5. Управление на риска от измами.
6. Склонност към поемане на оперативен риск (Risk Appetite) – наблюдаван тримесечно и актуализиран годишно.
7. Сценариен анализ на оперативния риск (необичайни, катастрофални събития и техния потенциален ефект), внедрен през 2012 година и провеждан ежегодно.
8. Управление на капиталовите изисквания за оперативен риск.
9. Осъзнатост за оперативен риск – Насочени усилия за повишаване на осъзнатостта за оперативен риск и културата на оперативен риск (обучение; презентации; дискусии с партньорите по оперативен риск, ръководителите на звена, всички банкови служители).

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

- ✓ Застраховки на ниво Група - като дъщерно дружество на Юробанк Ергасиас, Банката е включена в застрахователните полици на Групата – криминална /професионална отговорност, отговорност на директорите/служителите, както и срещу кибер атаки. Управлението на всички застраховки, като механизъм за редуциране на оперативния риск, са отговорност на Сектор „Оперативен риск“ към Юробанк Групата. Всички застрахователни полици се преглеждат на ниво Група и се подновяват на годишна база. Целта на тези застраховки е покриването на редки събития със значително въздействие за Банката.
- ✓ Застраховки в България – Банката има застраховки за имущество (всички рискове), електронна техника, саботаж и тероризъм. Тези застраховки се преподновяват ежегодно, като преди подновяване на застраховките се прави преглед на достатъчността на застраховките и условията по тях.

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

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	742 389	742 389	742 389	0	0	0	0
Предоставени средства на банки	1 264 068	1 264 068	1 264 068	0	0	0	0
Ценни книжа в оборотен портфейл	14 226	14 226	0	0	0	14 226	0
Предоставени кредити и аванси на клиенти	4 828 632	4 828 632	4 828 632	0	0	0	0
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	459 409	459 409	459 409	0	0	0	0
Деривативни финансови инструменти	241	241	0	14 490	0	241	0
Инвестиционни имоти	406	406	406	0	0	0	0
Имоти и оборудване	40 602	40 602	40 602	0	0	0	0
Нематериални активи	46 254	46 254	0	0	0	0	46 254
Други активи	24 755	24 755	24 755	0	0	0	0
Общо активи	7 420 982	7 420 982	7 360 261	14 490	0	14 467	46 254
Пасиви							
Привлечени средства от банки	9 025	9 025	0	0	0	0	0
Деривативни финансови инструменти	7 793	7 793	0	0	0	7 793	0
Привлечени средства от клиенти	6 080 217	6 080 217	0	0	0	0	0
Други привлечени средства	30 420	30 420	0	0	0	0	0
Отсрочени данъчни пасиви	1 776	1 776	0	0	0	0	0
Текущи данъчни задължения	1 526	1 526	0	0	0	0	0
Провизии по други пасиви	7 410	7 410	0	0	0	0	0
Провизии по пенсионни задължения	5 059	5 059	0	0	0	0	0
Други пасиви	41 169	41 169	0	0	0	0	0
Общо пасиви	6 184 395	6 184 395	0	0	0	7 793	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)	7 374 728	7 360 261	14 490	0	14 467
Сума на балансовите стойности на пасивите съгласно обхвата на надзорна консолидация (според образец EU LI1)	6 184 395	0	0	0	7 793
Общо нетна сума съгласно обхвата на надзорна консолидация					
Задбалансови стойности	954 242	954 242	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	-46 254	-46 254	0	0	0
Разлики, дължащи се на различни правила за представяне	14 249	0	14 249	0	0
Разлики от търговски портфейл	-14 226	0	0	0	-14 226

III. Собствен капитал

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

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

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

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

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти		
1	Емитент	Юробанк България АД
2	Единен идентификатор	BG1100119053
3	Приложимо право (или права) по отношение на инструмента	Българско законодателство
Регламентиране		
4	Преходни правилна на РКИ	Базов собствен капитал от първи ред
5	Правила на РКИ за периода след прехода	Базов собствен капитал от първи ред
6	Допустим на индивидуална/(под-)консолидирана/ индивидуална и (под-) консолидирана основа	Индивидуална и консолидирана основа
7	Вид инструмент	Обикновени акции
8	Сумата, която се признава в изискуемия капитал (млн. лв.)	560 млн. лв.
9	Номинална стойност	1 лев
9a	Емисионна цена	100%
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
20a	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 31.12.2017г. (в хил. лв.)	(Б) Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третираат според принципи преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	560 323	член 26, параграф 1, членове 27-29, списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
	от които, Инструмент тип 1: Обикновени акции	560 323	списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
	от които, Инструмент тип 2	-	списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
	от които, Инструмент тип 3	-	списък на ЕБО, член 26, параграф 3	N/A
2	Неразпределена печалба	-	член 26, параграф 1, буква в)	N/A
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви, за да се включат нереализираната печалба и загуба, изчислени съгласно приложимите счетоводни стандарти)	531 716	член 26, параграф 1	N/A
3а	Фондове за покриване на общи банкови рискове	-	член 26, параграф 1, буква е)	N/A
4	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от БСК 1	-	член 486, параграф 2	N/A
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018г.	-	член 483, параграф 2	N/A
5	Малцинствени участия (сума, допустима в консолидирания БСК1)	-	членове 84, 479 и 480	N/A
5а	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	-	член 26, параграф 2	N/A
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	1 092 039		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)	(46 254)	член 36, параграф 1, буква б), член 37 и член 472, параграф 4	N/A
9	Празен в ЕС			
10	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква в), член 38 и член 472, параграф 5	N/A
11	Резерви от преценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци	-	член 33, буква а)	N/A
12	Сумите с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба	-	член 36, параграф 1, буква г), член 40, член 159 и член 472, параграф 6	N/A
13	Всяко увеличение в собствения капитал, който произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)	-	член 32, параграф 1	N/A
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг	-	член 33, т. 1, буква б), с)	N/A
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква д), член 41 и член 472, параграф 7	N/A
16	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на БАСК1 (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква е), член 42 и член 472, параграф 8	N/A
17	Позициите в инструменти на БСК1 на предприятията от финансов сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква ж), член 44 и член 472, параграф 9	N/A
18	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансов сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква з), членове 43, 45 и 46, член 49, параграфи 2 и 3, член 79 и член 472, параграф 10	N/A
19	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансов сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	член 36, параграф 1, буква и), членове 43, 45 и 47, член 48 параграф 1, буква б), член 49, параграфи 1-3, членове 79 и 470, както и член 472, параграф 11	N/A

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

	Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви	(А) Сума към 31.12.2017г. (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
20	Празен в ЕС			
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)		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 нормативните изисквания, отнасящи се до нереализираната печалба и загуба по членовете 467 – 468	-22 803		N/A
	от които: Нематериални активи - филтър за нереализираната загуба 1	9 251	чл. 467	N/A
	от които: Актюерски печалби или загуби от дварително определен размер на пенсията - филтър за нереализираната загуба 2	58	чл. 467	N/A
	от които: Финансови активи на разположение за продажба - филтър за нереализираната печалба 1	-31 053	чл. 468	N/A
	от които: Материални активи - филтър за нереализираната печалба 2	-1 059	чл. 468	N/A
	от които: Елементи на или приспадания от базовия собствен капитал от първи ред - други	-17 433		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)	-9 309	чл. 36, пар. 1, буква й)	N/A
28	Съвкупни корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания			N/A
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	996 240		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 31.12.2017г. (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)	996 240	-	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

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

	Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви	(А) Сума към 31.12.2017г. (в хил. лв.)	(Б) Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третираат според принципа преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
53	Позициите в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)	-	чл. 66, б. б), чл. 68, и чл. 477, пар. 3	N/A
54	Преките и непреките позиции в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 66, б. в), чл. 69, 70, 79, и чл. 477, пар. 4	N/A
54а	от които новите позиции, които не са обект на преходните разпоредби	-		N/A
54б	от които позициите преди 1 януари 2013 г. - обект на преходните разпоредби	-		N/A
55	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	-	чл. 66, б. г), чл. 69, и 79, както и чл. 477, пар. 4	N/A
56	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към капитала от втори ред по отношение на сумите, които се третираат според 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
56а	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламент (ЕС) № 575/2013	-	чл. 472, чл. 472, пар. 3, б. а), 4, 6, 8, б. а), 9, 10, б. а) и 11, б. а)	N/A
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например съществена нетна междинна загуба, нематериални активи, недостиг на провизии за покриване на очакваните загуби и др.	-		N/A
56б	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от допълнителния капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 475 от Регламент (ЕС) № 575/2013	-	чл. 475, чл. 475, пар. 2, б. а), пар. 3 и пар. 4, б. а)	N/A
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на допълнителния капитал от първи ред, преки незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и т.н	-		N/A
56в	Сума, която се изважда от капитала от втори ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ	212	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	212	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	212		N/A
58	Капитал от втори ред (К2):	212		N/A
59	Съвкупен капитал (СК=К1+К2)	996 452		N/A
59а	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, непряко 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	4 576 754		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 31.12.2017г. (в хил. лв.)	(Б) Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013	(В) Суми, които се третираят според принципа преди Регламент (ЕС) № 575/2013, или предписана остатъчна сума по Регламент (ЕС) № 575/2013
Капиталови съотношения и буфери				
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	21,77%	чл. 92, пар. 2, б. а) и чл. 465	N/A
62	Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	21,77%	чл. 92, пар. 2, б. б) и чл. 465	N/A
63	Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция)	21,77%	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 ГИСЗ и ДИСЗ), 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	0,00%		N/A
67	от които: изискване за буфер, с оглед на системния риск	3,00%		N/A
67а	от които: буфер за глобални институции със системно значение (ГИСЗ) или други институции със системно значение (ДИСЗ)	0,00%	ДКИ, чл. 131	N/A
68	Разполагам за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	20,63%	ДКИ, чл. 128	N/A
69	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]			N/A
70	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]			N/A
71	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]			N/A
Суми под праговете за приспадане (преди претегляне на риска)				
72	Преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на 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

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

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.

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

		РПА (Рисково- претеглени активи)		Минимални капиталови изисквания	
		31.12.2017	30.09.2017		
	1	Кредитен риск (без CCR)	3 954 172	3 850 701	316 334
Член 438, букви в) и г)	2	От които стандартизиран подход	3 954 172	3 850 701	316 334
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)		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)	5	CCR (Кредитен риск от контрагента)	21 630	22 766	1 730
Член 438, букви в) и г)	6	От които оценявани по пазарни цени	21 630	22 766	1 730
Член 438, букви в) и г)	7	От които оценявани по метода на първоначална експозиция	0	0	0
	8	От които стандартизиран подход	0	0	0
	9	От които метод на вътрешните модели (IMM)	0	0	0
Член 438, букви в) и г)	10	От които стойност на рисковите експозиции за вноски в гаранционния фонд за ЦК	0	0	0
Член 438, букви в) и г)	11	От които корекция на кредитната оценка (CVA)	0	0	0
Член 438, буква д)	12	Сетълмент риск	0	0	0
Член 449, буква о), подточка i)	13	Секюритизиращите експозиции в банковия портфейл (над прага)	0	0	0
	14	От които вътрешнорейтингов подход	0	0	0
	15	От които вътрешнорейтингов подход на надзорната формула	0	0	0
	16	От които подход на вътрешната оценка	0	0	0
	17	От които стандартизиран подход	0	0	0
Член 438, буква д)	18	Пазарен риск	57 064	62 613	4 565
	19	От които стандартизиран подход	57 064	62 613	4 565
	20	От които подход на вътрешния модел	0	0	0
Член 438, буква д)	21	Големи експозиции	0	0	0
Член 438, буква е)	22	Операционен риск	543 888	543 888	43 511
	23	От които подход на базисния индикатор	543 888	543 888	43 511
	24	От които стандартизиран подход	0	0	0
	25	От които усъвършенстван подход за измерване	0	0	0
Член 437, параграф 2, членове 48 и 60	26	Суми под праговете за приспадане (приложено рисково тегло 250 %)	0	0	0
Член 500	27	Коригиране на минималния размер	0	0	0
	28	Общо	4 576 754	4 479 968	366 140

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

Въздействие на МСФО 9 върху регулаторния капитал

Оценката на Банката за въздействието върху капитала от първоначалното преминаване по МСФО 9 е показано в таблицата по-долу:

	31 декември 2017	01 януари 2018	01 януари 2018
		МСФО 9 пълен	МСФО 9
	МСС 39	ефект	споразумение
			при преминаване
Базов собствен капитал от първи ред	996,240	919,219	992,389
Рисково-претеглени активи	4,576,754	4,510,453	4,573,439
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	21.77%	20.38%	21.70

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 2023г. Вследствие на това, съотношението на базовия собствен капитал от първи ред се очаква да намалее приблизително със 7 базисни пункта през първата година от преминаването по МСФО 9, което съответства на намаление от 3,851 хил. лв. в регулаторния капитал при прилагане на преходното третиране заложено в регулациите.

V. Мерки за макропруденциален надзор

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

Капиталовите буфери са:

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

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

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

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

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

Банките поддържат и буфер за системен риск с цел предотвратяване и намаляване на дългосрочни нециклични системни или макропруденциални рискове. Към 31.12.2017 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 2017 г. е 0% 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 31.12.2017 г. Юробанк България АД задели 114,419 хил. лв. за предпазен капиталов буфер и 137,303 хил. лв. под формата на буфер за системен риск.

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
Афганистан	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Албания	21	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.00%
Армения	295	0	0	0	0	0	14	0	0	14	0.00%	0.00%
Австрия	100	0	0	0	0	0	4	0	0	4	0.00%	0.00%
Австралия	249	0	0	0	0	0	8	0	0	8	0.00%	0.00%
Бангладеш	126	0	0	0	0	0	4	0	0	4	0.00%	0.00%
Белгия	474	0	0	0	0	0	23	0	0	23	0.01%	0.00%
България	5 210 197	0	84 877	0	0	0	287 950	2 530	0	290 480	98.54%	0.00%
Бразилия	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Беларус	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Канада	26	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0.00%	0.00%
Швейцария	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Китай	384	0	0	0	0	0	20	0	0	20	0.01%	0.00%
Колумбия	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Куба	31	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0.00%	0.00%
Кипър	334	0	0	0	0	0	17	0	0	17	0.01%	0.00%
Чехия	117	0	0	0	0	0	7	0	0	7	0.00%	0.00%
Германия	705	0	0	0	0	0	36	0	0	36	0.01%	0.00%
Дания	80	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0.00%	0.00%
Естония	265	0	0	0	0	0	9	0	0	9	0.00%	0.00%
Египет	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Испания	280	0	0	0	0	0	13	0	0	13	0.00%	0.00%
Франция	605	0	0	0	0	0	21	0	0	21	0.01%	0.00%
Великобритания	2 066	0	0	0	0	0	115	0	0	115	0.04%	0.00%
Гърция	3 768	0	2 689 776	0	0	0	185	2 035	0	2 220	0.75%	0.00%
Хърватска	39	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0.00%	0.00%
Унгария	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Ирландия	415	0	0	0	0	0	26	0	0	26	0.01%	0.00%
Израел	17	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.00%
Индия	60	0	0	0	0	0	4	0	0	4	0.00%	0.00%
Ирак	154	0	0	0	0	0	5	0	0	5	0.00%	0.00%
Иран	13	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.00%
Италия	381	0	0	0	0	0	18	0	0	18	0.01%	0.00%
Йордания	11	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.00%
Казахстан	10	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.00%
Ливан	16	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.00%
Литва	607	0	0	0	0	0	20	0	0	20	0.01%	0.00%
Люксембург	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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 вътрешрейтинговия 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 вътрешрейтинговия подход	Включително: общи кредитни експозиции	Включително: експозиции в търговския портфейл	Включително: секюритизиращи експозиции	Общо		
Латвия	142	0	0	0	0	0	10	0	0	10	0.00%	0.00%
Молдова	49	0	0	0	0	0	3	0	0	3	0.00%	0.00%
Македония	524	0	0	0	0	0	25	0	0	25	0.01%	0.00%
Мавриций	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Мексико	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Нигерия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Холандия	11 198	0	0	0	0	0	887	0	0	887	0.30%	0.00%
Норвегия	127	0	0	0	0	0	5	0	0	5	0.00%	0.00%
Нова Зеландия	21	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.00%
Полша	302	0	0	0	0	0	16	0	0	16	0.01%	0.00%
Палестина	26	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0.00%	0.00%
Португалия	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Румъния	526	0	0	0	0	0	22	0	0	22	0.01%	0.00%
Сърбия	99	0	0	0	0	0	4	0	0	4	0.00%	0.00%
Русия	927	0	0	0	0	0	43	0	0	43	0.01%	0.00%
Швеция	194	0	0	0	0	0	17	0	0	17	0.01%	0.00%
Словения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Словакия	187	0	0	0	0	0	6	0	0	6	0.00%	0.00%
Южен Судан	17	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.00%
Сирия	1 238	0	0	0	0	0	80	0	0	80	0.03%	0.00%
Туркменистан	16	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.00%
Тунис	331	0	0	0	0	0	13	0	0	13	0.00%	0.00%
Турция	683	0	0	0	0	0	35	0	0	35	0.01%	0.00%
Украйна	239	0	0	0	0	0	8	0	0	8	0.00%	0.00%
САЩ	6 569	0	0	0	0	0	524	0	0	524	0.18%	0.00%
Узбекистан	7	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.00%
Венецуела	9	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0.00%	0.00%
Виетнам	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
ЮАР	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Общо	5 245 318	0	2 774 653	0	0	0	290 218	4 565	0	294 783	100.00%	0.00%

Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер:

Обща рискова експозиция	5 245 318
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
2017 г. – първо тримесечие	0.00%
2017 г. – второ тримесечие	0.00%
2017 г. – трето тримесечие	0.00%
2017 г. – четвърто тримесечие	0.00%

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

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

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;

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

- ж) гаранции;
- з) поръчителства;
- и) други приемливи обезпечения.

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

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

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

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

Общи насоки за приемане и наблюдение на обезпечения

- ✓ Участващи страни: Определяне на участващите страни (например банкови служители, кредитополучатели, гаранتي/поръчители и трети страни, залогодатели или обществени институции) за да се идентифицират:
 - необходимите действия, които трябва да се предприемат;
 - необходимите уведомления до отговорните органи;
 - възможни координирани злонамерени действия.
- ✓ Пране на пари: съответствие с КУС („Опознай клиента си“) политиките и процедурите, за да може да се потвърди в какво състояние се намира обезпечението, което ще бъде предоставено на Банката.
- ✓ Договори за залог: необходимост от създаване на специални договори.
- ✓ Надлежно учредяване и вписване на договора за залог и ипотека, и потвърждение на вписването.
- ✓ Правни разпоредби и регулаторна рамка:
 - преглед на нормативната уредба, засягаща обезпеченията, приети от Банката и следене на законодателните промени;
 - идентифициране на законовите разпоредби при приемане и управление на обезпеченията с цел правилното им прилагане. Сътрудничество с юристи, с цел получаване на разяснение и тълкуване на определени разпоредби, както и обработка на "специални" случаи, когато това е необходимо;

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

- оценка на рисковете, произтичащи от обезпечение, уредено от чужда правна система или когато се изисква правно известяване на документите в чужбина.
- ✓ Оценка на обезпеченията:
 - определяне на методология за оценка на обезпеченията;
 - синхронизиране на оценителския подход с груповите стандарти;
 - наблюдение на изключения в насоките за оценяване;
 - определяне на заемните стойности на обезпеченията.
- ✓ Осигуряване на надлежно регистриране в основната банкова система и интегриране в работния процес:
 - Актуализация на стойността на обезпечението в основната банкова система се осъществява от експерт „Кредитна администрация“ при наличието на едно от следните събития:
 - 1) Нова пазарна оценка;
 - 2) Взето решение от компетентен орган за увеличаване размера на обезпечението:
 - добавя се ново обезпечение
 - или
 - прави се следваща по ред ипотека/залог на съществуващо вече недвижимо или движимо имущество.
 - 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;

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

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.

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	1 058 608	1 046 477
Регионални правителства и местни органи на власт	1 291	1 341
Институции	1 283 249	1 228 352
Предприятия	1 466 012	1 386 286
- от които: МСП	227 844	212 269
Експозиции на дребно	1 197 659	1 151 732
- от които: МСП	252 931	243 618
Експозиции, обезпечени с ипотека върху недвижим имот	1 788 001	1 673 994
- от които: МСП	258 597	259 847
Експозиции в неизпълнение	382 454	373 005
Високорискови експозиции	134	134
Покрити облигации	0	0
Експозиции в капиталови инструменти	9 217	9 280
Други експозиции	173 636	157 223
Общо балансови експозиции	7 360 261	7 027 823
Експозиции, свързани с кредитен риск по задбалансови позиции (включително прави и обратни репо сделки и деривати)	968 732	953 249
Общо	8 328 993	7 981 073

(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	Румъния	Останалата част от Европа	Други страни	Балансова позиция
Кредитен риск						
Централни правителства и централни банки	1 054 432	0	4 176	0	0	1 058 608
Регионални или местни органи на властта	1 291	0	0	0	0	1 291
Институции	0	1 151 635	259	115 957	15 398	1 283 249
Предприятия	1 452 041	0	0	10 879	3 092	1 466 012
Експозиции на дребно	1 191 661	1 012	227	3 830	929	1 197 659
Експозиции обезпечени с недвижимо имущество	1 779 533	1 904	294	5 124	1 146	1 788 001
Просрочени експозиции	379 387	754	2	1 568	743	382 454
Покрити облигации	0	0	0	0	0	0
Високо-рискови категории позиции	134	0	0	0	0	134
Капиталови инструменти	5 717	0	0	84	3 416	9 217
Други позиции	173 636	0	0	0	0	173 636
Общо експозиции свързани с кредитен риск по балансови позиции	6 037 832	1 155 305	4 958	137 442	24 724	7 360 261
Експозиции свързани с кредитен риск по задбалансови позиции (включително прави и обратни репо сделки и деривати)	891 964	17 118	78	59 447	125	968 732
Общо кредитен риск	6 929 796	1 172 423	5 036	196 889	24 849	8 328 993

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	424 092	634 516	0	1 058 608
Регионални или местни органи на властта	0	0	0	0	1 291	0	0	1 291
Институции	0	0	0	0	0	1 283 249	0	1 283 249
Предприятия	0	519 717	498 660	39 193	0	48 982	359 460	1 466 012
Експозиции на дребно	956 029	132 818	49 923	18 440	0	0	40 449	1 197 659
Експозиции обезпечени с недвижимо имущество	1 114 313	322 910	38 338	47 105	0	0	265 335	1 788 001
Просрочени експозиции	170 484	98 503	55 708	18 989	0	0	38 770	382 454
Покрити облигации	0	0	0	0	0	0	0	0
Високо-рискови категории позиции	0	134	0	0	0	0	0	134
Капиталови инструменти	0	4	16	1	0	0	9 196	9 217
Други позиции	0	0	0	0	0	0	173 636	173 636
Общо експозиции свързани с кредитен риск по балансови позиции	2 240 826	1 074 086	642 645	123 728	425 383	1 966 747	886 846	7 360 261
Експозиции свързани с кредитен риск по задбалансови позиции (включително прави и обратни репо сделки и деривати)	375 018	150 127	159 343	44 896	6	127 896	111 446	968 732
Общо кредитен риск	2 615 844	1 224 213	801 988	168 624	425 389	2 094 643	998 292	8 328 993

(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	634 516	0	4 176	251 480	168 436	1 058 608
Регионални или местни органи на властта	0	0	1 291	0	0	1 291
Институции	1 264 068	0	0	19 181	0	1 283 249
Предприятия	20 488	152 521	512 981	315 936	464 086	1 466 012
Експозиции на дребно	4 041	12 999	66 659	413 444	700 516	1 197 659
Експозиции обезпечени с недвижимо имущество	1 746	4 080	45 815	214 873	1 521 487	1 788 001
Просрочени експозиции	76 696	22 231	17 373	61 420	204 734	382 454
Покрити облигации	0	0	0	0	0	0
Високо-рискови категории позиции	0	0	0	0	134	134
Капиталови инструменти	0	0	0	0	9 217	9 217
Други позиции	0	0	0	0	173 636	173 636
Общо експозиции свързани с кредитен риск по балансови позиции	2 001 555	191 831	648 295	1 276 334	3 242 246	7 360 261

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	1 058 608	0	0	0	0	1 058 608
Регионални правителства или местни органи на властта	0	1 297	0	0	0	0	1 297
Институции	0	1 358 117	0	0	0	0	1 358 117
Предприятия	182 322	1 875 315	102 332	0	39 305	18 109	1 916 000
от които: МСП	59 207	312 318	33 069	0	6 901	3 429	331 555
На дребно	345 223	1 658 538	232 159	0	42 111	5 353	1 729 491
от които: МСП	201 387	325 523	136 067	0	35 811	806	355 032
Обезпечени с ипотeka върху недвижими имоти	206 610	1 829 476	35 009	0	3 431	15 487	1 997 646
от които: МСП	66 258	290 160	5 235	0	0	357	351 183
Високо рискови позиции	0	134	0	0	0	0	134
Експозиции в капиталови инструменти	0	9 217	0	0	0	0	9 217
Други експозиции	0	173 636	0	0	0	0	173 636
Общо експозиции	734 155	7 964 338	369 500	0	84 847	38 949	8 244 146

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	264 368	2 461 046	109 570	0	9 627	5 025	2 606 217
Търговия и услуги	240 528	1 127 389	143 704	0	25 049	13 653	1 199 164
Производство	88 633	746 556	33 201	0	10 062	3 517	791 926
Строителство	42 523	149 796	23 695	0	36 059	98	132 565
Публичен сектор	0	425 389	0	0	0	0	425 389
ЦБ, банки и небанк. фин. институции	0	2 094 643	0	0	0	0	2 094 643
Други	98 103	959 519	59 330	0	4 050	16 656	994 242
Общо	734 155	7 964 338	369 500	0	84 847	38 949	8 244 146

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

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	730 211	6 568 098	368 513	0	84 830	38 440	6 844 966
Гърция	922	1 171 672	171	0	9	11	1 172 414
Румъния	11	5 034	9	0	0	0	5 036
Останалата част от Европа	1 734	195 328	173	0	0	3	196 889
Други страни	1 277	24 206	634	0	8	495	24 841
Общо	734 155	7 964 338	369 500	0	84 847	38 949	8 244 146

Образец 14: EU CR1-D — Остаряване на просрочените експозиции:

	а	б	в	г	д	е						
							Брутни балансови стойности					
							≤ 30 дни	> 30 дни ≤ 60 дни	> 60 дни ≤ 90 дни	> 90 дни ≤ 180 дни	> 180 дни ≤ 1 година	> 1 година
1 Кредити	324 451	88 668	79 171	54 087	50 674	535 694						
2 Дългови ценни книжа	0	0	2 346	0	0	17 702						
3 Общ размер на експозициите	324 451	88 668	81 517	54 087	50 674	553 396						

Образец 15: EU CR1-E — Необслужвани експозиции и експозиции с мерки по реструктуриране:

	а	б	в	г	д	е	ж	з				и		й		к		л		м			
								Брутна балансова стойност на обслужваните и необслужваните експозиции								Натрупани обезценки, провизии и отрицателни корекции на справедливата стойност поради кредитен риск				Получени обезценки и финансови гаранции			
								От които обслужвани, но просрочени > 30 дни и ≤ 90 дни		От които обслужвани с мерки по реструктуриране		От които необслужвани				За обслужвани експозиции		За необслужвани експозиции		За необслужвани експозиции		От които с мерки по реструктуриране	
								От които в неизпълнение	От които обезценени	От които с мерки по реструктуриране	От които с мерки по реструктуриране	От които с мерки по реструктуриране	От които с мерки по реструктуриране	От които с мерки по реструктуриране	От които с мерки по реструктуриране	От които с мерки по реструктуриране	От които с мерки по реструктуриране	От които с мерки по реструктуриране	От които с мерки по реструктуриране	От които с мерки по реструктуриране	От които с мерки по реструктуриране	От които с мерки по реструктуриране	От които с мерки по реструктуриране
010 Дългови ценни книжа	444 140	0	0	20 048	20 048	20 048	0	0	0	0	-13 263	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
020 Кредити и аванси	6 329 435	80 831	97 735	842 777	734 155	842 777	257 149	-2 745	-525	-366 755	-77 380	397 397	222 295										
030 Задбалансови експозиции	954 243	0	41	566	136	0	376	16	0	3	0	380	229										

(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	-424 417	0
2	Увеличения, дължащи се на начислени суми за изчислени кредитни загуби през периода	-117 538	0
3	Намаления, дължащи се на възстановени суми за изчислени кредитни загуби през периода	38 173	0
4	Намаления, дължащи се на отписани суми за сметка на натрупани корекции за кредитен риск	122 621	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	0	0
8	Други корекции	-1 602	0
9	Крайно салдо	-382 763	
10	Възстановяване на корекции за кредитен риск, отчетени пряко в отчета за доходите	5 156	0
11	Корекции за специфичен кредитен риск, отчетени пряко в отчета за доходите	-2 005	

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	766 013
2	Кредити и дългови ценни книжа, които са в неизпълнение или са обезценени след последния отчетен период	194 996
3	Върнати към статус в изпълнение	-20 497
4	Отписани суми	-118 637
5	Други промени	-67 672
6	Крайно салдо	754 203

(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 - балансова стойност	Експозиции, гарантирани с обезпечение	Експозиции, гарантирани с финансови гаранции	Експозиции, гарантирани с кредитни деривати
Общ размер на кредитите	4 607 246	221 386	50 194	171 192	0
Общ размер на дълговите ценни книжа	463 321	0	0	0	0
Общ размер на експозициите	5 070 567	221 386	50 194	171 192	0
От които в неизпълнение	381 461	993	0	993	0

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

Класове експозиции	Експозиции преди CCF и CRM		Експозиции след CCF и CRM		РПА и плътност на РПА	
	Балансова стойност	Задбалансова стойност	Балансова стойност	Задбалансова стойност	РПА	Плътност на РПА
Централни правителства и централни банки	1 058 608		1 058 608			0%
Регионални или местни органи на властта	1 291	6	1 291	1	1 292	100%
Многостранни банки за развитие			36 066	1 177		0%
Институции	1 283 249	60 589	1 289 804	31 348	325 371	25%
Предприятия	1 466 012	409 085	1 441 648	191 894	1 571 005	96%
Експозиции на дребно	1 197 659	445 267	1 160 790	40 116	854 860	71%
Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	1 788 001	39 295	1 788 001	20 953	688 572	38%
Експозиции в неизпълнение	382 454		381 475		436 212	114%
Високо-рискови категории позиции	134		134		201	150%
Капиталови инструменти	9 217		9 217		9 217	100%
Други позиции	173 636		173 636		67 442	39%
Общо	7 360 261	954 242	7 340 670	285 489	3 954 172	52%

Образец 20: EU CR5 — Стандартизиран подход:

Класове експозиции	Рисково тегло																Приспаднато от капитала	Общо	От които без присъден кредитен рейтинг
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Други				
Централни правителства и централни банки	1 058 608																	1 058 608	0
Регионални правителства и местни органи на власт								1 292										1 292	1 292
Многостранни банки за развитие	37 243																	37 243	0
Институции					1 270 405		3 620			2 406	44 721							1 321 152	521
Предприятия									1 633 542									1 633 542	1 633 542
Експозиции на дребно									1 200 906									1 200 906	1 200 906
Експозиции, обезпечени с ипотечка върху недвижим имот						1 250 073	558 881											1 808 954	1 808 954
Експозиции в неизпълнение									272 002	109 473								381 475	381 475
Високо рискови експозиции										134								134	134
Експозиции в капиталови инструменти									9 217									9 217	9 217
Други позиции	99 477				8 396				65 763									173 636	173 636
Общо	1 195 328	0	0	0	1 278 801	1 250 073	562 501	0	1 200 906	1 984 222	154 328	0	0	0	0	0	0	7 626 159	5 209 677

(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 31.12.2017 г.

VIII. 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). Гореписаните лимити не трябва да бъдат превишавани. Всички превишения се свеждат до знанието на съответните ръководни органи съгласно нивата за ескалация, дефинирани в „Политиката за пазарен и контрагентски риск” на Банката, като за елиминирането им се предприемат своевременни мерки. В случаите на нарушение на даден лимит се изисква обяснение и обосноваване от съответното бизнес

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

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 31.12.2017 г. като използвания метод за изчисление е Методът на пазарна оценка:

Клас експозиции	Деривати
Институции	14 279
Предприятия	211
Общо	14 490

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	241	14 249			14 490	21 630
2	Първоначална стойност на експозицията						
3	Стандартизиран подход						
4	IMM (за деривати и СФЦК)						
5	От които сделки за финансиране с ценни книжа						
6	От които деривати и транзакции с удължен сетълмент						
7	От които от споразумения за кръстосано нетиране на продукти						
8	Опростен метод за финансово обезпечение (за СФЦК)						
9	Разширен метод за финансово обезпечение (за СФЦК)						
10	Стойност под риск (VaR) за СФЦК						
11	Общо						21 630

(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 рисковете:

	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											14 279		14 279		0
7	Предприятия										211			211		211
8	На дребно															
9	Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка															
10	Други позиции															
11	Общо										211	14 279		14 490		

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

IX. Свободни от тежести активи

Заложените финансови активи, служещи като обезпечения по задължения към 31.12.2017 г., включват държавни ценни книжа, заложен по бюджетни средства, кредити във връзка с дългосрочно финансиране и средства, служещи за покритие по сделки, свързани с акредитиви и гаранции. В приложената таблица е представена балансовата стойност и справедливата стойност на обременените с тежести активи и свободните от тежести активи към 31.12.2017 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	64 906	64 906	7 356 076	7 356 076
Заеми при поискване	6 923	6 923	760 358	760 358
Капиталови инструменти	-	-	10 314	10 314
Дългови ценни книжа	34 016	34 016	429 305	429 305
Заеми и аванси, различни от заеми при поискване	23 967	23 967	5 935 968	5 935 968
Други активи	-	-	220 131	220 131

В приложената таблица са представени пасивите, свързани с обременените с тежести активи към 31.12.2017 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	63 329	64 906
Депозити	56 002	57 983
Други източници на тежести	7 327	6 923

Обезпеченията свързани с обременените с тежести активи към 31.12.2017 г. са представени в таблицата по-долу:

Вид на обезпечението	Стойност на обезпечението
Депозити	8
Ипотека върху жилищни имоти	5,601
Ипотека върху търговски недвижими имоти	6,444
Общо:	12,053

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

Х. Пазарен риск

Позиционният риск на Банката по отношение на търгуемите дългови инструменти по Стандартизирания подход към 31.12.2017 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	857 111		236 610	1 294 972	246 149	1 466	14 678	85 229	37 475	
Зона 1	843 908		198 238	1 168 196	246 149	1 466	14 678	85 229	37 475	
0 ≤ 1 месец	542 888		85 382	828 193	244 726	104		85 229	37 475	
> 1 ≤ 3 месеца	301 020		60 048	302 269	1 362	1 362				
> 3 ≤ 6 месеца			3 912	37 734	61		14 678			
> 6 ≤ 12 месеца			48 896							
Зона 2	5 071		33 678	16 858						
> 1 ≤ 2 (1,9 за купон от под 3%) години	1		38	38						
> 2 ≤ 3 (>1,9 ≤ 2,8 за купон от под 3%) години			14 864	7 432						
> 3 ≤ 4 (>2,8 ≤ 3,6 за купон от под 3%) години	5 070		18 776	9 388						
Зона 3	8 132		4 694	109 918						
> 4 ≤ 5 (>3,6 ≤ 4,3 за купон от под 3%) години			4 694	61 022						
> 5 ≤ 7 (>4,3 ≤ 5,7 за купон от под 3%) години	220			48 896						
> 7 ≤ 10 (>5,7 ≤ 7,3 за купон от под 3%) години	7 912									
> 10 ≤ 15 (>7,3 ≤ 9,3 за купон от под 3%) години										
> 15 ≤ 20 (>9,3 ≤ 10,6 за купон от под 3%) години										
> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 за купон от под 3%) години										
Специфичен риск										
Дългови ценни книжа по първата категория в таблица 1	13 202									
Дългови ценни книжа по втората категория в таблица 1					61					
С остатъчен срок ≤ 6 месеца					61					
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	57 064	4 565
Лихвен риск (общ и специфичен)	56 101	4 488
Риск, свързан с капиталови инструменти (общ и специфичен)	963	77
Валутен риск		
Стоков риск		
Опции		
Опростен подход		
Метод "делта плюс"		
Сценариен подход		
Секюритизация (специфичен риск)		
Общо	57 064	4 565

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

Капиталови изисквания за пазарен риск

Разбивка на капиталовите изисквания за пазарен риск по валути към 31.12.2017 г. е представена в таблицата по-долу:

Пазарен риск	BGN	EUR	CHF	USD
Лихвени инструменти в търговския портфейл	1 020	3 408	59	1
Капиталови инструменти в търговския портфейл	77	-	-	-
Общо	1 097	3 408	59	1

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

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

XI. 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.

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

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

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

Комитетът за възнагражденията се сформира така, че като съветващ орган да може да предложи независими и специализирани становища относно Политиката за възнагражденията и нейното прилагане, както и допълнителните стимули, създадени за управление на риска, капитала и ликвидността. Комитетът за възнагражденията на Банката включва в състава си 4 члена на Надзорния съвет. През 2017 има четири проведени заседания на Комитета за възнагражденията.

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

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

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

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

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

(I) Качествени критерии

1. Членовете на Управителния съвет ;
2. Членовете на Надзорния съвет;
3. Висше Ръководство:
 - (i) Членове на Изпълнителния съвет (ExCo) на Банката;
4. Ръководители на:
 - (i) Управление „Риск“;
 - (ii) Управление „Вътрешен Одит“;
 - (iii) Управление „Правомерност“;
5. Ръководител на управлението на риска във важна стопанска единица (“важна стопанска единица” е дефинирана в чл. 3 на Регламент (ЕС) 604/2014);
6. Ръководители на важни стопански единици;
7. Служител, който носи управленска отговорност в една от единиците, посочени в точка 4, или във важна стопанска единица и се отчита пряко пред Ръководител, 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, които са отговорни или са членове на комитет отговорен за управлението на риска, в категории различни от кредитния и пазарния риск:
 - (i) Риск от контрагента;
 - (ii) Остатъчен риск;
 - (iii) Риск от концентрация;
 - (iv) Секюритизационен риск;
 - (v) Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл;
 - (vi) Операционен риск;
 - (vii) Ликвиден риск;
 - (viii) Риск от прекомерен ливъридж;

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

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

(II) Количествени критерии

16. Служители, които имат съществено въздействие върху рисковия профил на Банката и които:
- (i) имат общо възнаграждение над € 500.000 в предходната година;

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

- (ii) попадат в първите 0,3 % от броя служители, закръглен до най-близкото цяло число, които през предходната финансова година са получили най-високо общо възнаграждение;
- (iii) през предходната финансова година е получил общо възнаграждение, което е равно на или по-високо от най-ниското общо възнаграждение на служител, който отговаря на някой от критериите в точки (1), (3), (5), (6), (8), (11), (12), (13) или (14)

Точка 16(iii) не включва следните категории служители:

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

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

Брутното възнаграждение на служителите съдържа фиксирани и променливи компоненти.

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

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

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

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

Броят на служителите на Банката, включващи се в дефиницията „служители, които имат значимо въздействие върху рисковия профил на Банката“ за 2017 г. са 47. Годишната брутна сума, която следва да бъде оповестена (свързана с тези лица и кореспондираща с изискванията Регламент (ЕС) 575/2013, чл. 450), е два милиона седемстотин двадесет и пет хиляди и петстотин тридесет 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	Ивенсти- ционна банкиране	Кредитна дейност	Управление на активи	Корпора- тивни функции	Независи- ми контрол- ни функции	Други
Брой членове	12						
Брой служители		3	17	0	6	7	2
Обща сума на постоянните възнаграждения в евро	828 080	103 537	1 057 053	0	320 524	281 788	134 552
Обща сума на променливите възнаграждения в евро	0	0	0	0	0	0	0

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.

ХІІ. Операционен риск

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

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

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 2014 г., 2015 г. и 2016 г. Размерът на годишния брутен доход за последните три години, който формира капиталовите изисквания за операционен риск, е както следва:

- ✓ 2014 – 246,601 хиляди лева;
- ✓ 2015 – 272,207 хиляди лева;
- ✓ 2016 – 351,406 хиляди лева.

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

Използвани счетоводни техники и методология за оценка

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

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

Балансова и справедлива стойност на капиталовите инструменти в банков портфейл

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

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

Балансовата и справедливата стойност на капиталовите инструменти в банковия портфейл към 31.12.2017 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	16	16
Съучастия	9 335	9 335
Общо:	9 351	9 351

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 31.12.2017 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 31.12.2017 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	16	-
Нетъргуеми капиталови ценни книжа	9 201	-
Високорискови експозиции	-	134
Общо:	9 217	134

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

Реализираните и нереализираните печалби или загуби за 2017 г. са представени в приложената таблица:

Реализирани печалби или загуби от капиталови инструменти в банков портфейл	2017 г.
Реализирани печалби / (загуби)	0
Нереализирани печалби / (загуби)	1 147

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

Управлението на лихвения риск (включително този, произтичащ от позиции извън търговския портфейл) се базира на общите правила за управление на пазарните рискове, дефинирани и заложили в „Политиката за пазарен и контрагентски риск“ на Банката, която е създадена в съответствие с правилата и насоките за пазарен риск на

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

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 спред риск (spread risk).

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

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

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

Една от целите на въведената в Банката независима функция 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

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

„Отчет за анализ на лихвения гап“ (Interest Rate Gap Report). В него всички балансови и задбалансови позиции се анализират чрез трансформирането им в лихвено-рискови еквивалентни инструменти на база на техните лихвени характеристики и разпределянето на техните парични потоци в набор от предварително дефинирани времеви интервали. Той се изготвя за всяка една основна валута, в която Банката оперира, и в обща левова и еурова равностойност. Изготвя се от отдел „Пазарен риск“ на седмична база и към края на всеки месец, и се представя на ръководствата на Банката и Групата. Отчетът се базира на правилата и насоките на Групата, като основните предположения и допускания са обект на непрекъснато преразглеждане с цел адекватно отразяване на местните специфични особености.

Отчетът представлява матуритетна/лихвена таблица, в която всички активи, пасиви и лихвено-чувствителни задбалансови позиции са разпределени във времеви интервали съгласно техния падеж (ако са с фиксирана доходност) или времето до следващата дата на промяна на лихвата (ако са с плаваща лихва), комбинирана с изчисляването на два дюрационно-еквивалентни показателя – 1-годишен и 10-годишен дюрационен еквивалент. Съществуват номинални лимити за тези два показателя, одобрени от Риск комитета, чиято цел е да поддържат цялостната експозиция на Банката към лихвен риск в приемливи граници и в съответствие с рисковия ѝ апетит. Усвояването на тези лимити се наблюдава ежеседмично от отдел „Пазарен риск“ и за всяко едно надвишение се информират съответните ръководни органи. През 2017 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.

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

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 хеджовите в съответствие с изискванията на МСС 39, определя ролята на различните звена на Банката в процесите на оценяване и осчетоводяване, както и потенциалните инструменти за хеджиране, които могат да бъдат използвани. Банката също така се стреми да съчетава лихвените характеристики на активите и пасивите винаги, когато това е възможно.

Стрес тестове за лихвен риск в банков портфейл

На месечна и тримесечна база отдел „Пазарен риск“ изготвя различни стрес тестове и разглежда сценарии свързани с лихвения риск за оценка на въздействието на лихвените промени върху печалбата (в краткосрочен план) и икономическата стойност на Банката (в дългосрочен план). Стрес тестовете са базирани на паралелни измествания на кривата на доходност с отделни параметри за всяка основна валута, в която Банката има материална експозиция към лихвен риск. Стрес тестовете също така могат да отразяват и ефектите от евентуални изменения в други пазарни променливи като например суверенните кредитните 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;

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

- ✓ 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)

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

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

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

Основните допускания, използвани при изчисленията за шестте сценария, се различават от месечния 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 лихвен под от 0% за всички активи и пасиви редом с наличието на каквито и да било други договорни лихвени подове.

Банката също така изчислява и два допълнителни сценария за нетен лихвен доход: увеличение на наклона (steeper) и изправяне на лихвените криви (flattener), базирани на съответните шокове, дефинирани за целите на „Стрес теста на лихвен риск в банковия портфейл“, изготвен от ЕЦБ през 2017 г.

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

Капиталови изисквания за лихвен риск в банковия портфейл (IRRBB)

Лихвеният риск в банковия портфейл не носи капиталови изисквания по Стълб I. Размерът на необходимия капитал за лихвен риск в банков портфейл под Стълб II се изчислява от Банката на тримесечна база въз основа на калкулирането на потенциалния негативен ефект върху икономическата стойност при паралелно изместване на лихвените криви във всички валути с +/- 200 базисни точки. Изчислената към 31.12.2017 г. стойност е 16,494 хил. лв. (отговаряща на рисково-претеглени активи в размер на 206,174 хил. лв.), разпределена по валути както следва:

Валута	+200 б.т.	-200 б.т. (при прилагане на под от 0%)
BGN	1,404	-296
EUR	-19,977	6,020
USD	1,999	-1,871
CHF	-92	0
GBP	172	-51
Други	-0	0
Общо:	-16,494	3,802

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.

XV. Експозиция по секюритизиращи позиции

Юробанк България АД не прилага секюритизация към 31.12.2017 г.

XVI. 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	13.32%
Отношение на ливъридж — при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред“	12.89%
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	7 420 982	7 420 982
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	14 249	14 249
5	Корекция за СФЦК	0	0
6	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	340 830	340 830
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	-46 544	-55 563
8	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж	7 729 517	7 720 498

(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)	7 420 741	7 420 741
2	(Активи, чийто размер се приспада при определяне на капитала от първи ред)	-46 544	-55 563
3	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление) (сумата на редове 1 и 2)	7 374 197	7 365 178
Експозиции по деривати			
4	Разменна стойност, свързана с всички сделки с деривати (т.е. като се приспада допустимият вариационен маржин в парични средства)	241	241
5	Добавки за потенциална бъдеща експозиция, свързана с всички сделки с деривати (метода на пазарната оценка)	14 249	14 249
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)	14 490	14 490
Експозиции по СФЦК			
12	Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделки, осчетоводени като продажба	0	0
13	(Нетирани суми на парични задължения и парични вземания от брутни активи по СФЦК)	0	0
14	Експозиция към кредитен риск от контрагента за активи по СФЦК	0	0
EU-14a	Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента в съответствие с член 429б, параграф 4 и член 222 от Регламент (ЕС) № 575/2013 15	0	0
15	Експозиции по сделки на посредници	0	0
EU-15a	(Изключване на експозициите към ЦК по СФЦК на клиенти, подлежащи на клиринг)	0	0
16	Общо експозиции по СФЦК (сумата на редове 12—15a)	0	0
Други задбалансови експозиции			
17	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	954 242	954 242
18	(Корекции за конвертиране в кредитен еквивалент)	-613 412	-613 412
19	Общо други задбалансови експозиции (сумата на редове 17 и 18)	340 830	340 830
Изключени експозиции в съответствие с член 429, параграфи 7 и 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)			
EU-19a	(Вътрешногрупови експозиции (индивидуална основа), изключени в съответствие с член 429, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)	0	0
EU-19b	Експозиции, изключени в съответствие с член 429, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)	0	0
Капитал и мярка за общата експозиция			
20	Капитал от първи ред	996 240	1 028 352
21	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж (сумата на редове 3, 11, 16, 19, EU-19a и EU-19b)	7 729 517	7 720 498
Отношение на ливъридж			
22	Отношение на ливъридж	12.89%	13.32%
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:	7 420 741
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	14 226
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	7 406 515
EU-4	Покрити облигации	0
EU-5	Експозиции, третирани като към държави	1 058 608
EU-6	Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третирани като към държави	1 291
EU-7	Институции	1 283 249
EU-8	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	1 788 001
EU-9	Експозиции на дребно	1 197 659
EU-10	Предприятия	1 466 012
EU-11	Експозиции в неизпълнение	382 454
EU-12	Други експозиции (например капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	229 241

XVII. Използване на усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск

Юробанк България АД не прилага усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск към 31.12.2017 г.

XVIII. Използване на вътрешни модели за пазарен риск

Юробанк България АД не прилага вътрешни модели за пазарен риск към 31.12.2017 г.