



**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
2018 ГОДИНА
НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА**

съгласно

Осма Част „Оповестяване на информация от институциите“ на Регламент (ЕС) 575/2013
относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните
посредници

СЪДЪРЖАНИЕ

1. Обхват и методи на консолидация	3
2. Политики и правила за управление на риска.....	3
3. Регулаторен капитал и капиталова адекватност	6
3.1. Структура и елементи на капиталовата база	6
3.2. Информация за основните характеристики на капиталовите инструменти	6
3.3. Информация за собствените средства.....	8
3.4. Капиталови изисквания	11
4. Експозиция към кредитен риск от контрагента.....	12
5. Капиталови буфери.....	13
6. Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване	13
6.1. Общ размер на експозициите след счетоводни корекции и без отчитане на ефекта от редуциране на кредитния риск	16
6.2. Разпределение на кредитния портфейл по региони след счетоводни корекции и без отчитане на ефекта от редуциране на кредитния риск	17
6.3. Разпределение на кредитния портфейл по отрасли на икономиката, след счетоводни корекции и без отчитане на ефекта от редуциране на кредитния риск	18
6.4. Разпределение на кредитния портфейл по остатъчен падеж, след счетоводни корекции и без отчитане на ефекта от редуциране на кредитния риск	19
7. Оповестяване на обременените и необременени с тежести активи.....	19
8. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск.....	20
9. Капиталови изисквания за позиционен риск от инструментите в търговския портфейл и капиталови изисквания за валутния, стоковия и сетълмънт риск за цялостна дейност.....	21
10. Капиталови изисквания за валутен риск.....	23
11. Вътрешни модели за пазарен риск	24
12. Операционен риск.....	24
13. Капиталови инструменти в банковия портфейл	25
14. Лихвен риск в банковия портфейл	26
15. Секюритизация	26
16. Вътрешнорейтингов подход	26
17. Методи за редуциране на кредитен риск	26
18. Ливъридж	29
19. Политика и практика за възнагражденията за категориите персонал по чл. 2 от Наредба №4 на БНБ.....	31

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД („ОББ“ или „Банката“) е регистрирана в Република България, с адрес на управление – гр. София, Бул. „Витоша“ 89Б, „Милениум център“.

Основен акционер на ОББ е КВС Банк („КВС“), притежаваща 99.9% от регистрирания капитал. Банката притежава пълен лиценз за извършване на банкови и финансови операции в страната и в чужбина.

1. Обхват и методи на консолидация

Настоящото оповестяване е изготвено на консолидирана база с официални данни към 31.12.2018 в съответствие с чл.70, ал. 3 от Закона за кредитните институции.

Дъщерните и асоциирани предприятия в структурата на ОББ към декември 2018 г. са следните:

Дружество	Дял от капитала на дружеството	Метод на консолидация
ОББ Факторинг ЕООД	100%	Пълна консолидация
ОББ Асет Мениджмънт АД	91%	Пълна консолидация
ОББ Застрахователен брокер ЕАД	100%	Пълна консолидация
Йист Голф Пропъртис ЕАД	100%	Пълна консолидация
ОББ Център Мениджмънт ЕООД	100%	Пълна консолидация
Дружество за касови услуги АД	20%	Метод на собствения капитал

Капиталовите участия на ОББ в последните две компании не са отчетени като намаление на регулаторния капитал в изпълнение на чл. 48 и чл. 89 на Регламент (ЕС) 575/2013 и са включени към рисково претеглените активи с тегло 100%.

2. Политики и правила за управление на риска

ОББ АД цели прилагането на най-добри практики по отношение на управлението на риска, вземайки предвид всички приложими препоръки и регулаторни изисквания. Рамката за управление на риска в Банката е организирана на три нива:

- *Стратегическо* – Управлението на риска е основна отговорност на Управителния Съвет („УС“) на ОББ. УС взема всички решения относно рамката за управление на риска на Банката, политиките за управление на риска и лимитите за риск, като в тази си роля е подпомаган от Комитета за управление на риска. Надзорният Съвет (НС) утвърждава и контролира предложените от УС Рамка за управление на риска и Рисковия апетит, подпомаган от Комитета по риск и съответствие.
- *Тактическо* – Висшето ръководство на ОББ носи отговорност за прилагането в организацията на Банката на Рамката за управление на риска и Рисковия апетит, определени от Управителния Съвет и одобрени от Надзорния Съвет.

Изпълнителният директор Риск въвежда визията, мисията и стратегията за Груповото Управление на Риска към КВС в ОББ и ги представя на Управителния съвет за вземане на решение.

Ролята на Изпълнителният директор Риск е да гарантира, че бизнес звената действат в рамките на определените им задачи, както и да се помогне и да се даде възможност на бизнес звената да включат напълно и ефективно перспективата за риска в решенията им и да възприемат необходимата рискова култура. Обхватът на отговорностите на Изпълнителния директор Риск обхваща всички видове риск и всички бизнес звена.

Дирекция „Управление на риска“, ръководена от Директор, подпомага Изпълнителния директор Риск и носи отговорност за разработването, поддръжката, отчитането и общия надзор на управлението на риска, както и проверката, че в хода на своята стопанска дейност предприятиите от Банката рискове остават в лимитите, одобрени от Управителния Съвет/Комитета по управление на риска.

Изпълнителният директор Риск ръководи Комитета за управление на риска и докладва на Главния Изпълнителен Директор и когато е необходимо може да се обърне директно до Груповото Управление на Риска към КВС, както и към Комитета по Риска и Съответствия при Надзорния Съвет и към Одитния Комитет. Дирекция „Управление на риска“ и нейният Директор се включват активно във всички колективни органи на управление, свързани с управление на риска.

- *Оперативно* – Обхваща отделните линии на бизнеса и бизнес звена и се отнася за управлението на различните видове риск на мястото на тяхното възникване. Управлението на този вид рискове се осъществява чрез създаване и поддръжка на подходящи системи за контрол, описани в съответните процедури и указания.

Моделът за управление на риска в ОББ се състои от три линии на отбрана, както следва:

- 1) Първата линия на отбрана включва бизнес звената, които са отговорни за прилагането на Рамката за управлението на риска в рамките на условията, определени от рисковия апетит на Банката.
- 2) Втората линия на отбрана е Дирекция „Управление на риска“, което предлага и организира изпълнението на Рамката за управление на риска на банката и Рисковия апетит, идентифицира контролите, оценява рисковете, предоставя подходящи инструменти и методологии за тази цел. Друг ключов компонент на втората линия на отбрана е отдел „Съответствие“, който гарантира, че Банката работи добросъвестно и в съответствие с приложимите закони, наредби, надзорни изисквания и вътрешните нормативни актове на Банката.
- 3) Третата линия на отбрана е Дирекция „Вътрешен одит“, която осигурява независим преглед на системата за управление на риска.

Дирекция „Управление на риска“ ръководи и координира цялостния процес по въвеждане на Базелските стандарти на ниво ОББ в съответствие с процеса по управление на същата програма на ниво КВС Group. В тази връзка всички стратегии, политики и процедури за управление и анализ на основните видове риск, в това число и на капиталовата адекватност, са съгласувани с основния акционер на Банката. ОББ е предприела необходимите действия за въвеждане на новите регулаторни изисквания по Базел III (CRD IV) и рамката на МСФО9.

Политиките за управление на риска идентифицират и анализират рисковете, които Банката поема, и определят подходящи лимити и процедури за контрол. Политиките и процедурите

се преразглеждат периодично с цел включването на най-новите промени в регулаторната рамка, пазарните условия и предлаганите продукти и услуги от Банката.

Измерването и оценката на риска се осъществяват чрез използване на методи, базирани на най-добрата банкова практика, като възприетите методологии и процедури се преразглеждат регулярно от ангажираните звена/органи.

Осъществява се последователен и ефективен мониторинг на поеманите от Банката рискове, за което Дирекция „Управление на риска“ информира Изпълнителния мениджмънт чрез изготвяни регулярно и на ад хок база отчети до членовете на Комитет за управление на риска и други релевантни комитети.

Дирекция „Вътрешен одит“ извършва редовен преглед на адекватността и качеството на възприетите механизми за вътрешен контрол на риска.

ОББ АД е разработила и прилага ключови политики и правила за управление на риска, в т.ч.:

- Общи правила за управление на риска в ОББ АД;
- Рисков апетит на ОББ;
- Рамка за управление на нетърговския пазарен риск;
- Рамка за управление на ликвидния риск;
- Рамка за управление на стратегическия риск;
- Рамка за управление на бизнес риска;
- Рамка за управление на операционния риск;
- Рамка за управление на кредитния риск;
- Рамка за управление на търговския пазарен риск;
- Рамка за управление на репутационния риск;
- Рамка за управление на непрекъснатостта на бизнеса;
- Инструкция за Кризисен мениджмънт на Комитета за управление на кризи;
- Политика за вътрешен анализ адекватността на капитала (ВААК) (приложима на групово ниво);
- Стандарти за стрес-тест на финансовите рискове;
- Процедура за събиране на данни за оперативни загуби;
- Правила на Комитета за управление на риска;
- Правила на Комитета по риска и съответствие;
- Правила на Комитета за процеса на нови и активни продукти;

Ключови съотношения и рискови лимити са включени в Рисковия апетит, дефинирайки рисковия апетит (толеранс) на Банката за различните видове риск.

С цел да сведе до минимум последиците от евентуални извънредни ситуации, бедствия и аварии, и да осигури непрекъсваемост на бизнеса, Банката е обхваната от групови и местни разработени планове, както следва:

- План на ОББ за ликвидност при непредвидени обстоятелства;
- План за непрекъсваемост на бизнеса на ОББ АД;
- План за възстановяване на ОББ АД – на ниво група.

Плановите са разработени съгласно принципите и изискванията, заложи в регулаторната рамка и са съобразени с организационната структура и бизнес функциите на КВС Group.

3. Регулаторен капитал и капиталова адекватност

3.1. Структура и елементи на капиталовата база

Регулаторният капитал (Собствен капитал) включва Капитал от първи ред и Капитал от втори ред, съгласно Регламент (ЕС) 575/2013.

Банката не прилага изискванията на Регламент (ЕС) 2017/2395 по отношение на преходните мерки за смекчаване на въздействието от въвеждането на МСФО 9 спрямо собствения капитал.

Таблицата по-долу предоставя подробна информация за капиталовата позиция на Обединена Българска Банка АД.

хил. лева	31 декември 2018 г.
Регистриран и внесен капитал	93 838
Премийни резерви	210 058
Неразпределена печалба от минали години	191 818
Натрупан друг всеобхватен доход	49 540
Други резерви	675 166
Малцинствени участия	254
<i>Намаления от капитала</i>	
Корекции на СЕТ1 поради пруденциални филтри	(1 068)
Нематериални активи	(5 190)
Елементи на или приспадания от СЕТ1 - други	(4 058)
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	1 210 358
Подчинен срочен дълг	0
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	0
СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)	1 210 358

3.2. Информация за основните характеристики на капиталовите инструменти

Информацията за основните характеристики на капиталовите инструменти на Обединена Българска Банка АД е представена съгласно образец, посочен в Анекс II на Регламент за изпълнение (ЕС) 1423/2013 на Комисията:

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти ⁽¹⁾		
1	Емитент	Обединена Българска Банка АД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или Bloomberg за частно пласиране на ценни книжа)	BG1100085056 (Централен депозитар)
3	Приложимо право или права по отношение на инструмента	Българско право
	Регламентиране	Базов собствен капитал от първи ред
4	Преходни правила на РКИ	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 (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Обикновени, поименни, безналични, с право на глас, свободно прехвърляеми

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти ⁽¹⁾		
8	Сума, която се признава в изискуемия капитал	93,838,321 лева
9	Номинална стойност на инструмента	93,838,321 лева
9a	Емисионна цена	100%
9б	Цена на обратно изкупуване	100%
10	Счетоводна класификация	Акционерен капитал
11	Първоначална дата на издаване	1992 - 2005
12	Без падеж или с дата	Без падеж
13	Първоначален падеж	Не се прилага
14	Възможността за предварително обратно изкупуване е обект на предварително одобрение от надзорните органи	Да
15	Евентуална дата на 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	Не се прилага
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)	Не се прилага
20б	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	Не се прилага
21	Наличие на повишена цена или стимул за обратно изкупуване	Не
22	Кумулативен или некумулятивен	Некумулятивен
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, посочете вида инструмент, в който инструментът може да бъде конвертиран	Не се прилага
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструмента се конвертира	Не се прилага
30	Характеристики на преоценката на активи	Не
31	Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори	Не се прилага
32	Ако се преоценява – изцяло или частично	Не се прилага
33	Ако се преоценява – отношение на конвертирането	Не се прилага
34	Ако се 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)	Всички кредитори от предхождащ ред
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	Не
37	Ако отговорът е „да“ посочете характеристиките за които е установено несъответствие	Не се прилага

(¹) Отбележете “Не се прилага”, ако въпросът не е относим.

3.3. Информация за собствените средства

Банката представя детайли за собствените средства по Регламент (ЕС) 575/2013, съгласно образец посочен в Анекс IV на Регламент за изпълнение (ЕС) 1423/2013 на Комисията:

хил. лева

31 декември 2018 г.

Образец за оповестяване на собствени средства			Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): инструменти и резерви			
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	93 838	член 26, параграф 1, членове 27-29
	от които: Инструмент тип 1	93 838	списък на ЕБО, член 26, параграф 3
	от които: Инструмент тип 2		списък на ЕБО, член 26, параграф 3
	от които: Инструмент тип 3		списък на ЕБО, член 26, параграф 3
2	Неразпределена печалба	191 818	член 26, параграф 1, буква в)
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	934 764	член 26, параграф 1
3а	Фондове за покриване на общи банкови рискове		член 26, параграф 1, буква е)
4	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от БСК1		член 486, параграф 2
5	Малцинствени участия (сума, допустима в консолидирания БСК1)	254	член 84
5а	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди		член 26, параграф 2
6	Базовия собствен капитал от първи ред (БСК1), преди корекции с оглед нормативните изисквания	1 220 674	
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1), корекции с оглед нормативни изисквания			
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)	-5 126	членове 34, 105
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-5 190	член 36, параграф 1, буква б), член 37
9	празен ЕС		
10	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики, (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията по чл. 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква в), член 38
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци		член 33, параграф 1, буква а)
12	Суми с отрицателен знак, получени от изчисляването на размера на очакваната загуба		член 36, параграф 1, буква г), член 40, член 159
13	Всяко увеличение в собствения капитал, който произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)		член 32, параграф 1
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг		член 33, параграф 1, буква б)
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква д), член 41
16	Преките и непреки позиции на институцията в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква е), член 42
17	Преките, непреките и синтетични позициите в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква ж), член 44
18	Преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква з), член 43, 45 и 46, и член 49, параграфи 2 и 3, член 79
19	Преките, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятие от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква и), член 43, 45 и 47, и член 48, параграф 1, буква б) и член 49, параграфи 1-3, членове 79
20	празен ЕС		
20а	Размер на експозициите на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло 1250%, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане		член 36, параграф 1, буква к)
20б	от които: квалифицирани дялови участия извън финансов сектор (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка i), членове 89-91

Образец за оповестяване на собствени средства			Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013
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) и член 258
20г	от които: свободни доставки (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка iii) член 379, параграф 3
21	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10% и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а)
22	Стойност над прага от 15% (сума с отрицателен знак)		член 48, параграф 1
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)
24	празен 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)
25а	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква а), и член 472, параграф 3
25б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементите на БСК1 (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква л)
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква й)
28	Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	-10 316	
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	1 210 358	
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти			
30	Капиталови инструменти и свързаните с тях премийни резерви		членове 51-52
31	от които: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти		
32	от които: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти		
33	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1		член 486, параграф 3
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		членове 85-86
35	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		член 486, параграф 3
36	Допълнителен капитал от първи ред(ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания		
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)		член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а), член 57
38	Преките, непреките и синтетични позиции в инструменти на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		член 56, буква б), член 58
39	Преките, непреките и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 56, буква в), членове 59, 60 и 79
40	Преките, непреките и синтетични 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)		член 56, буква г), членове 59 и 79
41	празен в ЕС		
42	Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак)		член 56, буква д)
43	Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания		
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)		
45	Капитал от първи ред (К1=БСК1+ДК1)	1 210 358	
Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии			
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви		членове 62-63

Образец за оповестяване на собствени средства			Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013
47	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 5 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от К2		член 486, параграф 4
48	Допустими инструменти на собствени средства, включени и 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		членове 87-88
49	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		член 486, параграф 4
50	Корекции с оглед на кредитния риск		член 62, букви в) и г)
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	0	
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)		член 63, буква б), подточка i), член 66, буква а), член 67
53	Позициите в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуют изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		член 66, буква б), член 68
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)		член 66, буква в), членове 69, 70, 79
55	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятията от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 66, буква г), членове 69, и 79
56	празен в ЕС		
57	Съвкупни корекции на капитала от втори (К2) с оглед на нормативните корекции		
58	Капитал от втори ред (К2) :	0	
59	Съвкупен капитал (СК=К1+К2)	1 210 358	
60	Съвкупни рисково претеглени активи	5 627 629	
Капиталови съотношения и буфери			
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	21.51%	член 92, параграф 2, буква а)
62	Капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	21.51%	член 92, параграф 2, буква б)
63	Съвкупен капитал (като процент от общата рискова експозиция)	21.51%	член 92, параграф 2, буква в)
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, изразен като процент от рисковата експозиция)	10.25%	ДКИ, членове 128-131 и 133
65	от което: изискване за буфер с оглед запазване на капитала	2.50%	
66	от което: изискване за антицикличен буфер	0.00%	
67	от което: изискване за буфер с оглед на системния риск	3.00%	
67a	от което: буфер за глобални институции със системно значение (ГИСЗ) или други институции със системно значение (ДИСЗ)	0.25%	
68	Разполагаем за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	13.51%	ДКИ, член 128
69	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]		
70	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]		
71	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]		
Суми под праговете за приспадане (преди претегляне на риска)			
72	Преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятие от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (под 10% и нето от допустимите къси позиции)		член 36, параграф 1, буква з), членове 45-46, член 56, буква в), членове 59-60, член 66, буква в), членове 69-70
73	Преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятие от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 10% и нето от допустимите къси позиции)		член 36, параграф 1, буква и), членове 45 и 48
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)	10 361	член 36, параграф 1, буква в), членове 38 и 48
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 ограничениято)		член 62
77	Ограничение за включване на корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизирания подход		член 62
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 ограничениято)		член 62

Образец за оповестяване на собствени средства		Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013
79	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги	член 62
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	член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5
81	Сума, изключена от БСК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5
82	Действащо ограничение за инструментите на ДК1, към които се прилагат споразумения с временна сила	член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5
83	Сума, изключена от ДК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5
84	Действащо ограничение за инструментите на К2, към които се прилагат споразумения с временна сила	член 484, параграф 5, член 486, параграфи 4 и 5
85	Сума, изключена от К2 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	член 484, параграф 5, член 486, параграфи 4 и 5

3.4. Капиталови изисквания

Банката изпълнява напълно изискванията на Регламент (ЕС) 575/2013, Директива 2013/36/ЕС и надзорните изисквания на БНБ, според които коефициентите на Капиталовата адекватност на капитала от първи ред и на Общата капиталова адекватност трябва да са съответно не по-малко от 11.75% и не по-малко от 13.75%.

Структурата на изискуемия капитал по типове риск е следната:

Кредитен риск	85.13%
Пазарен риск	0.89%
Операционен риск	13.98%

ОББ АД прилага стандартизиран подход при изготвяне на отчета за капиталовата адекватност по отношение на кредитния, пазарния и операционния риск.

Капиталовите изисквания по класове експозиции (определени от регулатора на 8%) са както следва:

хил. лева

31 декември 2018 г.

ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И РИСК ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА	383 263
Централни правителства и централни банки	21 933
Регионални и местни органи на власт	787
Институции	13 282
Предприятия	127 187
Експозиции на дребно	99 653
Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	48 813
Експозиции в неизпълнение	44 055
Експозиции в дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране	513
Експозиции в капиталови инструменти	1 978
Други позиции	25 062
Риск от корекция на кредитна оценка	0
ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	50 250
Търгуеми дългови инструменти	8 275
Капиталови инструменти	0
Валутна позиция	41 975
ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	62 927
ДРУГИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (предпазен капиталов буфер 2.5%, буфер за системен риск 3%, буфер за друга системно значима институция 0.25%)	323 589
ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	773 799
Превишение (+) / недостиг (-) на собствения капитал	436 559
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	21.51%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	21.51%

4. Експозиция към кредитен риск от контрагента

Кредитният риск от контрагента възниква при сделки с дериватни инструменти, репо-сделки, сделки по предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, трансакции с удължен сетълмент и представлява рискът контрагентът по определена сделка да изпадне в неизпълнение преди окончателния сетълмент на паричните потоци по сделката.

Банката има приети правила и процедури за оценка, управление и контрол на риск от контрагента по страни и банки. Всяка контрагенти получава рисковата рейтингова категория в съответствие с официалния им рейтинг. На тази база и съобразно възприетата методология се определят лимити за размера на поетия риск по отношение на един контрагент. Лимитите се определят както за цялостна експозиция, така и по продукти. Дирекция „Управление на риска“ наблюдава тяхното изпълнение на дневна база.

Вземанията от местни и чуждестранни банки, вземанията или задълженията за обратно изкупуване на ценни книжа и валутните сделки получават рисково тегло според изискванията на Регламент (ЕС) 575/2013.

Банката заделя капитал за кредитен риск от контрагента, произтичащ от сделките с деривати и репо сделки, прилагайки метода на пазарната оценка, съгласно чл. 274 на Регламент (ЕС) 575/2013.

Капиталови изисквания за риск от контрагента

хил. лева		31 декември 2018 г.	
Клас експозиции	Финансиращи сделки по ЦК	Деривати	ОБЩО:
Експозиции към институции	2 578	950	3 528
Експозиции към предприятия	0	25	25
Експозиции на дребно	0	0	0
ОБЩО:	2 578	975	3 553

5. Капиталови буфери

В изпълнение на Наредба 8 на БНБ за капиталовите буфери на банките, ОББ заделя необходимите предпазен капиталов буфер, буфер за системен риск и буфер за друга системно значима институция. Нивото на антицикличния буфер, приложим към кредитни рискови експозиции в Република България бе определено от БНБ в размер на 0% за последното тримесечие на 2018 г.

хил. лева		31 декември 2018 г.
Капиталови буфери, съгласно Директива 2013/36/ЕС и Наредба № 8/БНБ, в т.ч.:		323 589
Предпазен капиталов буфер 2.5%		140 691
Буфер за системен риск 3%		168 829
Буфер за друга системно значима институция 0.25%		14 069

От 1 януари 2019 г. ОББ е длъжна да заделя капиталов буфер за друга системно значима институция (ДСЗИ) в размер на 0.75% от сумата на общата рискова експозиция.

6. Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване

Банката е изложена на кредитен риск, който представлява риска, че даден контрагент няма да може да плати изцяло сумите, когато станат дължими.

Всички финансови активи, класифицирани в групи “кредити и аванси”, “държани до падеж” и “на разположение за продажба” подлежат на преглед за обезценка. Банката извършва оценката на всяка балансова отчетна дата дали са налице обективни доказателства за обезценката на финансов актив или на група от финансови активи.

В съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (“МСФО”), един финансов актив (или група финансови активи) се обезценява и се натрупват загуби от обезценка ако, и единствено в случай че, е налице обективно доказателство за обезценка в резултат от едно или повече събития, които са възникнали след първоначалното признаване на актива (“събитие, водещо до загуба”) и това събитие (или събития), водещо до загуба, е оказало влияние върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив (или група финансови активи), което влияние може да бъде надеждно определено. Не е задължително да бъде идентифицирано едно единствено, самостоятелно събитие, което да е причинило обезценката. По-скоро, комбинираният ефект от няколко събития може да е предизвикал обезценката. Загубите, очаквани в резултат от бъдещи събития, без значение колко са вероятни, не водят до обезценка на финансовия актив. Обективното доказателство, че даден финансов актив или група от активи е обезценен, включва проследяеми и доказуеми данни и събития, свързани със загуба, както следва [МСС 39.59]:

- (а) значително финансово затруднение на емитента или длъжника;
- (б) нарушение на договора, като забава при плащане на дължими лихви или главници;
- (в) предоставяне на отстъпки на кредитополучателя, поради икономически или правни основания в следствие на неговите затруднения;
- (г) съществува вероятност, че кредитополучателят ще изпадне в несъстоятелност;
- (д) изчезването на активен пазар за този финансов актив поради финансови затруднения, или
- (е) данни, показващи, че има измеримо намаление в прогнозираните бъдещи парични потоци от определена група от финансови активи след първоначалното им признаване, независимо че намалението все още не може да бъде обвързано с индивидуални финансови активи от групата, включително:
 - Неблагоприятни промени в платежоспособността на заемополучателите в групата или
 - Национални или локални икономически условия, свързани с просрочията по активите в групата.

Банката остойносттава риска, свързан с контрагента, като използва вътрешни рейтинги и скоринг модели на база на определени количествени и качествени критерии и информация, предоставена от Централния кредитен регистър. Моделите спомагат за взимането на решение за отпускане на кредит.

В процеса на корпоративното кредитиране и кредитирането на физически лица се прилагат специфични и детайлни процедури за проучване на икономическата състоятелност на всеки проект или клиент и типа на предлаганите обезпечения. В зависимост от типа контрагент и размера на общата му кредитна експозиция в Банката, кредитите се одобряват от съответните одобряващи органи или кредитни комитети в съответствие с утвърдените нива на пълномощия в Банката.

Банката съблюдава концентрацията на кредитен риск на съвкупна база (т.е. по отношение на всички балансови и задбалансови позиции). По-конкретно, Банката проследява концентрациите на кредитен риск по отрасли и по групи свързани длъжници. По отношение на групите свързани лица, Банката проследява съотношението на кредитните експозиции на групите към капитала на Банката съгласно Закона за кредитните институции, Регламент 575/2013 и Наредба №7 на БНБ.

Банката класифицира своите вземания съгласно изискванията на Глава трета на Наредба №22 на БНБ и Корпоративната кредитна политика на Банката. Тези класификации се ревизират и осъвременяват ежемесечно.

Приемливите обезпечения и корпоративни и/или лични гаранции, които покриват експозициите към кредитен риск, са добре дефинирани. Управлението на експозициите към кредитен риск включва периодичен анализ на способността на кредитополучателите и потенциалните такива да посрещнат задълженията и съответно промяна на лимитите на дължниците, където е необходимо.

Обезценката за загуби по кредити се отчита като намаление на стойността на съответното вземане, докато при задбалансовите позиции (например ангажимент или банкова гаранция) загубата от обезценка се отчита в други пасиви. Увеличението на загубата от обезценка се извършва чрез признаване на разходи за обезценка в отчета за доходите на Банката.

Банката оценява дали съществува обективно доказателство за индивидуална обезценка на кредити, определени като индивидуално значими (съществени) и колективна за кредити, които не са определени като индивидуално значими. Ако е налице обективно доказателство за наличие на обезценка по кредити, сумата на загубата се измерва като разликата между балансовата стойност на кредитите и настоящата стойност на прогнозираните бъдещи парични потоци (без бъдещи загуби от кредити, които все още не са възникнали) дисконтирана с: а) оригиналния действащ лихвен процент на кредита, ако кредитът е с фиксиран лихвен процент; или б) текущия действащ лихвен процент според договора, ако кредитът носи променлива лихва. Паричните потоци, които могат да възникнат от реализиране на обезпеченията, също се взимат предвид.

За целите на определяне на загубите от обезценка на портфейлна основа (колективна), кредитите и авансите се групират на базата на сходни характеристики на кредитния риск. Корпоративните кредити се групират на база дни на забава (просрочие), тип на кредитния продукт, икономически сектор, големина на бизнеса, вида на обезпечението или други подобни характеристики. Ипотечните и потребителските кредити също така се групират по дни на забава (просрочие) или по вид кредитен продукт. Тези характеристики се отнасят до оценката на бъдещите парични потоци за пулове от кредити, тъй като са показателни за способността на дължниците да изплащат изцяло дължимите суми и заедно с историческия опит по отношение на загубите от кредити с рискови характеристики, сходни с тези на пула, формират основата за изчисляване на обезценката за загуби по кредити.

Историческият опит по отношение на загубите се коригира въз основа на текущо наблюдаваните данни, така че да се отрази ефектът на текущите условия, които не са имали влияние през периода, на който се базира историческия опит, и да се елиминират ефектите и условията на историческия период, които не съществуват в момента. Всички обезценени кредити се преглеждат и анализират към датата на всеки финансов отчет, като измененията в предположенията за прогнозните парични потоци спрямо направените в предходните периоди се отразяват в увеличение или намаление на загубите от обезценка в отчета за доходите. Методологията за измерване на обезценката за загубите по кредити и аванси се преглежда периодично от Банката, за да се намалят несъответствията между оценената загуба и действителната загуба.

Кредит, за който се счита, че е несъбираем и изпълнява всички условия, определени с Политика на ОББ за формиране на загубите от обезценка, се отписва срещу акумулираните загуби от обезценка. Последващо възстановени суми по отписани кредити и аванси се признават като намаление на текущите разходи от загуби за обезценка на кредити в отчета за доходите.

6.1. Общ размер на експозициите след счетоводни корекции и без отчитане на ефекта от редуциране на кредитния риск

хил. лева

31 декември 2018 г.

Клас експозиции	Средна стойност* на балансовите експозиции	Балансови експозиции преди редуциране на кредитния риск	Средна стойност* на задбалансовите експозиции	Задбалансови експозиции след обезценка преди редуциране на кредитния риск
Централни правителства и централни банки	3 560 783	3 645 481	0	0
Регионални и местни органи на властта	20 795	25 758	11 666	11 836
Институции	535 008	587 630	17 089	18 161
Експозиции към предприятия	1 445 189	1 476 152	586 828	563 744
Експозиции на дребно	1 629 107	1 598 503	498 512	488 346
Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	1 534 676	1 551 096	81 724	101 339
Експозиции в неизпълнение	497 487	488 958	3 668	1 885
Дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	6 679	6 420	0	0
Експозиции в капиталови инструменти	27 147	24 727	0	0
Други експозиции	460 797	480 040	0	0
Общо	-	9 884 765	-	1 185 311

* Средно на тримесечна база

6.2. Разпределение на кредитния портфейл по региони след счетоводни корекции и без отчитане на ефекта от редуциране на кредитния риск

хил. лева

31 декември 2018 г.

	Централно правителство или централни банки	Регионални правителства или местни органи на власт	Институции	Предприятия	от конто: МСП	На дребно	от конто: МСП	Обезпечени с ипотeka върху недвижими имоти	от конто: МСП	Експозиции в неизпълнение	Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	Експозиции в капиталови инструменти	Други експозиции	Общо експозиции
Северна и Южна Америка	8 517	0	21 445	0	0	162	0	27	0	65	0	3	0	30 219
US	8 517	0	17 654	0	0	150	0	27	0	0	0	3	0	26 351
Азия	0	0	4 746	0	0	55	0	15	0	211	0	0	0	5 027
Европа	3 636 964	37 594	665 354	2 040 203	1 106 439	2 086 606	606 921	1 652 393	485 137	490 567	6 420	24 724	480 040	11 120 865
BG	3 387 669	37 594	114 413	2 019 188	1 106 439	2 084 582	606 921	1 647 385	485 137	486 401	6 420	16 034	480 040	10 279 726
BE	0	0	529 274	0	0	45	0	96	0	0	0	202	0	529 617
RO	110 415	0	519	0	0	9	0	50	0	0	0	0	0	110 993
PL	107 906	0	0	0	0	8	0	869	0	567	0	0	0	109 350
Австралия и Океания	0	0	652	0	0	26	0	0	0	0	0	0	0	678

С презентационна цел в таблицата по-горе са показани обобщено 4 региона, от които и 5-те най-големи общи експозиции по държави. Кодът на държавата, посочен в първата колона, е в съответствие с номенклатурата по ISO_3166-1.

6.3. Разпределение на кредитния портфейл по отрасли на икономиката, след счетоводни корекции и без отчитане на ефекта от редуциране на кредитния риск

хил. лева

31 декември 2018 г.

	Растенство; животновъдство и лов; спомагателни дейности	Добивна промишленост	Производство	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и горива	Водоснабдяване и водопричастителни дейности	Строителство	Търговия на едро и дребно	Транспорт и складова дейност	Хотелерство и ресторантьорство	Информационни дейности	Управление на имоти	Професионални, научни и технически дейности	Административни и спомагателни дейности	Публична администрация и отбрана, администриране на социални плащания	Образование	Здравеопазване и социални дейности	Изкуства, забавления и отдах	Финансова и застрахователна дейност	Частни лица и домакинства	Други дейности	Общо
Централни правителства и централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 065 106	0	0	0	1 580 375	0	0	3 645 481
Регионални и местни органи на властта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37 594	0	0	0	0	0	0	37 594
Институции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	692 197	0	0	692 197
Предприятия	103 471	163	759 626	135 641	47 640	153 129	517 586	47 812	14 649	34 678	21 542	12 454	35 550	42	9 426	6 294	2 261	133 730	4 289	220	2 040 203
Експозиции на дребно	132 410	2 971	131 878	4 069	1 409	47 703	181 581	44 542	6 088	5 398	3 657	18 729	14 209	0	76	4 213	2 153	2 103	1 481 085	2 575	2 086 849
Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	41 866	1 208	233 869	2 398	2 593	59 800	201 265	23 712	15 137	3 066	21 062	6 291	6 398	0	1 480	5 338	1 897	2 666	1 020 589	1 800	1 652 435
Експозиции в неизпълнение	16 328	6 506	63 169	12 807	3 322	54 762	86 404	4 925	32 284	8 864	78 602	988	1 928	0	0	505	7 168	15	111 402	864	490 843
Експозиции в дялове или акции на ПКИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 420	6 420
Експозиции в капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 727	24 727
Други експозиции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	480 040	480 040
Общо	294 075	10 848	1 188 542	154 915	54 964	315 394	986 836	120 991	68 158	52 006	124 863	38 462	58 085	2 102 742	10 982	16 350	13 479	2 411 086	2 617 365	516 646	11 156 789

6.4. Разпределение на кредитния портфейл по остатъчен падеж, след счетоводни корекции и без отчитане на ефекта от редуциране на кредитния риск

хил. лева

31 декември 2018 г.

Клас експозиции	Остатъчен падеж			Общо
	До 1 г.	От 1 до 5 г.	Над 5 г. и без фиксиран падеж	
Централни правителства и централни банки	1 648 610	651 487	1 345 384	3 645 481
Регионални и местни органи на властта	7 931	5 541	24 122	37 594
Институции	678 105	12 332	1 760	692 197
Експозиции към предприятия*	909 965	821 599	308 639	2 040 203
Експозиции на дребно*	523 931	842 051	720 867	2 086 849
Експозиции обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти*	263 112	279 893	1 109 430	1 652 435
Експозиции в неизпълнение	103 184	53 953	333 706	490 843
Експозиции в дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	6 420	6 420
Експозиции в капиталови инструменти	-	-	24 727	24 727
Други експозиции	-	-	480 040	480 040
Общо	4 134 838	2 666 856	4 355 095	11 156 789

* Експозиции биха могли да се отнасят в няколко класа (напр. Предприятия и Обезпечени с недвижимо имущество)

7. Оповестяване на обременените и необременени с тежести активи

Размерът на обременените и необременени с тежести активи на ОББ към 31 декември 2018 г. са както следва:

А: Активи:

хил. лева

31 декември 2018 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 отчетната институция	483 877		10 783 978	
Заеми при поискване	0	0	2 158 751	
Капиталови инструменти	0	0	18 861	18 861
Дългови ценни книжа	483 877	510 324	1 577 862	1 147 387
Заеми и аванси, различни от заеми при поискване	0		6 533 815	
Други активи	0		494 689	

Обременените с тежести активи на ОББ включват: Блокирани държавни ценни книжа по сключени репо сделки, във връзка със заемни средства на бюджетни организации и сключена кредитна линия с ЕБВР.

Б: Получени обезпечения:

хил. лева

31 Декември 2018 г.

	Справедлива стойност на обременени с тежести получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа	Справедлива стойност на получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат използвани като обезпечение
Обезпечения, получени от отчетната институция	0	1 329 361
Капиталови инструменти	0	0
Дългови ценни книжа	0	1 329 361
Други получени обезпечения	0	0
Емитирани собствени дългови ценни книжа различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа	0	0

Обезпеченията включват държавни ценни книжа, получени по обратни репо сделки.

В: Обременени с тежести активи/получено обезпечение и свързани с тях пасиви:

хил. лева

31 Декември 2018 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
Балансова стойност на подобрани финансови пасиви	429 487	478 735

Блокирането на активи, обезпечавачи обслужването на бюджетни организации се извършва на база чл.152 от Закона за публичните финанси и чл.96 от Закона за държавния бюджет.

Блокирането на активи във връзка с привлечени средства от ЕБВР се осъществява на база сключен договор между ОББ и ЕБВР.

8. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск

В изпълнение на чл.135 и чл.138 от Регламент (ЕС) 575/2013, ОББ АД използва оценките на рейтинговите агенции Standard&Poor's, Moody's и Fitch Ratings.

Присъдените кредитни оценки от признати АВКО се приравняват към одобрените от БНБ и надзорните органи на държавите-членки на ЕС степени на кредитно качество при определяне

на рисковите тегла на съответните класове експозиции при изчисляване на капиталовата адекватност. Ако са налице две или повече от две кредитни оценки, присъдени от признати АВКО и те съответстват различни рискови тегла, Банката прилага правилата описани в чл.138 на Регламент (ЕС) 575/2013.

Рейтинги на признати АВКО се прилагат преобладаващо за експозиции към централни правителства, централни банки и институции, като към 31 декември 2018 г. най-голям дял има клас „Експозиции към институции“. Таблицата по-долу показва разпределението на експозициите към институции според остатъчния матуриретен, степента на кредитно качество и съответстващото му рисково тегло.

хил. лева		31 декември 2018 г.			
Клас експозиции	Степен на кредитно качество	Остатъчен матуриретен	Рисково тегло	Експозиция преди обезценка и преди редуциране на кредитен риск	Експозиция след обезценка и след редуциране на кредитен риск
Институции	1	до 3 месеца	20%	21 247	21 247
		над 3 месеца	20%	0	0
	2	до 3 месеца	20%	564 648	564 648
		над 3 месеца	50%	79 001	79 001
	3	до 3 месеца	20%	11 751	11 751
		над 3 месеца	50%	0	0
	4	до 3 месеца	50%	1 282	1 282
		над 3 месеца	100%	0	0
	5	до 3 месеца	50%	0	0
		над 3 месеца	100%	0	0
	6	до 3 месеца	150%	0	0
		над 3 месеца	150%	0	0
	нерейтинговани	до 3 месеца	20%	13 214	13 214
		над 3 месеца	100%	1 055	1 055
Общо				692 198	692 198

9. Капиталови изисквания за позиционен риск от инструментите в търговския портфейл и капиталови изисквания за валутния, стоковия и сетълмънт риск за цялостна дейност

Позиционният риск е риск от промяна в цените на дълговите и капиталовите инструменти в търговския портфейл. Той съдържа два компонента: специфичен риск и общ позиционен риск. Специфичен риск е рискът от промяна в цената на финансов инструмент в резултат на фактори отнасящи се до неговия емитент или емитента на базисния инструмент. Общият позиционен риск е рискът от промяна в цената на финансов инструмент в резултат на фактори, независещи от конкретните характеристики на инструмента, например промяна в равнището на лихвените проценти при дълговите инструменти или промяна на капиталовия пазар при капиталовите инструменти.

За нетните позиции в дългови инструменти се заделя специфичен риск по валути и в съответствие с категорията на позицията, базирана на кредитния рейтинг на емитента и остатъчния срок до падежа, съгласно чл. 336 от Регламент (ЕС) 575/2013.

Банката използва падежен подход за изчисляването на общия позиционен риск съгласно чл. 339 от Регламент (ЕС) 575/2013. При този подход Банката разпределя дълговите инструменти с фиксиран лихвен процент съобразно остатъчния им срок до падеж, а инструментите с плаващ лихвен процент – в съответствие с остатъчния срок до следващата дата на промяна на лихвения процент.

Банката е заделила капиталови изисквания за общ позиционен риск към 31.12.2018 г. в размер на 662 хил. лева и не са заделени капиталови изисквания за специфичен риск. Разпределението според рисковите тегла и по валути е следното:

А: Капиталови изисквания за позиционен риск по рискови тегла

хил. лева

31 Декември 2018 г.

	BGN		EUR		USD		GBP		Тегла	Капиталово изискване
	Дълга	Къса	Дълга	Къса	Дълга	Къса	Дълга	Къса		
Общ риск. Падежен подход										
0 ≤ 1 месец	383	0	5 380	2 710	909	1 044	1 821	1 821	0.00%	0
> 1 ≤ 3 месеца	483	558	16 617	16 534	16 263	16 263	787	787	0.20%	8
> 3 ≤ 6 месеца	84	0	1 261	1 343	1 367	1 367	0	0	0.40%	1
> 6 ≤ 12 месеца	0	0	0	0	0	0	0	0	0.70%	0
> 1 ≤ 2 (1,9 при купон под 3%) години	0	0	0	0	0	0	0	0	1.25%	0
> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 при купон под 3%) години	5 123	0	0	0	0	0	0	0	1.75%	90
> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 при купон под 3%) години	4 186	0	0	0	0	0	0	0	2.25%	94
> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 при купон под 3%) години	2 380	0	0	0	0	0	0	0	2.75%	65
> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 при купон под 3%) години	3 489	0	3 271	0	0	0	0	0	3.25%	220
> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 при купон под 3%) години	4 893	0	0	0	0	0	0	0	3.75%	183
> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 при купон под 3%) години	0	0	0	0	0	0	0	0	4.50%	0
> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 при купон под 3%) години	0	0	8	0	0	0	0	0	5.25%	0
Общо	21 021	558	26 537	20 587	18 539	18 673	2 608	2 608		662
Специфичен риск										
<i>Дълг. INSTR. от I катег (0% кап. изискване)</i>	<i>20 110</i>		<i>6 150</i>		<i>0</i>		<i>0</i>		<i>0.00%</i>	<i>0</i>
<i>Дълг. INSTR. от II катег.</i>	<i>0</i>		<i>0</i>		<i>0</i>		<i>0</i>		<i>0.00%</i>	<i>0</i>
С остатъчен падеж ≤ 6 месеца	0		0		0		0		0.25%	0
С остатъчен падеж > 6 месеца и ≤ 24 месеца	0		0		0		0		1.00%	0
С остатъчен падеж > 24 месеца	0		0		0		0		1.60%	0
<i>Дълг. INSTR. от III катег (8% кап. изискване)</i>	<i>0</i>		<i>0</i>		<i>0</i>		<i>0</i>		<i>8.00%</i>	<i>0</i>
<i>Дълг. INSTR. от IV катег. (12% кап. изискване)</i>	<i>0</i>		<i>0</i>		<i>0</i>		<i>0</i>		<i>12.00%</i>	<i>0</i>
Общо	20 110		6 150		0	0	0	0		0

Б: Капиталови изисквания за позиционен риск по валути

хил. лева 31 декември 2018 г.

	Общ позиционен риск	Специфичен риск	ОБЩО
BGN	547	0	547
EUR	111	0	111
USD	4	0	4
GBP	0	0	0
ОБЩО:	662	0	662

Специфичният риск за капиталовите инструменти се изчислява посредством умножение на общата брутна позиция по 8%, съгласно член 342 на Регламент (ЕС) 575/2013, а общият риск – посредством умножение на общата нетна позиция по 8% съгласно член 343 на Регламент (ЕС) 575/2013.

Банката не заделя капиталови изисквания за специфичен и общ риск от капиталови инструменти поради незначителния обем на тези инструменти в търговския портфейл на Банката.

10. Капиталови изисквания за валутен риск

Банката изчислява капиталово изискване за валутен риск, произтичащ от позициите в банковия и търговския портфейл по стандартизирания подход, описан в Глава Трета (членове 351-354) на Регламент (ЕС) 575/2013, но не е заделила капитал за валутен риск, тъй като сумата на общата нетна открита валутна позиция не превишава 2% от собствения капитал на Банката.

хил. лева 31 декември 2018 г.

	Брутна позиция		Нетна позиция		Капиталово изискване*
	Дълга	Къса	Дълга	Къса	
Обща позиция в силно корелирани валути (лева и евро)	15 554 181	15 540 485	97 657	83 961	3 358
Обща позиция във всички останали валути	812 175	813 567	324	1 716	
Валутни позиции					
EUR	6 556 712	6 459 055	97 657	0	
AUD	920	908	12	0	
BGN	8 997 469	9 081 430	0	83 961	
CAD	4 278	4 277	1	0	
DKK	534	502	32	0	
GBP	85 838	85 970	0	132	
JPY	764	734	30	0	
RON	920	818	102	0	
RUB	63	40	23	0	
SEK	970	876	94	0	
CHF	13 725	13 707	18	0	
TRY	1 529	1 532	0	3	
USD	700 809	702 390	0	1 581	
NOK	1 825	1 813	12	0	

* когато нетната открита валутна позиция превишава 2% от капиталовата база

Банката не е изложена на стоков и сетълмент риск.

11. Вътрешни модели за пазарен риск

Към 31 декември 2018 г. ОББ не прилага подход, базиран на вътрешни модели при изчисляване капиталовите изисквания за пазарен риск.

ОББ използва Value at Risk (“VaR”) модел за оценка на пазарния риск за вътрешни цели, на база на които е разработила рамка от лимити с цел мониторинг и ограничаване в разумни граници на поемания от Банката валутен риск, лихвен риск и риск от капиталови инструменти.

Следвайки водещите тенденции в банковия сектор, през ноември 2018 г. ОББ започва да използва исторически VaR (hVaR) вместо параметричен VaR (pVaR). При този модел се използва реалното представяне на пазара, за да се направят симулации за възможните бъдещи еволюции. Историческите изменения в пазарните параметри се превръщат в сценарии, които се прилагат към конкретните пазарни условия за определен портфейл. За калкулациите на hVaR ОББ използва интервал от 500 дни, следвайки подхода, прилаган от Групата. Изчисленията се извършват от страна на Групата. Доверителният интервал е 99%, което кореспондира на 5-ия най-лош сценарий.

Според Рисковия апетит актуален към 31.12.2018 г. лимитът за hVaR с период на задържане 1 ден е 0.316 млн. лева. Реално отчетеният VaR към 31.12.2018 е 0.160 млн. лева.

Освен лимита за VaR, ОББ следи и BPV лимитите по валути за BGN, EUR и USD за облигациите в търговския портфейл. За 2018 г. лимитите са съответно 200 хил. лева, 40 хил. лева и 3 хил. лева.

лева		31 декември 2018 г.	
BPV Лимити (10 b.p.)			
Валута	Лимит	Използвана част	На разположение
BGN	200 000	78 572	121 428
EUR	40 000	13 949	26 051
USD	3 000	0	3 000

12. Операционен риск

Операционният риск е рискът от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи или от външни събития, като включва в себе си правен риск.

Банката е внедрила Рамка за управление на операционния риск и използва Стандартизирания подход при изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск, които към 31.12.2018 г. са в размер на 62 927 хил. лева.

Рамката за управление на операционния риск е съвместима с най-добрите банкови практики и съобразена с регулаторните изисквания. Тя е неразделна част от цялостната Рамка за управление на риска. Всички дейности и процеси в Банката, изложени на операционен риск са определени и документирани, съобразно нейните стандарти и структура. Това дава възможност както за разпределението на рисковете по процеси, така и за разпределението на дейностите в Банката по бизнес линиите, дефинирани от регулатора.

Процесът по събиране на данни за загуби на групата на КВС е въведен в ОББ. Банката изисква точно познание на загубите, свързани с операционния риск и създава за това подходящо управление на събитието и на процеса за събиране на данни за загубите. Загубата от събитие се идентифицира, записва и класифицира в специализирана база данни за загубите от операционни събития.

Регистърът на операционните събития в Банката функционира от 2007 година. Отдел „Нефинансови рискове“ към Дирекция „Управление на риска“ определя организацията на процеса на събиране на данни за загубите и предоставя обучение / методическо ръководство на служителите по отношение на процеса.

Банката използва и различни технологии за редуциране на операционния риск в своите действия, като:

- преразглежда и подобрява редовно оперативните стандарти и процедурите за контролиране и редуциране на операционните рискове.
- използва застрахователна полици за покриване операционните рискове в случаите, когато това е уместно.
- предоставя обучение по операционния риск на своите служители, включително курсове и семинари по операционен риск, специализирано обучение по теми като ИТ сигурност, отговорно поведение.
- прилага управление на непрекъснатостта на бизнеса, за да се намалят загубите в случай на смущения в бизнеса и да покрие загуби от екстремни събития

13. Капиталови инструменти в банковия портфейл

Капиталовите инструменти в банков портфейл се признават по справедлива стойност, която включва и разходите по сделката. Последващото отчитане също е по справедлива стойност. Нереализираните печалби и загуби, дължащи се на промяна в справедливата цена на тези финансови активи, се отчитат като промяна в собствения капитал.

Инвестициите в акции в дъщерни и асоциирани предприятия се отчитат по цена на придобиване.

Капиталовите участия на ОББ към 31 декември 2018 са представени в приложената таблица:

хил. лева	31 декември 2018 г.	
Капиталови инструменти в банков портфейл	Балансова стойност	Нереализирана печалба/загуба
Дялове във взаимни фондове	6 420	2 431
Акции	18 860	0
Акции в дъщерни и асоциирани дружества	5 867	0
Общо	31 147	2 431

Целият размер на инвестициите в акции е отчетен в клас „Експозиции в капиталови инструменти”.

14. Лихвен риск в банковия портфейл

Управлявайки лихвения риск, Банката прилага методологията на КВС Group за изчисляване на чувствителността към лихвения риск в банковия портфейл. За да се измери тази чувствителност, икономическа стойност и базова стойност (BPV), паралелното преместване на кривите на доходност се изчислява ежемесечно за три сценария: +/- 10 bp, +/- 100 bp. и +/- 200 bp. Лимит за чувствителността на лихвения процент (по отношение на BPV) се определя в рисковия апетит на Банката и се наблюдава ежемесечно.

Чувствителността на капитала спрямо промените в кривите на доходността на различните валути се изчислява чрез дисконтиране на всички лихвено чувствителни активи и пасиви и отчитане на най-негативната промяна в нетната стойност на активите.

Шоковете (както нагоре, така и надолу), приложени към лихвените проценти за изчисляването на BPV, зависят от валутата и падежа.

На тримесечна база Банката изчислява чувствителността на нетния лихвен доход към неблагоприятни промени в лихвените проценти. Лихвочувствителните активи и пасиви се групират според периода на промяна на лихвения им режим, след което се изчислява промяната в приходите и разходите от лихви при паралелна промяна на лихвените проценти с +/- 100 b.p., +/- 200 b.p. и +/- 300 bp.

15. Секюритизация

В Банката не е извършвана секюритизация на активите през 2018 г..

16. Вътрешнорейтингов подход

Банката разработи вътрешни модели за PD, LGD и EAD за корпоративни клиенти и клиенти на дребно за целите на процеса на отпускане на кредити и за МСФО9.

Към Декември 2018 г. Банката не е подавала заявление за прилагане на вътрешнорейтингов подход за изчисляване на капиталовите изисквания съгласно Регламент (ЕС) 575/2013. Базел III позволява на банките да калкулират изискуемия регулаторен капитал, използвайки резултатите от техни вътрешни рейтингови модели, когато те са одобрени от регулаторния орган.

17. Методи за редуциране на кредитен риск

Банката очаква погасяване на вземанията си по кредити основно от паричните потоци от дейността на длъжниците. Обезпечението се смята за вторичен източник за погасяване на кредитните експозиции в случай, че Банката започне правни действия срещу длъжниците.

Като правило, Банката приема само първи по ред ипотечи или залози. По-нисши по ред заложни права могат да бъдат приети само по изключение. Първото изключение е когато всички по-висши (залози) са били вписани в полза на Банката. Второто изключение е когато всички по-висши заложни права в полза на трета страна са били установени като несъответстващи на нито една дължима претенция или такава претенция, дори и да съществува, ще бъде анулирана или ще стане нищожна в най-скоро време (максимум два месеца) след вписването на съответното заложно право в полза на Банката.

Обезпеченията трябва да отговарят на следните условия, за да бъдат приети от Банката:

1. Правно естество – наличието на надлежните правни и други документи, доказващи правото на собственост и изпълнението на специалните изисквания на закона;
2. Ясно идентифициране – обезпечението, както е подкрепено от документацията, да бъде ясно установимо;
3. Ексклузивност на правата по обезпечението - Банката да бъде неоспорим притежател/носител на специфичните права по обезпечението;
4. Достатъчност – размерът на обезпечението да е достатъчен по отношение на сумите, в идеалния случай надвишаващи съответната кредитна експозиция, за да може да покрият евентуално намаление в цената при реализацията им, разходите и нужното време за тяхната реализация;
5. Ликвидност – обезпеченията трябва да могат да бъдат продадени (ликвидирани) в разумен срок при настоящите пазарни условия.

Банката приема всички обезпечения, които могат да бъдат използвани като алтернативен източник за погасяване на вземанията по кредити. Въпреки това, Банката има по-голям апетит за някои от тях и приема, че само някои от тях имат качествените характеристики (вторичен пазар, краткосрочен ликвидационен хоризонт, лесно оценима пазарна цена, законови процеси, позволяващи на кредитора да ги притежава и ликвидира, бавна амортизация и др.), позволяващи на Банката да приеме и да изчисли обезпечителна стойност за тях. Те са:

1. Залог на депозити ("залог на сертифицирани, фактурирани и потвърдени от инвеститора вземания по депозит", както е по правна формулировка) в ОББ АД и други банки;
2. Споразумение за прехвърляне на сертифицирани, фактурирани и потвърдени от инвеститора вземания (специални депозити, държани на името на Банката, предоставени като обезпечение от страна на обезпечителя) съгласно Закона за договорите за финансови обезпечения;
3. Залог на вземания по пряка, безусловна, неотменима и пълна гаранция, издадена от първокласни местни или чуждестранни финансови институции, правителство и общини;
4. Залог на международни банкови облигации /само от инвестиционна категория/;
5. Залог на местни държавни облигации и други местни държавни дългови инструменти;
6. Залог на общински облигации;
7. Ипотека на недвижими имоти и права, свързани с недвижими имоти с призната пазарна стойност;
8. Залог на движими материални активи – машини, превозни средства, оборудване, самолети и др.;
9. Залог на жива стока, която е напълно застрахована срещу всякакъв риск, застрахователната полица е в полза на Банката и Банката е посочена като получател на застрахователното обезщетение при настъпване на застрахователно събитие;

10. Морска ипотека;
11. Залог на нечувствителни стоки на база на документи за собственост от публични лицензирани складове;
12. Залог на акции от компании /само от инвестиционна категория/ и търгувани на ФБ /фондовата борса/;
13. Залог на корпоративни облигации /само от инвестиционна категория/ и търгувани на фондови борси;
14. Залог на документите за спедиция /само за транспорт по вода и железопътен транспорт/;
15. Залог търговски вземания по договор с контрагенти/ платци;
16. Залог на субсидии и безвъзмездни средства от правителствени институции или институции на ЕС, при условие, че Банката е в състояние да провери и е проверила предварително, че всички изисквания, поставени от същите институции за изплащане на субсидия или отпускане на безвъзмездни средства, са напълно удовлетворени.

Банката, по принцип, поощрява поемането на напълно обезпечен кредитен риск. Даден кредитен риск се смята за напълно обезпечен, когато обезпечителната стойност на обезпеченията е най-малко равна на съответния риск. Обезпечителна стойност се дефинира, като резултатът от умножаването на пазарната стойност на дадено обезпечение със съответстващия на всяко обезпечение коефициент. Обезпечителната стойност изчислена по този начин, обаче, не може да надвишава ликвидационната стойност и законовото право на Банката по отношение на актива.

Общата сума на експозициите след провизии и корекции в стойността и след отчитане ефекта от редуциране на кредитния риск (приемливи съгласно Регламент (ЕС) 575/2013) и коригиране на задбалансовата позиция по конверсионни коефициенти към 31 декември 2018 г. е следната:

хил. лева		31 Декември 2018	
Клас експозиция	Балансова позиция	Задбалансова позиция	
Централни правителства и централни банки	3 645 481	0	
Регионални и местни органи на власт	25 758	5 219	
Субекти от публичния сектор	6 653	5 556	
Многостранни банки за развитие	107 121	0	
Институции	599 723	11 924	
Експозиции към предприятия	1 398 409	278 367	
Експозиции на дребно	1 554 165	247 114	
Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	1 551 096	37 135	
Експозиции в неизпълнение	485 171	859	
Експозиции в дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	6 420	0	
Експозиции в капиталови инструменти	24 727	0	
Други експозиции	480 040	0	
Общо	9 884 764	586 174	

18. Ливъридж

Банката изчислява отношението си на ливъридж съгласно чл.429 от Регламент 575/2013. То се получава като мярката за капитал се разделя на мярката за обща експозиция на Банката, и се изразява в проценти. Мярката за обща експозиция е сборът на стойностите на експозициите по всички активи и задбалансови позиции, които не са приспаднати при определянето на мярката за капитала.

Към края на 2018 г. Банката поддържа ниво на коефициента на ливъридж от 10.20% (напълно въведено определение), при предварителен целеви минимум от ЕБО от 3.0%.

хил. лева

31 Декември 2018 г.

LRSum: Общо равнение на счетоводните активи с експозициите при коефициента на ливъридж		Приложима сума
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	11 267 855
2	Корекция за субекти, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на пруденциалната консолидация	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
4	Корекция за деривативни финансови инструменти	23 152
5	Корекция за СФЦК	0
6	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	607 232
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
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
7	Други корекции	-10 316
8	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж	11 864 771

LRCom: Общо оповестяване на коефициента на ливъридж

хил. лева

31 Декември 2018 г.

Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)		Експозиции при коефициента на ливъридж
1	Балансови позиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление, но включително обезпечения)	9 911 030
2	(Активи, чийто размер се приспада при определяне на капитала от първи ред)	(10 316)
3	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление) (сумата на редове 1 и 2)	9 900 714

Деривати		
4	Деривати: Пазарна стойност	9 364
5	Деривати: Добавка по метода на пазарната оценка	23 167
EU-5a	Деривати: Метод на първоначалната експозиция	0
6	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка	0
7	(Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати)	0
8	(Изключване на експозициите към ЦК по сделки на клиенти, подлежащи на клиринг)	0
9	Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати	0
10	(Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати)	0
11	Общо експозиции по деривати (сумата на редове 4—10)	32 531
Сделки за финансиране на ценни книжа		
12	Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделки, осчетоводени като продажба	1 345 350
13	(Нетирани суми на парични задължения и парични вземания от брутни активи по СФЦК)	0
14	Експозиция към кредитен риск от контрагента за активи по СФЦК	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	0
15	Експозиции по сделки на посредници	0
EU-15a	(Изключване на експозициите към ЦК по СФЦК на клиенти, подлежащи на клиринг)	0
16	Общо експозиции по СФЦК (сумата на редове 12—15a)	1 345 350
Задбалансови експозиции		
17	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	1 185 312
18	(Корекции за конвертиране в кредитен еквивалент)	(599 136)
19	Общо други задбалансови експозиции (сумата на редове 17 и 18)	586 176
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
EU-19b	Експозиции, изключени в съответствие с член 429, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)	0
Капитал и мярка за общата експозиция		
20	Капитал от първи ред	1 210 358
21	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж (сумата на редове 3, 11, 16, 19, EU-19a и EU-19b)	11 864 771
Отношение на ливъридж		
22	Отношение на ливъридж	10.20%
Избор на преходен режим и размер на отписаните активи, предмет на доверително управление		
EU-23	Избор на преходни разпоредби за определението на мярката за капитала	напълно въведено определение
EU-24	Стойността на отписаните доверителни дейности в съответствие с член 429, параграф 11 от Регламент (ЕС) № 575/2013	0

LRSpl: Разбивка на балансовите експозиции (без деривати и сделки за финансиране на ценни книжа)		Експозиции при коефициента на ливъридж
EU-1	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които:	11 277 619
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	1 371 615
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	9 906 004
EU-4	Покрити облигации	0
EU-5	Експозиции, третиран като към държави	3 645 481
EU-6	Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третиран като към държави	25 758
EU-7	Институции	587 630
EU-8	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	1 551 096
EU-9	Експозиции на дребно	1 598 503
EU-10	Предприятия	1 476 152
EU-11	Експозиции в неизпълнение	488 958
EU-12	Други експозиции (например капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	532 426

19. Политика и практика за възнагражденията за категориите персонал по чл. 2 от Наредба №4 на БНБ

Политиката за възнагражденията на ОББ се основава на Политиката на КВС Group за възнагражденията и е в съответствие с Наредба № 4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките. Политиката за възнагражденията на ОББ е напълно съвместима с интересите на заинтересованите лица на Банката, стратегията на КВС за устойчивост на корпоративното управление и правилата за съответствие на КВС.

Политиката за възнагражденията обхваща всички форми на възнаграждение, включително заплати и други финансови и материални обезщетения за всички членове на персонала, и определя някои конкретни насоки за възнагражденията за персонала, идентифицирани като ключови служители (KIS).

Управлението на Политиката за възнаграждения на ОББ включва изпълнението и непрекъснатия преглед на практиките за възнаграждения. Основните органи, участващи в тези роли, са Надзорният съвет на ОББ и Комитетът за възнаграждения на ОББ. Надзорният съвет, въз основа на препоръка на Комитета по възнагражденията на ОББ, обсъжда и накрая одобрява всички решения, подготвени и предложени от Комитета по възнагражденията.

Компонент в схемите за възнаграждения за всички служители на ОББ е индивидуалната компенсация въз основа на резултатите, основана на годишен инструмент за оценка на изпълнението и отчитане на нефинансовите критерии, като личностното развитие, съответствие с институционалните системи и контрол, добро рисково поведение, ангажираност към бизнес стратегиите и нейните основни политики и принос към работата на екипа. Схемите за възнаграждения, използвани в ОББ, се основават на компетенции, коефициенти на трудова заетост, умения, принос и изпълнение, и са съобразени с

дългосрочните акционерни участия и рентабилността, като се отчита цялостният риск и цената на капитала.

Схемите за възнаграждения могат да се състоят от различни компоненти, които се категоризират като фиксирани или променливи. Фиксираното възнаграждение зависи от съответния професионален опит и организационни отговорности, посочени в длъжностната характеристика на служителя или в договор за управление и трудов договор. Променливото възнаграждение зависи от устойчиво, ефективно и коригирано с риска изпълнение, както и от изпълнението надхвърлящо описанието на длъжността.

Фиксираните и променливи елементи на възнагражденията на чужденците напълно съответстват на политиката на КВС за вътрешна мобилност.

Различните компоненти на възнагражденията, използвани в ОББ, обхващат всички форми на възнаграждение, включително заплати, други финансови и материални обезщетения, дискреционни пенсионни обезщетения и компоненти, част от социалната политика на Банката.

Съотношението между фиксираното и променливото възнаграждение може да бъде не повече от 1 до 0,5. Минимален дял от 10% от общото променливо възнаграждение се основава на индивидуалната оценка на резултатите от нефинансовите критерии.

Променливото възнаграждение е набор от парични бонуси, премии и стимули за изпълнението (парична част от променливото възнаграждение) и други еквивалентни непарични инструменти (непарична част от променливото възнаграждение).

Променливото възнаграждение не следва да води до поемане на риск, което надхвърля рисковия профил на Банката, и следва да се основава на печалба, коригирана спрямо риска и ликвидността, а не на brutните приходи.

Като рисков праг за изплащане на променливи възнаграждения за всички категории персонал се определят параметри за капитала и ликвидността.

Ако един от параметрите не е спазен - няма да се изплаща променливо възнаграждение за годината на изпълнение, а "незапазените" разсрочени суми няма да се запазят в съответната година и ще бъдат загубени.

При преминаването на рисковия праг нивото на платимото променливо възнаграждение все още може да зависи от други променливи насоки за възнаграждения и действащи процеси.

Количествените мерки за коригиране на риска, като рисково коригирана печалба (RAP), се въвеждат допълнително за позиции, считани за старши мениджъри на КВС.

Ключовите служители (KIS) са членове на персонала, които биха могли да окажат съществено влияние върху рисковия профил на Банката.

Следните служители се считат за ключови, диференцирани в три групи:

- Първа група ключови служители - Членове на Управителния съвет на ОББ и мениджъри, специално определени от КВС Group. В рамките на тази група следните

ключови служители са определени като "Съществени" на KIS в съответствие с политиката на КВС по възнагражденията:

- Членовете на Управителния съвет на ОББ, включително прокурист.
- Други ключови служители на КВС Group, чието възнаграждение е равно или надхвърля 75 000 евро.
 - Втора група ключови служители - служители, чиято дейност има голямо влияние върху рисковия профил на Банката.
 - Ключови служители от трета група - служители, изпълняващи контролни функции.

Ключови служители от първата група, които се считат за „материални“, са предмет на специфични изисквания по отношение на непаричните инструменти и разсрочването, свързани с тяхното променливо възнаграждение. 50% от променливите възнаграждения, разпределени за материалните ключови служители на КВС Group, се състоят от инструменти, свързани с акции, т.е. фантомни акции въз основа на акции на КВС Group или алтернативен инструмент, свързан с акции, наложен от местен регулатор. Този принцип се прилага както за променливия компонент на възнаграждението, който е платен предварително, така и за компонента на променливото възнаграждение с отложено плащане.

Като общо правило, 60% от променливото възнаграждение се отлага за период от 3 години до 5 години. Променливото възнаграждение за първата група KIS се основава на различни компоненти със следните тегла:

Позиция	Резултат на КВС Group ⁽¹⁾	Оценка на краткосрочни цели	
		Индивидуални резултати	Устойчиви цели
Изпълнителен директор	20%	70%	10%
Директор	10%	80%	10%

(1) Резултатът от "Групата КВС" се основава на развитието на рисково коригираната печалба на КВС Group спрямо предходната година.

За всички служители от втора и трета група, променливите парични възнаграждения се основават на резултатите от основната дейност на банката, структурната единица и тяхното индивидуално представяне. 50% от променливите парични възнаграждения на служителите, определени като ключови служители във втора и трета група, за които размерът на променливото възнаграждение надхвърля 30 000 EUR (използван обменен курс от 1,9558), се отсрочва за период от 3 (три) години - през първата година се изплащат 15% от бонуса, през втората - 15% от бонуса; а през третата година се изплащат последните 20% от бонуса.

Целта на отложеното плащане на бонусите е да се насърчи постигането на устойчиви и дългосрочни резултати и да се възпира поемането на риск извън допустимото ниво за дадена позиция.

Обобщена информация за възнагражденията в Банката през 2018 г., подробна за всеки вид дейност:

Видове дейности	Възнаграждения - %
Инвестиционно банкиране	1.8
Кредитна дейност	20.3
Управление на активи	0.0
Корпоративни функции	12.0
Независими контролни функции	3.6
Други	62.3
ОБЩО	100.0

Обобщена информация за възнагражденията на лицата по чл.2 от Наредба №4 Размер на годишните възнаграждения за категории и тип персонал (фиксирани и променливи) в проценти:

Категория персонал	Брой лица	Възнаграждения - % от общия размер на възнагражденията в Банката	От тях Постоянни % от общия размер на възнагражденията в Банката	От тях Променливи % от общия размер на възнагражденията в Банката
1. Лица по чл.2, т. 1 от Наредба 4 на БНБ	8	3.5	2.7	0.8
2. Лица по чл.2, т. 2 от Наредба 4 на БНБ	8	1.5	1.1	0.4

При поискване, Банката може да предостави оповестената информация на хартия или друг носител, позволяващ последващо прочитане на екран.