



**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
2017 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.....	13
4. Експозиция към кредитен риск от контрагента.....	15
5. Капиталови буфери.....	15
6. Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване.....	16
6.1. Общ размер на експозициите след счетоводни корекции и без отчитане на ефекта от редуциране на кредитния риск.....	18
6.2. Разпределение на кредитния портфейл по държави.....	19
6.3. Разпределение на кредитния портфейл по отрасли на икономиката (съгласно кодификация NACE 2008).....	20
6.4. Разпределение на кредитния портфейл по остатъчен падеж.....	21
7. Оповестяване на обременените и необременени с тежести активи.....	21
8. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск.....	23
9. Капиталови изисквания за позиционен риск от инструментите в търговския портфейл и капиталови изисквания за валутния, стоковия и сетълмънт риск за цялостна дейност.....	23
10. Капиталови изисквания за валутен риск.....	25
11. Вътрешни модели за пазарен риск.....	26
12. Операционен риск.....	26
13. Капиталови инструменти в банковия портфейл.....	27
14. Лихвен риск в банковия портфейл.....	28
15. Секюритизация.....	28
16. Вътрешнорейтингов подход.....	28
17. Методи за редуциране на кредитен риск.....	28
18. Ливъридж.....	31
19. Политика и практика за възнагражденията за категориите персонал по чл. 2 от Наредба №4 на БНБ.....	33

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 31.12.2017 в съответствие с чл.70, ал. 3 от Закона за кредитните институции.

Дъщерните и асоциирани предприятия в структурата на ОББ към декември 2017 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 АД	100%	Пълна консолидация
ОББ МетЛайф Животозастрахователно Дружество АД	60%	Метод на собствения капитал
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% или 250%.

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 Изпълнителният директор Риск обхваща всички видове риск и всички бизнес звена.

Дирекцията „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 неговият 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 Банк. 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 Рисковият 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 KBC 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. Таблицата по-долу предоставя подробна информация за капиталовата позиция на Обединена Българска Банка АД.

хил. лева		31 декември 2017 г.
Регистриран и внесен капитал		75 964
Резерви		839 494
Натрупан друг всеобхватен доход		72 812
<i>Намаления от капитала</i>		
Корекции на базовия собствен капитал от първи ред поради пруденциални филтри		(1 305)
Нематериални активи		(7 094)
Превишение на сумата, която се приспада от позициите на допълнителния капитал от първи ред над допълнителния капитал от първи ред		(1 624)
Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред		(13 143)
Елементи на или приспадания от базовия собствен капитал от първи ред - други		(39 167)
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД		925 937
Подчинен срочен дълг		0
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД		0
СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)		925 937

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

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти ⁽¹⁾ (Продължение)		
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Обикновени, поименни, безналични, с право на глас, свободно прехвърляеми
8	Сума, която се признава в изискуемия капитал	75,964,082 лв.
9	Номинална стойност на инструмента	75,964,082 лв.
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 временен образец посочен в Анекс IV на Регламент за изпълнение (ЕС) 1423/2013 на Комисията:

Структура на собствения капитал по време на преходния период

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви		Сума към 31.12.2017 в хил. лева	Позоваване на чл. от РКИ	Суми, които се третираат според принципи преди РКИ, или предписана остатъчна сума по РКИ*
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	75 964	чл. 26, пар. 1, чл. 27-29, списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3	
	от които, Инструмент тип 1 Обикновени акции	75 964	списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3	
2	Неразпределена печалба	886 863	чл. 26, пар. 1, б. в)	
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви за да се включат нереализираната печалба и загуба, изчислени съгласно приложимите счетоводни стандарти)	72 812	чл. 26, пар. 1	
3а	Фондове за покриване на общи банкови рискове		чл. 26, пар. 1, б. е)	
4	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премийни резерви, предмет на постоянно отпадане от БСК1		чл. 486, пар. 2	
5	Малцинствени участия (сума, допустима в консолидирания БСК1))		чл. 84, 479 и 480	
5а	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди		чл. 26, пар. 2	
6	Базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед нормативните изисквания	1 035 639		
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1), корекции с оглед нормативни изисквания				
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)	-1 305	чл. 34, и 105	
8	Нематериални активи стойност (сума с отрицателен знак)	-7 094	чл. 36, пар. 1, б. б), чл. 37 и чл. 472, пар. 4	
9	Празен в 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)		чл. 36, пар. 1, б. в, чл. 38 и чл. 472, пар. 5	
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци	-1 624	чл. 33, б. а)	
12	Сумите с отрицателен знак, получени от изчисляването на размера на очакваната загуба	-39 167	чл. 36, пар. 1, б. г), чл. 40, чл. 159, и чл. 472, пар. 6	
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)		чл. 32, б. б)	
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг		чл. 33, б. б)	
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1, б. д), чл. 41, и чл. 472, пар. 7	
16	Преките и непреки позиции на институция в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1, б. е), чл. 42, и чл. 472, пар. 8	

Структура на собствения капитал по време на преходния период (Продължение)

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви		Сума към 31.12.2017 в хил. лева	Позоваване на чл. от РКИ	Суми, които се третира според принципи преди РКИ, или предписана остатъчна сума по РКИ*
17	Позициите в инструменти на БСК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1, б. ж), чл. 44, и чл. 472, пар. 9	
18	Преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятие от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1, б. з), чл. 43, 45 и 46, и чл. 49, пар. 2 и 3, чл. 70 и чл. 472, пар. 10	
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)		чл. 36, пар. 1, б. и), чл. 43, 45 и 47, и чл. 48, пар. 1, б. б) и чл. 49, пар. 1 -3, чл. 79 и 470, както и чл. 472, пар. 11	
20	Празен в 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		чл. 36, пар. 1, б. к)	
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)		чл. 36, пар. 1, б. в), чл. 38, чл. 48, пар. 1, б. а), чл. 470 и чл. 472, пар. 5	
22	Стойност над прага от 15 % (сума с отрицателен знак)		чл. 46, пар. 1	
23	от които: преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции		чл. 36, пар. 1, б. и), чл. 48, пар. 1, б. б), чл. 470 и чл. 472, пар. 11	
24	Празен в ЕС			
25	от които: активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики		чл. 36, пар. 1, б. в), чл. 38, чл. 48, пар. 1, б. а), чл. 470 и чл. 472, пар. 5	
25а	Загуба от текущата финансова година (сума с отрицателен знак)	-47 369	чл. 36, пар. 1, б. а), и чл. 472, пар. 3	
25б	Предвидени данъчни отчисления във връзка с елементите от БСК1 (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1, б. л)	
26	Корекции с оглед нормативните изисквания, които се прилагат към базовия собствен капитал от първи ред по отношение на сумите, третирани според принципи преди прилагане на РКИ	-13 143		
26а	Корекции с оглед нормативните изисквания, отнасящи се до нереализираната печалба или загуба по членовете 467 - 468	-14 562		
	от които: ценни книжа обявени за продажба - филтър за нереализираната загуба I	-14 767	чл. 467	
	от които: ценни книжа обявени за продажба - филтър за нереализираната печалба I	205	чл. 468	
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	1 419	чл. 481	
	от които: нереализирана печалба от оценки по справедлива стойност на земя и сгради	1 419	чл. 481	
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)		чл. 36, пар. 1, б. й)	
28	Съвкупни корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните корекции	-109 702		
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	925 937		

Структура на собствения капитал по време на преходния период (Продължение)

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви		Сума към 31.12.2017 в хил. лева	Позоваване на чл. от РКИ	Суми, които се третираят според принципи преди РКИ, или предписана остатъчна сума по РКИ*
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти				
30	Капиталови инструменти и свързаните с тях премийни резерви		чл. 51-52	
31	от които: квалифицирани като собствен капитал			
32	от които: квалифицирани 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		чл. 486, пар. 3	
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.		чл. 486, пар. 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		чл. 85, 86 и 480	
35	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		чл. 486, пар. 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)		чл. 52, пар. 1, б. б), чл. 56, б. а), чл. 57 и чл. 475, пар. 2	
38	Позициите в инструменти на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		чл. 52, б. б), чл. 58, чл. 475, пар. 3	
39	Преките и непреките 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)		чл. 56, б. в), чл. 59, 60 и 79, както и чл. 475, пар. 4	
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	
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)			
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	1 624	чл. 472, и чл. 472, пар. 3, б. а) 4,6,8 б. а), 9,10 б. а) и 11, б. а)	
	от които - нематериални активи	-1 419		
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, и чл. 472, пар. 3 и 4, б. а)	
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	-205	чл. 467, 468 и 481	
	от която: филтър за нереализирана загуба	-205	чл. 467	

Структура на собствения капитал по време на преходния период (Продължение)

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви		Сума към 31.12.2017 в хил. лева	Позоваване на чл. от РКИ	Суми, които се третират според принципи преди РКИ, или предписана остатъчна сума по РКИ*
42	Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак)		чл. 56, б. д)	
43	Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания	0		
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	0		
45	Капитал от първи ред (К1=БСК1 +ДК1)	925 937		
Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии				
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви		чл. 62-63	
47	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 5 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от К2		чл. 486, пар. 4	
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.		чл. 486, пар. 4	
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	
49	от които, инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		чл. 486, пар. 4	
50	Корекции с оглед на кредитния риск		чл. 62, букви в) и г)	
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания			
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. 63, , б. б), подт. и), чл. 66, б. а), чл. 67, и чл. 477, пар. 2	
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 ѝ средства (сума с отрицателен знак)		чл. 66, , б. б), чл. 68, и чл. 477, пар. 3	
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	
54а	от които новите позиции, които не са обект на преходните разпоредби			
54б	от които позициите преди 1 януари 2013 г. - обект на преходните разпоредби			
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	
56	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към капитала от втори ред по отношение на сумите, които се третират според принципи преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване - както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)			
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, и чл. 472, пар. 3, б. а), 4, 6, 8, б. а), 9, 10, б. а) и 11, б. а)	

Структура на собствения капитал по време на преходния период (Продължение)

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви		Сума към 31.12.2017 в хил. лева	Позоваване на чл. от РКИ	Суми, които се третираат според принципи преди РКИ, или предписана остатъчна сума по РКИ*
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, и чл. 475, пар. 2, б. а), пар. 3 и пар. 4, б. а)	
56в	Сума, която се изважда от капитала от втори ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ		чл. 467, 468 и 481	
	от която: нереализирана печалба от дълготрайни материални активи			
57	Съвкупни корекции на капитала от втори (K2) с оглед на нормативните корекции	0		
58	Капитал от втори ред (K2)	0		
59	Съвкупен капитал (СК=K1+K2)	925 937		
59а	Рисково претеглени активи 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)	3 816 890		
60	Съвкупни рисково претеглени активи	3 816 890		
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	24.26%	чл. 92, пар. 2, б. а) и чл. 465	
62	Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	24.26%	чл. 92, пар. 2, б. б) и чл. 465	
63	Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция)	24.26%	чл. 92, пар. 2, б. 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 (буфер за ГИСЗ и ДИСЗ), изразен като процент от рисковата експозиция)	5.50%	ДКИ, чл. 128-130	
65	от които: изискване за буфер с оглед запазване на капитала	2.50%		
66	от които: изискване за антицикличен буфер			
67	от които: изискване за буфер, с оглед на системния риск	3.00%		
67а	от които: буфер за глобални институции със системно значение (ГИСЗ) или други институции със системно значение (ДИСЗ)		ДКИ, чл. 131	
68	Разполагаме за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	22.67%	ДКИ, чл. 128	
69	Празен в ЕС			
70	Празен в ЕС			
71	Празен в ЕС			
Суми под допустимите лимити за приспадания от собствения капитал (преди рисково претегляне)				
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)		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	
73	Преките 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	
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	

Структура на собствения капитал по време на преходния период (Продължение)

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви		Сума към 31.12.2017 в хил. лева	Позоваване на чл. от РКИ	Суми, които се третираат според принципи преди РКИ, или предписана остатъчна сума по РКИ*
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	
77	Ограничение за включване на корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизирания подход		чл. 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 ограничението)		чл. 62	
79	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги		чл. 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.		чл. 484, пар. 3, чл. 486, пар. 2 и 5	
81	Сума, изключена от БСК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		чл. 484, пар. 3, чл. 486, пар. 2 и 5	
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	
83	Сума, изключена от ДК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		чл. 484, пар. 4, чл. 486, пар. 3 и 5	
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	
85	Сума, изключена от К2 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		чл. 484, пар. 5, чл. 486, пар. 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	80.90%
Пазарен риск	3.99%
Операционен риск	15.11%

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 2017 г.
ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И РИСКА ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА	247 032
Централни правителства и централни банки	0
Регионални и местни органи на власт	9
Институции	15 884
Предприятия	71 275
Експозиции на дребно	68 537
Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	31 489
Експозиции в неизпълнение	38 548
Експозиции в дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране	566
Експозиции в капиталови инструменти	6 798
Други позиции	13 740
РИСКА ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА	184
ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	12 194
Дългови инструменти	12 194
Капиталови инструменти	0
Валутна позиция	0
ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	46 125
ДРУГИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (предпазен капиталов буфер 2.5% и буфер за системен риск 3%)	209 929
ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	515 280
Превишение (+) / недостиг (-) на собствения капитал	620 586
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	24.26%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	24.26%

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, транзакции с удължен сетълмент и представлява риска 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 рисковото 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 2017 г.

Клас експозиции	Финансиращи сделки по ЦК	Деривати	ОБЩО:
Експозиции към институции	78	194	272
Експозиции към предприятия	0	52	52
Експозиции на дребно	0	0	0
ОБЩО:	78	246	324

5. Капиталови буфери

В изпълнение на Наредба 8 на БНБ за капиталовите буфери на банките, ОББ заделя необходимите предпазен капиталов буфер и буфер за системен риск. Нивото на антицикличния буфер, приложим към кредитни рискови експозиции в Република България бе определено от БНБ в размер на 0% за последното тримесечие на 2017 г.

хил.лева

31 декември 2017 г.

Капиталови буфери съгласно Директива 2013/36/ЕС и Наредба № 8/БНБ	209 929
в т.ч.: Предпазен капиталов буфер 2.5%	95 422
Буфер за системен риск 3%	114 507

От 1 януари 2018 г. ОББ е длъжна да заделя капиталов буфер за друга системно значима институция (ДСЗИ) в размер на 0.25% от сумата на общата рискова експозиция. Банката изчислява на месечна база капиталовия буфер, формиран на база остатъчната част от отменените специфични провизии за кредитен риск. Буферът не се използва за поемане на допълнителен кредитен риск. Размерът на този буфер към 31 декември 2017 г. е 94.6 млн. лева, съпоставен с 213.6 млн. лева към 31 декември 2016 г.

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 остойностява 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 длъжниците, 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 длъжниците 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 историческият 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 2017

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	256 353.2	1 538 119.0	-	-
Регионални и местни органи на властта	272.6	545.2	80.0	80.0
Институции	33 413.2	968 982.0	580.8	2 323.2
Експозиции към предприятия**	1 429.9	812 197.6	910.7	373 399.9
Експозиции на дребно**	5.8	1 055 890.9	3.3	377 765.7
Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти**	64.8	976 600.0	178.9	80 867.2
Експозиции в неизпълнение	23.4	439 682.2	199.4	3 189.9
Дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	2 359.3	7 077.9	-	-
Експозиции в капиталови инструменти	2 617.7	44 501.1	-	-
Други експозиции	315 237***	315 237.0	-	-
Общо	-	6 158 833.0	-	837 626.0

* Средно на ниво клиент

** Клиенти/експозиции биха могли да се отнасят в няколко класове експозиции (напр. Предприятия и Обезпечени с недвижимо имущество)

*** На ниво балансова позиция, средна стойност на ниво клиент/експозиция не е приложимо

6.2. Разпределение на кредитния портфейл по държави

Хил.лева

31 декември 2017

Експозиция преди конверсионен фактор по страни	Централни правителства и централни банки	Регионални и местни органи на властта	Институции	Експозиции към предприятия	Експозиции на дребно	Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	Експозиции в неизпълнение	Експозиции в дялове или акции на ПКИ	Експозиции в капиталови инструменти	Други експозиции	Общо експозиции	Общо провизии
BG	1 536 088	641	259 638	1 187 332	1 440 880	1 054 110	1 047 700	7 078	35 370	315 237	6 884 075	617 116
BE	0	0	673 118	0	0	0	0	0	105	0	673 223	0
DE	0	0	12 487	0	42	0	19	0	0	0	12 549	19
UK	0	0	462	0	362	2 167	1 899	0	6 262	0	11 151	1 068
CH	0	0	7 880	0	0	0	0	0	0	0	7 880	0
US	0	0	5 962	0	159	32	0	0	2	0	6 156	0
LU	0	0	2 392	0	0	0	0	0	2 761	0	5 153	0
CA	0	0	3 024	0	0	112	0	0	0	0	3 135	0
RO	2 031	0	0	0	0	63	0	0	0	0	2 094	0
NO	0	0	1 721	0	20	0	0	0	0	0	1 741	0
IE	0	0	0	0	190	215	1 265	0	0	0	1 670	578
TR	0	0	1 208	0	39	29	0	0	0	0	1 276	0

С презентационна цел в таблицата по-горе са показани 12-те най-големи общи експозиции в рамките на 33 региона (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 (съгласно кодификация NACE 2008)

ХИЛ.лева

31 декември 2017

Експозиции	Описание	Търговия на едро, без търговията с автомобили и мотоциклети	Операции с недвижими имоти	Растениевъдство; животновъдство и лов; спомагателни дейности	Производство на хранителни продукти	Производство на коке и рафинирани нефтопродукти	Търговия на дребно, без търговията с автомобили и мотоциклети	Разпределение на електрическа и топлинна енергия и газ	Предоставяне на финансови услуги без застраховане и допълнително пенсионно осигуряване	Строителство на сгради	Други	Граждани и домакинства
Предприятия	Баланс	9 261	31 650	133 691	33 509	146 898	52 155	45 697	5 464	63 726	290 854	1 026
	Задбаланс	2 934	9 697	2 806	10 271	63 696	11 449	8 766	427	3 964	257 205	2 185
от които: МСП (с коэффициент за подкрепа)	Баланс	9 261	31 650	133 691	0	146 898	52 155	45 697	5 464	63 726	265 753	0
	Задбаланс	2 934	9 697	2 806	0	63 696	11 449	8 766		3 964	237 848	0
Експозиции на дребно	Баланс	602	57 542	1 365	858	33 253	199	7 410	2 157	0	94 977	866 220
	Задбаланс	11	10 885	846	1 936	22 030	595	2 660	495	0	64 466	273 842
от които: МСП (с коэффициент за подкрепа)	Баланс	602	57 542	1 365	858	33 253	199	7 410	2 157		94 977	0
	Задбаланс	11	10 885	846	1 936	22 030	595	2 660	495		64 466	0
Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	Баланс	35 212	21 863	421	6 721	64 753	26 819	15 351	14 555	59	202 636	588 209
	Задбаланс	0	4 503	0	2 426	5 731	4 373	4 071	340	53	59 220	150
от които: МСП (с коэффициент за подкрепа)	Баланс	35 212	21 863	421	6 721	64 753	26 819	15 351	14 555	59	198 887	0
	Задбаланс	0	4 503	0	2 426	5 731	4 373	4 071	340	53	59 219	0
Експозиции в неизпълнение	Баланс	200 236	41 221	6 320	47 772	139 307	48	4 192	46 024		334 680	228 360
	Задбаланс	34	0	0	1 968	24	0	250	0	0	900	13
Общо	Баланс	245 311	152 276	141 798	88 860	384 211	79 221	72 649	68 200	63 786	923 147	1 683 816
	Задбаланс	2 979	25 084	3 652	16 601	91 482	16 416	15 747	1 262	4 018	381 791	276 190
	Провизии	124 578	22 299	698	36 180	103 456	38	1 478	13 402	2	223 260	93 513

6.4. Разпределение на кредитния портфейл по остатъчен падеж

хил. лв.

31 Декември 2017

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	699 343	35 207	803 568	1 538 119
Регионални и местни органи на властта	200	345	95.49197	641
Институции	971 168	137.165256	-	971 305
Експозиции към предприятия**	734 930	251 714	200 688	1 187 332
Експозиции на дребно**	391 780	634 540	416 030	1 442 350
Експозиции обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти**	246 213	118 686	692 568	1 057 467
Експозиции в неизпълнение	849 755	44 465	157 129	1 051 350
Експозиции в дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	7 078	7 078
Експозиции в капиталови инструменти	-	-	44 501	44 501
Други експозиции	148 379	-	166 858	315 237
Общо	4 041 769	1 085 095	2 488 516	7 615 380

** 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 2017 г. са както следва:

А: Активи:

хил.лева

31 декември 2017

	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
Общо активи на отчитащата се институция	90 054		7 274 473	
Капиталови инструменти	-	-	14 798	14 798
Дългови ценни книжа	90 054	90 054	1 357 203	1 357 203
Други активи	-		5 902 472	

Б: Активи, неподлежащи на обременяване:

Деривати	1 837
Нематериалните активи	7 094
Данъчни активи	14 210
Други активи	102 937
Общо	126 078

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.

В: Получени обезпечения:

хил.лева

31 Декември 2017

	Справедлива стойност на получено обезпечение, обременено с тежести, или емитирани собствени дългови ценни книжа	Справедлива стойност на получено обезпечение, или емитирани собствени дългови ценни книжа достъпни за обременяване с тежести
Получено обезпечение от отчитащата се институция		594 057
Капиталови инструменти		
Дългови ценни книжа		594 057
Друго получено обезпечение		
Емитирани собствени дългови ценни книжа различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа		

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

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

хил.лева

31 Декември 2017

	Съответстващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от обременени с тежести покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа
Балансова стойност на избрани финансови пасиви	60 697	90 054

Блокирането на активи, обезпечаващи обслужването на бюджетни организации се извършва на база чл.152 от Закона за публичните финанси и чл.96 от Закона за държавния бюджет за 2017 г.

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 2017 г. най-голям дял има клас „Експозиции към институции“. Таблицата по-долу показва разпределението на експозициите към институции според степента кредитно качество и съответстващото му рисково тегло.

ХИЛ. ЛВ.

31 Декември 2017

Клас експозиции	Степен на кредитно качество	Остатъчен матуритет	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%	0	0
	2	до 3 месеца	20%	747 506	747 506
	3	до 3 месеца	20%	31 168	31 168
	4	до 3 месеца	50%	0	0
	5	до 3 месеца	50%	0	0
	6	до 3 месеца	150%	0	0
	нерейтинговани	до 3 месеца	20%	190 309	190 309
Total				968 983	968 983

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 риска 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 риска 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 31.12.2017 г. в размер на 11 768 хил. лева и за специфичен риск в размер на 426 хил. лева, като разпределението според рисковите тегла и по валути е следното:

А: Капиталови изисквания за позиционен риск по рискови тегла

хил.лева

31 декември 2017

	BGN		EUR		USD		GBP		Тегла	Капиталово изискване
	Дълга	Къса	Дълга	Къса	Дълга	Къса	Дълга	Къса		
Общ риск. Падежен подход										
0 ≤ 1 месец	44 318	331	52 665	135 092	99 583	2 701	32 519	1 528	0.00%	0
> 1 ≤ 3 месеца	2 127	0	104 779	214 087	182 035	6 637	28 657	0	0.20%	303
> 3 ≤ 6 месеца	334	284	13 147	67 559	83 834	11 504	0	0	0.40%	169
> 6 ≤ 12 месеца	0	0	3 641	0	0	0	0	0	0.70%	25
> 1 ≤ 2 (1,9 при купон под 3%) години	36 985	0	14 353	0	15 841	0	0	0	1.25%	840
> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 при купон под 3%) години	69 692	0	5 187	0	0	0	0	0	1.75%	1 310
> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 при купон под 3%) години	20 822	0	28 061	0	0	0	0	0	2.25%	1 100
> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 при купон под 3%) години	9 428	0	32 711	0	5 747	0	0	0	2.75%	1 317
> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 при купон под 3%) години	78 728	0	45 189	0	4 740	0	0	0	3.25%	4 181
> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 при купон под 3%) години	78 480	0	47 898	146 687	0	0	0	0	3.75%	529
> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 при купон под 3%) години	0	0	33 541	0	0	0	0	0	4.50%	1 509
> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 при купон под 3%) години	0	0	9 200	0	0	0	0	0	5.25%	483
Общо	340 914	615	390 372	563 425	391 780	20 842	61 176	1 528		11 768
Специфичен риск										
Дълг. INSTR. от I катег. (0% кап. изискване)	336 006		221 634		0				0.00%	0
Дълг. INSTR. от II катег.	0		0		42 477				0.00%	426
С остатъчен падеж ≤ 6 месеца	0		0		8 299				0.25%	21
С остатъчен падеж > 6 месеца и ≤ 24 месеца	0		0		23 691				1.00%	237
С остатъчен падеж > 24 месеца	0		0		10 487				1.60%	168
Дълг. INSTR. от III катег. (8% кап. изискване)	0		0		0				8.00%	0
Дълг. INSTR. от IV катег. (12% кап. изискване)	0		0		0				12.00%	0
Общо	336 006		221 634		42 477	0	0	0		426

Б: Капиталови изисквания за позиционен риск по валути

хил.лева

31 декември 2017

	Общ позиционен риск	Специфичен риск	ОБЩО:
BGN	7 917	0	7 917
EUR	2 638	0	2 638
USD	1 156	426	1 582
GBP	57	0	57
ОБЩО:	11 768	426	11 768

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.

Капиталови изисквания за валутен риск

хил.лева

31 декември 2017

	Брутна позиция		Нетна позиция		Капиталово изискване*
	Дълга	Къса	Дълга	Къса	
Обща позиция във валути, различни от лева и евро	594 240	590 682	3 595	37	-
Валутни позиции					
EUR**	4 030 372	2 529 398	1 500 974	0	
AUD	1 021	1 020	1	0	
CAD	3 513	3 510	3	0	
DKK	454	451	3	0	
GBP	76 080	76 080	0	0	
JPY	124	121	3	0	
SEK	556	552	4	0	
CHF	9 430	9 430	0	0	
TRY	733	770	0	37	
USD	500 535	496 970	3 565	0	
NOK	1 793	1 778	15	0	
NZD	1	0	1	0	
CNY	0	0	0	0	

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

** EUR не участва в изчислението за открита валутна позиция

Банката не е изложена на стоков и сетълмент риск.

11. Вътрешни модели за пазарен риск

Към 31 декември 2017 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.

За ежедневното изчисляване на (VaR) се прилага международно признатата методология за вариация/ковариация, разработена от RiskMetrix/ J.P.Morgan за едnodневен период на задържане с доверителен интервал от 99%.

Така определената стойност под риск общо за позициите в търговски портфейл и портфейл на разположение за продажба през 2017 година и към края на същата година е следната:

хил.лева		31 декември 2017 г.		
Диверсифициран VaR	30.12.2017	2017		
		минимум	максимум	средно
Капиталови инструменти	22	20	56	36
Валутен риск	0	0	10	2
Лихвен риск	1 882	1 882	5 409	3 500
Общо	1 938	1 938	5 409	3 493

През ноември Груповият Комитет за Пазарен риск одобри параметричен VaR 99% 10 дневен лимит в размер 0.5 мил. евро и BPV лимити по валути за BGN, EUR, USD and GBP в размер съответно на 100 хил. евро, 20 хил. евро, 1.5 хил. евро и 1.5 хил. евро за търговския портфейл.

Тези лимити се наблюдават и отчитат ежедневно

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 31.12.2017 г. са в размер на 46 125 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:

- преизглежда 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 2017 са представени в приложената таблица:

хил.лева

31 декември 2017

Капиталови инструменти в банков портфейл	Балансова стойност	Нереализирана печалба/загуба
Дялове във взаимни фондове	7 078	2 509
Акции	14 792	1 774
Акции в дъщерни и асоциирани дружества	27 173	0
ОБЩО:	49 043	4 283

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

Инвестициите в дъщерни и асоциирани предприятия от финансовия сектор към 31 декември 2017 г. са в размер на 26 985 хил.лева и са отчетени с 250% рисково тегло съгласно чл.48 и чл.133, ал.2 на Регламент (ЕС) 575/2013. Всички останали инвестиции в капиталови инструменти са отчетени със 100% рисково тегло.

14. Лихвен риск в банковия портфейл

Управлявайки лихвения риск, Банката прилага методологията на KBC 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 по метода GAP на лихвения процент. 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 (в зависимост от сценария: +/- 100 b.p., +/- 200 b.p. и +/- 300 bp. приложени към кривата на доходност).

15. Секюритизация

В Банката не е извършвана секюритизация на активите през 2017.

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 2017 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 2017 г. е следната:

ХИЛ. ЛВ.			31 Декември 2017
Клас експозиция	Балансова позиция	Задбалансова позиция	
Централни правителства и централни банки	1 538 119	2 933	
Регионални и местни органи на власт	545	40	
Субекти от публичния сектор	206	0	
Многостранни банки за развитие	53 835	0	
Институции	968 982	2 168	
Експозиции към предприятия	785 583	153 731	
Експозиции на дребно	1 033 027	187 926	
Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	976 600	33 991	
Експозиции в неизпълнение	435 120	1 593	
Експозиции в дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	7 078	0	
Експозиции в капиталови инструменти	44 501	0	
Други експозиции	315 237	0	
ОБЩО:	6 158 834	382 383	

18. Ливъридж

Банката изчислява отношението си на ливъридж съгласно чл. 429 от Регламент (ЕС) 575/2013, включително дерогацията, описана в чл. 499(1). За тази цел, мярката на капитала се изчислява и докладва, както като капитал от първи ред (напълно въведено определение съгласно чл. 25 от Регламент (ЕС) 575/2013), така и като капитал от първи ред при прилагане на дерогациите от Глави 1 и 2 от Дял 10 на Регламент (ЕС) 575/2013. Банката не прилага дерогациите по чл. 499 (2) и (3).

През 2017 г. Банката поддържа средно ниво на коефициента на ливъридж от 12.71% (напълно въведено определение), при предварителен целеви минимум от ЕБО от 3.0% и спрямо средно ниво на коефициента от 15.44% през 2016 г. Коефициентът спадна умерено в сравнение с първото тримесечие на годината, което се дължи на нарастването на обратните репа, дължими от други банки, и намаляването на капиталовата база. Капиталовата база на ОББ бе засегната от политиката за изчистване на кредитния портфейл, довела до отрицателен финансов резултат през 2017 г. Следвайки консервативни равнища на провизиране на кредитите за годината (209.2 млн. лв.) и въз основа на ефективните разходи ОББ достигна нетна загуба в размер на 52.2 млн. лв. на консолидирана основа.

ХИЛ. ЛВ.

31 Декември 2017

LRSum: Общо равнение на счетоводните активи с експозициите при коефициента на ливъридж		напълно въведено определение	преходно определение
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	7 364 527	7 364 527
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	7 137	7 137
5	Корекция за СФЗК	4 872	4 872
6	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	382 789	382 789
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*	-61 492	-75 660
8	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж	7 697 834	7 683 666

*Корекции по капитала от първи ред, Нематериални активи

LRCOM: Общо оповестяване на коефициента на ливъридж

ХИЛ. ЛВ.

31 Декември 2017

Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)		напълно въведено определение	преходно определение
1	Балансови позиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление, но включително обезпечения)	6 758 954	6 758 954
2	(Активи, чийто размер се приспада при определяне на капитала от първи ред)	(48 165)	(62 333)
3	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление) (сумата на редове 1 и 2)	6 710 789	6 696 621
Деривати			
4	Деривати: Пазарна стойност	1 040	1 040
5	Деривати: Добавка по метода на пазарната оценка	6 575	6 575
EU-5a	Деривати: Метод на първоначалната експозиция	0	0
6	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспадания 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)	7 615	7 615
Сделки за финансиране на ценни книжа			
12	Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделки, осчетоводени като продажба	596 641	596 641
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	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)	596 641	596 641
Задбалансови експозиции			
17	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	837 625	837 625
18	(Корекции за конвертиране в кредитен еквивалент)	(454 836)	(454 836)
19	Общо други задбалансови експозиции (сумата на редове 17 и 18)	382 789	382 789
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	940 105	925 937
21	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж (сумата на редове 3, 11, 16, 19, EU-19a и EU-19b)	7 697 834	7 683 666
Отношение на ливъридж			
22	Отношение на ливъридж	12.21%	12.05%
Избор на преходен режим и размер на отписаните активи, предмет на доверително управление			
EU-23	Избор на преходни разпоредби за определеното на мярката за капитала	напълно въведено определение	преходно определение
EU-24	Стойността на отписаните доверителни дейности в съответствие с член 429, параграф 11 от Регламент (ЕС) № 575/2013	0	0

хил. лв.

31 Декември 2017

LRSpI: 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:	7 355 595
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	1 196 762
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	6 158 833
EU-4	Покрити облигации	0
EU-5	Експозиции, третиран като към държави	1 538 119
EU-6	Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третиран като към държави	545
EU-7	Институции	968 982
EU-8	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	976 600
EU-9	Експозиции на дребно	1 055 891
EU-10	Предприятия	811 276
EU-11	Експозиции в неизпълнение	440 604
EU-12	Други експозиции (например капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	366 816

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.

Следните параметри за капитала и ликвидността се определят като рисков праг за изплащане на променливи възнаграждения за всички категории персонал, включително персонала с ключови данни, посочен в тези правила

Въз основа на годишните резултати от отчетната година, докладвани на БНБ	Рисков праг
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД + КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	>13,75%
LCR (Коефициент на ликвидно покритие)	>100%

Ако един от гореизброените параметри 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 на КВС Group - Членове на Управителния съвет на ОББ и мениджъри, специално определени от КВС Group.

В рамките на тази група следните ключови служители са определени като "Материални" на KIS в съответствие с политиката на КВС по възнагражденията:

- Членовете на Управителния съвет на ОББ, включително прокурист и търговски представител.
- 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 съществени, 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 променливата компенсация 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 краткосрочните 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 Групата КВС Group спрямо предходната година.

За всички служители от втора и трета група, които не са включени в първата, 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 2017 г., подробна за всеки вид дейност:

Видове дейности	Възнаграждения - %
Инвестиционно банкиране	2.4
Кредитна дейност	20.0
Управление на активи	0.0
Корпоративни функции	8.9
Независими контролни функции	6.0
Други	62.2
ОБЩО	100

Обобщена информация за възнагражденията на лицата по чл.2 от Наредба №4 Размер на годишните възнаграждения за категории и тип персонал (фиксиран и променлив) 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	3.58	3.48	0.10
2. Лица по чл.2, т. 2 от Наредба 4 на БНБ*/	9	1.63	1.39	0.24

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