



**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
2015 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. Капиталови изисквания.....	7
3.3. Вътрешен анализ адекватността на капитала (ВААК).....	8
4. Експозиция към кредитен риск от контрагента.....	8
5. Капиталови буфери.....	9
6. Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване.....	9
6.1. Общ размер на експозициите след счетоводни намаления и преди ефекта от редуциране на кредитния риск.....	12
6.2. Географско разпределение на кредитния портфейл по държави.....	12
6.3. Разпределение на кредитния портфейл по отрасли на икономиката.....	13
6.4. Разпределение на кредитния портфейл по остатъчен падеж.....	14
7. Оповестяване на обременените и необременени с тежести активи.....	14
8. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск.....	16
9. Капиталови изисквания за позиционен риск и сетълмент риск за инструментите в търговския портфейл, а също и за валутния и стоковия риск за цялостна дейност.....	16
10. Капиталови изисквания за валутен риск.....	18
11. Вътрешни модели за пазарен риск.....	19
12. Операционен риск.....	19
13. Капиталови инструменти в банковия портфейл.....	20
14. Лихвен риск в банковия портфейл.....	21
15. Секюритизация.....	22
16. Вътрешнорейтингов подход.....	22
17. Техники за редуциране на кредитен риск.....	22
18. Ливъридж.....	24
19. Политика и практика за възнагражденията за категориите персонал по чл. 2 от Наредба №4 на БНБ.....	27

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД („ОББ“ или „Банката“) е регистрирана в Република България, с адрес на управление – гр. София, ул. „Света София“ 5.

Основен акционер на ОББ е Национална банка на Гърция („НБГ“), 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 31.12.2015 в съответствие с чл.70, ал. 3 от Закона за кредитните институции.

Дъщерните и асоциирани предприятия в структурата на ОББ към декември 2015 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	80%	Пълна консолидация
ОББ Алико Живото застрахователна Компания АД	30%	Метод на собствения капитал
ОББ АIG Застрахователно Дружество АД*	30%	Метод на собствения капитал
Дружество за касови услуги АД.	20%	Метод на собствения капитал

* дружеството е продадено през януари 2016 г.

Капиталовите участия на ОББ в последните три 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

Организационната структура по управление на риска в ОББ АД предполага ясно разпределение на отговорностите и предотвратяване конфликт на интереси на всички възможни равнища.

Функциите по управление на риска са разпределени на следните три нива:

- *Стратегическо* – осъществява се от Съвет на Директорите („СД“) на ОББ, който утвърждава рисковата стратегия на Банката и реализира заложените в нея принципи чрез назначен от него Комитет за управление на риска.

Правомощията на Комитета за управление на риска включват - дефиниране и одобрение на рисковата и капиталова стратегия, рисковия профил и толеранс (апетит), промени в дефинициите на ОББ за различните видове риск. Комитет за управление на риска одобрява съответните политики и установява системата от вътрешни лимити на ОББ за управление на

различните видове риск. СД на ОББ също така назначава Одитен Комитет, който осигурява независима външна проверка и оценка на системите за контрол и управление на риска.

- *Тактическо* – осъществява се от Изпълнителния мениджмънт на Банката чрез специализирани колективни органи и включва одобрението на всички правила и процедури по управление на риска и съдействащи за въвеждането на адекватни системи за контрол на поеманите рискове.

На това ниво важна роля изпълнява Управление „Управление на риска“, което идентифицира, оценява и контролира риска, разработва подходящи методологии за тази цел, отчита нивото на поетия риск пред съответните ръководни органи на Банката и при необходимост предлага мерки за неговото ограничаване. Представител на Управление на риска е пълноправен член на всички колективни органи на управление. Ръководителят на структурата по управление на риска е на пряко подчинение на изпълнителното ръководство на Банката и Комитет за управление на риска, като се също така се отчита пряко на NBG Group Chief Risk Officer and Chief Credit Officer.

- *Оперативно* – осъществява се от бизнес звената и включва управлението на рисковете там, където те действително се проявяват.

Основните дейности се изпълняват от лицата, които поемат рискове за сметка на Банката. Управлението на рисковете на това равнище се осъществява чрез подходящи системи на контрол, включени в основните оперативни процедури и указания и установени от Висшия Мениджмънт.

Съгласно Рисковата стратегия на Банката, моделът за управление на риска в ОББ се състои от три линии на отбрана, както следва:

Първата линия на отбрана включва бизнес звената, които са отговорни за оценката и минимизирането на риска на ниво приходи.

Втората линия на отбрана е Управление „Управление на риска“, което идентифицира контролите, оценява риска, осигурява подходящи инструменти и методологии за тази цел, измерва рисково-претеглената възвръщаемост, докладва до съответните управленски органи и предлага мерки за ограничаване на риска. Управление „Управление на риска“ се състои от три дирекции: Дирекция „Корпоративен кредитен риск и класифициране“, Дирекция „Пазарен риск и капиталово планиране“ и Дирекция „Управление на риска при банкиране на дребно“, както и от две независими звена - отдел „Моделиране на риска“ и отдел „Операционен риск“. В изпълнението на своите функции, Управление на риска се подпомага от Дирекция „Финансов контрол“, Дирекция „Нормативен контрол“, Дирекция „Операции“, Дирекция „БПО“, Дирекция „УЧР“, Дирекция „Сигурност и Охрана“, Дирекция „ИТ“ и Главният икономист на ОББ.

Третата линия на отбрана е Специализираната служба за вътрешен одит, която осигурява независим преглед на системата за управление на риска.

Управление „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 NBG 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 разработени и съгласувани с основния акционер на Банката. Банката е предприела

необходимите действия за въвеждане на новите регулаторни изисквания по Базел III (CRD IV).

Политиките за управление на риска дефинират и анализират рисковете, които Банката поема и определят подходящи лимити и процедури за контрол. Политиките и процедурите се преразглеждат периодично с цел отразяване на настъпили промени в пазарните условия, регулациите и предлаганите продукти и услуги.

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 Управление „Управление на риска” информира Изпълнителния мениджмънт чрез изготвяни регулярно и на ад хок база отчети до членовете на Комитет за управление на риска, Комитет за управление на активите и пасивите (ALCO) и други релевантни комитети.

“Специализирана служба за 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, като:

- Стратегия за управление на риска;
- Корпоративна кредитна политика;
- Политика за управление на риска при кредитиране на дребно;
- Политика за управление на риска при кредитиране на микро бизнес клиенти
- Политика за управление на пазарния риск и Политика за ограничаване на загубите
- Политика за управление на ликвидния риск;
- Рамка за управление на операционния риск;
- Политика за управление на лихвения риск в банков портфейл;
- Правила и процедури за риск от контрагента по банки;
- Вътрешни правила за корпоративната кредитна дейност, оценката, застраховането и управлението на обезпечения;
- Рамка за вътрешен анализ адекватността на капитала (ВААК) и Правила и процедури за оценка на капиталовата адекватност

Банката стриктно следва регулаторните изисквания установявайки като целево ниво на капиталова адекватност от първи ред не по-ниско от 11.5% и обща капиталова адекватност не по-ниска от 13.5%. Капиталовата адекватност на ОББ е значително над тези лимити с нива респективно 26.12% и 28.21% към месец декември 2015 г.

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

За цялостното и ефективно управление на риска спомагат и действащите вътрешни правила, процедури, методики и инструкции като например: Правила за инвестиции в ценни книжа и оценка на портфейла; Политика за формиране на провизии за обезценка и отписване на

финансови активи; Вътрешни правила за разкриване и предотвратяване на конфликт на интереси и др.

С цел да сведе до минимум последиците от евентуални проблеми в т.ч. извънредни ситуации, бедствия и аварии и да осигури непрекъсваемост на бизнеса, Банката е разработила следните планове:

- План на ОББ за финансиране при непредвидени обстоятелства;
- План за непрекъсваемост на бизнеса на ОББ АД
- План за възстановяване на ОББ АД

Плановете са разработени съгласно принципите и изискванията, заложи в регулаторната рамка и добрата практика и са съобразени с организационната структура и бизнес функциите на Банката.

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 2015
Регистриран и внесен капитал	75 964
Резерви	1 081 647
Натрупан друг всеобхватен доход	17 095
<i>Намаления от капитала</i>	
Корекции на базовия собствен капитал от първи ред поради пруденциални филтри	(1 163)
Нематериални активи	(5 220)
Превишение на сумата, която се приспада от позициите на допълнителния капитал от първи ред над допълнителния капитал от първи ред	(11 159)
Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	(7 125)
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	1 150 039
Подчинен срочен дълг	91 994
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД*	91 994
СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)	1 242 033

* Капиталът от втори ред се състои от привлечен подчинен срочен дълг, договорен между ОББ АД и НБГ, подписан през 2007 г. за срок от 10 години и номинална стойност към 31 декември 2015 г. в размер на 101 703 хил.лева.

3.2. 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 11.5% и не по-малко от 13.5%.

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 (при 8% капиталови изисквания) са както следва:

хил.лева	31 декември 2015
ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И РИСКА ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА	296 836
Централни правителства и централни банки	0
Регионални и местни органи на властта	641
Институции	4 172
Предприятия	97 992
Експозиции на дребно	65 144
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	37 165
Просрочени позиции	74 315
Капиталови инструменти	6 012
Други позиции	11 390
РИСКА ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА	5
ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	15 641
Дългови инструменти	15 641
Капиталови инструменти	
Валутна позиция	
ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	39 771
ДРУГИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (предпазен капиталов буфер 2.5% и буфер за системен риск 3%)	242 170
ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	594 418
Превъшение (+) / недостиг (-) на собствения капитал	889 785
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	28.21%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	26.12%

Структурата на изискуемия капитал по типове риск е следната:

Кредитен риск	84.27%
Пазарен риск	4.44%
Операционен риск	11.29%

3.3. Вътрешен анализ адекватността на капитала (ВААК)

Като част от утвърдената рамка по ВААК и следвайки груповите дефиниции и методологии, Банката оценява регулярно своя индивидуален рисков профил.

Основните цели на процеса по вътрешен анализ адекватността на капитала са:

- Идентифициране, измерване и контрол на всички съществени за Банката рискове;
- Разработването на подходящи системи за измерване и управление на тези рискове;
- Вътрешна оценка на капитала, необходим за покриване на всички съществени за Банката рискове (изчисляване на “вътрешен капитал“)

Посредством вътрешно разработени и утвърдени с рамката по ВААК модели, освен регулаторно изискуемите за кредитен, пазарен и операционен риск, Банката изчислява допълнителни капиталови изисквания за концентрация на кредитен риск и лихвен риск в банков портфейл.

хил. лева	31 декември 2015
Вътрешна оценка на капиталовите потребности	687 147
<i>Включително регулаторно изискуеми</i>	352 248
<i>Доп. капитал по ВААК: Концентрация на кредитен риск</i>	30 076
<i>Лихвен риск в банков портфейл</i>	62 652
<i>Включително Капиталови буфери изисквани от Директива 2013/36/ЕС и Наредба № 8/БНБ</i>	242 170
в т.ч.: Предпазен капиталов буфер 2.5%	110 077
Буфер за системен риск 3%	132 093

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 банка-контрагент получава рисковата рейтингова категория в съответствие с официалния ѝ 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. „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 575 (ЕС)/2013.

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

Капиталови изисквания за риск от контрагента

хил.лева		31 декември 2015	
Клас експозиции	Финансиращи сделки по ЦК	Деривати	ОБЩО:
Експозиции към институции	77	9	86
Експозиции към предприятия	0	4	4
Експозиции на дребно	0	0	0
ОБЩО:	77	13	90

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 2015 г.

хил.лева		31 декември 2015	
Капиталови буфери съгласно Директива 2013/36/ЕС и Наредба 8 на БНБ		242 170	
в т.ч.: Предпазен капиталов буфер - 2.5%		110 077	
Буфер за системен риск – 3%		132 093	

Банката изчислява на месечна база капиталовия буфер, формиран на база остатъчната част от отменените специфични провизии за кредитен риск. Буферът не се използва за формиране на допълнителен кредитен риск. Размерът на този буфер към 31 декември 2015 г. е 303 583 хил. лева съпоставен с 418 626 хил. лева към 31 декември 2014 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 вземания”, “държани до падеж”, “на разположение за продажба” и „определени по справедлива стойност в печалбата или загубата“ подлежат на преглед за обезценка. Банката прави преценка на всяка балансова 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 един финансов актив (или група финансови активи) се обезценява или 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. Те спомагат както за взимането на решение за отпускане на кредит, така и за последваща комуникация с контрагента (за кредитиране на дребно) като част от стратегията за събиране на просрочени вземания.

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 органи като кредитни центрове и кредитни комитети в съответствие с утвърдените нива на пълномощия в Банката.

Банката съблюдава концентрацията на кредитния 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 лица. 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 чл.13 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 за плащане по лихва и главница и съответно промяна на лимитите на длъжниците, където е необходимо.

Провизията за обезценка по кредити се отчита като намаление на балансовата стойност на съответното вземане, докато задбалансовите позиции (например ангажимент или банкова гаранция), провизията за загуба от обезценка се отчита в други пасиви. Увеличението на провизиите за обезценка на кредити се извършва чрез признаване на разходи за обезценка в отчета за доходите.

Банката оценява дали съществува обективно доказателство за индивидуална обезценка на кредити, определени като 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 вземанията се групират на базата на подобни 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 провизията за кредитни загуби.

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 провизията за загуби от обезценка в отчета за доходите. Методологията за измерване на обезценката 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 провизии за обезценка и отписване на финансови активи, се отписва срещу акумулираните провизии за обезценка. Последващо възстановени суми по отписани кредити се признават срещу намаление на текущите разходи от обезценка на кредити в отчета за доходите.

6.1. Общ размер на експозициите след счетоводни намаления и преди ефекта от редуциране на кредитния риск

хил.лева

31 декември 2015

Клас активи	Средна* стойност на балансовите експозиции	Балансови експозиции преди редуциране на кредитния риск	Средна* стойност на задбалансовите експозиции	Задбалансови експозиции преди редуциране на кредитния риск
Централни правителства и централни банки	237 019	1 185 095	-	-
Регионални и местни органи на властта	2 671	10 683	-	-
Институции	4 057	158 236	644	1 933
Предприятия**	2 312	1 172 402	803	313 980
Експозиции на дребно**	5	1 019 183	3	391 794
Експозиции обезпечени с недвижимо имущество**	66	1 157 701	278	83 916
Експозиции в неизпълнение	36	842 192	9	3 702
Експозиции в капиталови инструменти	2 522	52 954	-	-
Други експозиции	305 801***	305 801	-	-
Общо:	-	5 904 247	-	795 325

* Средно на ниво клиент

** Клиенти/експозиции биха могли да се отнасят в няколко класове експозиции

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

6.2. Географско разпределение на кредитния портфейл по държави

хил.лева

31 декември 2015

Експ. преди конв фактори по страни	Централни правителства и централни банки	Регионални и местни органи на властта	Институции	Предприятия	Експозиции на дребно	Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	Просрочени експозиции	Капиталови инструменти	Други експозиции	Общо експозиции	Общо провизии
BG	1 185 095	10 683	35 827	1 318 844	1 414 083	1 178 134	1 585 633	22 923	305 801	7 057 024	748 445
RS	0	0	169	134 513	6	0	0	0	0	134 688	0
RO	0	0	719	33 794	22	57 828	0	0	0	92 364	0
NL	0	0	47 562	0	85	155	23	0	0	47 825	17
TR	0	0	45 691	0	17	0	6	0	0	45 714	5
GB	0	0	1 904	0	41	3 398	3 117	12 152	0	20 612	1 563

US	0	0	4 330	0	0	361	0	14 015	0	18 706	0
DE	0	0	11 945	0	59	101	97	0	0	12 202	0
LU	0	0	1 612	0	0	0	0	3 758	0	5 371	0
CH	0	0	3 891	0	0	0	0	0	0	3 891	0
GR	0	0	1 509	0	89	146	470	0	0	2 214	320
CA	0	0	2 133	0	0	124	0	0	0	2 258	0

С презентационна цел в таблицата по-горе са показани 12-те най-големи общи експозиции в рамките на 35 региона (държави). Кода 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

ХИЛ.лева

31 декември 2015

Експозиции	Описание	Търговия на едро, без търговията с автомобили и мотоциклети	Операции с недвижими имоти	Растениевъдство; животновъдство и лов; спомагателни дейности	Предоставяне на финансови услуги без застраховане и допълнително пенсионно осигуряване	Производство на хранителни продукти	Търговия на дребно, без търговията с автомобили и мотоциклети	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и газ	Производство на кокс и рафинирани нефтопродукти	Производство на основни метали	Други	Граждани и домакинства
Предприятия	Бал	102 796	35 769	46 226	192 992	59 191	19 595	129 419	138 990	96 826	350 993	1 706
	Задб.	43 594	50	11 524	3 341	21 817	26 118	1 419	6	13 031	189 832	3 248
от които: МСП (с коефициент за подкрепа)	Бал	11 899	7 167	11 069	0	9 917	7 861	17 126	0	0	35 444	0
	Задб.	10 588	0	608	0	1 556	3 987	1 419	0	4 408	49 069	0
Експозиции на дребно	Бал	41 190	2 725	70 312	0	10 427	33 648	4 337	10	834	102 657	756 668
	Задб.	28 244	8	7 083	0	2 850	11 577	860	0	121	53 916	287 134
от които: МСП (с коефициент за подкрепа)	Бал	41 190	2 725	70 312	0	10 427	33 648	4 337	10	834	102 657	0
	Задб.	28 244	8	7 083	0	2 850	11 577	860	0	121	53 916	0
Обезп. с недвиж. имущ.	Бал	48 608	85 728	24 105	258	44 206	35 157	1 348	1 581	1 953	205 223	709 534
	Задб.	8 561	0	4 509	0	10 772	4 398	44	0	4 753	50 792	86
от които: МСП (с коефициент за подкрепа)	Бал	29 856	12 767	14 079	0	14 192	29 128	1 011	0	55	90 577	0
	Задб.	8 558	0	3 660	0	9 135	4 398	44	0	4 753	44 566	0
Неизпълнение	Бал	168 818	222 129	62 692	1 526	50 346	73 836	8 081	59	4 093	535 339	460 523
	Задб.	130	603	208	0	352	0	0	0	0	1 670	738
Общо	Бал	361 411	346 351	203 335	194 776	164 170	162 237	143 185	140 639	103 706	1 194 213	1 928 432
	Задб.	80 529	661	23 324	3 341	35 791	42 093	2 323	6	17 906	296 211	291 207
	Пров	87 339	123 268	21 616	458	20 541	30 243	237	32	1 189	237 890	228 163

6.4. Разпределение на кредитния портфейл по остатъчен падеж

хил.лева

31 декември 2015

Клас активи	Остатъчен матуритет			Общо
	До 1 г.	от 1 до 5 г.	Над 5 г. и без фиксиран падеж	
Централни правителства и централни банки	720 733	19 595	444 767	1 185 095
Регионални и местни органи на властта	1 686	8 997	-	10 683
Институции	158 236	-	-	158 236
Предприятия	476 535	464 521	233 448	1 174 504
Експозиции на дребно	257 907	474 385	290 516	1 022 807
Експозиции обезпечени с недвижимо имущество	191 321	155 820	810 560	1 157 701
Експозиции в неизпълнение	596 797	848 213	142 433	1 587 443
Експозиции в капиталови инструменти	-	-	52 954	52 954
Други позиции	189 292	-	116 509	305 801
Общо:	2 592 507	1 971 530	2 091 187	6 655 224

7. Оповестяване на обременените и необременени с тежести активи

Размерът на обременените и необременени с тежести активи на ОББ към 31 декември 2015 г. са както следва:

Активи:

хил.лева

31 декември 2015

	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	127 353		6 418 172	
Капиталови инструменти			51 092	51 092
Дългови ценни книжа	121 574	121 574	987 999	987 999
Други активи	5 779		5 379 081	

Активи, неподлежащи на обременяване:

Деривати	12
Нематериални активи	5 220
Данъчни активи	3 367
Други активи	18 941
Общо	27 540

Обременените с тежести активи на ОББ включват:

- Блокирани държавни ценни книжа по сключени репо сделки, привлечени средства на бюджетни организации и сключена кредитна линия с ЕБВР.

- Вземания по кредити на клиенти по договор за финансиране, сключен с Българска Банка за Развитие.

Получени обезпечения:

хил.лева

31 Декември 2015

	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		8 672
Капиталови инструменти		
Дългови ценни книжа		8 672
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.

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

хил.лева

31 Декември 2015

	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	110 138	127 353

Блокирането на активи, обезпечавачи обслужването на бюджетни организации се извършва на база чл.12 от Закона за публичните финанси и чл.98 от Закона за държавния бюджет за 2015 г.

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

Блокирането на активи във връзка с привлечените средства от Българска Банка за Развитие се извършва на базата на сключен договор за залог на вземания по кредити, финансирани от ББР.

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 изискват 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 2015 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.лева

31 декември 2015

Клас активи	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%	8 089	8 089
	2	до 3 месеца	20%	57 452	57 452
	3	до 3 месеца	20%	27 854	27 854
		над 3 месеца	50%	61	61
	4	до 3 месеца	50%	57 238	57 238
	5	до 3 месеца	50%	460	460
	6	до 3 месеца	150%	1 313	1 313
нерейтинговани	до 3 месеца	20%	5 766	5 766	
Общо				158 233	158 233

9. Капиталови изисквания за позиционен риск и сетълмент риск за инструментите в търговския портфейл, а също и за валутния и стоковия 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 31.12.2015 г. в размер на 14 631 хил. лева и за специфичен риск в размер на 1 010 хил. лева, като разпределението според рисковите тегла и по валути е следното:

Капиталови изисквания за позиционен риск по рискови тегла

хил.лева

31 декември 2015

	BGN		EUR		USD		GBP		Тегла	Капиталово изискване
	Дълга	Къса	Дълга	Къса	Дълга	Къса	Дълга	Къса		
Общ риск. Падежен подход										
0 ≤ 1 месеца	0	0	307	23 941	143 054	0	29 643	15	0.00%	0
> 1 ≤ 3 месеца	363	30157	0	0	179	358	0	0	0.20%	-36
> 3 ≤ 6 месеца	15	0	5 535	0	16 846	0	0	0	0.40%	90
> 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	44 749	0	3 982	0	0	0	0	0	1.75%	853
> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 при купон под 3%) години	38 353	0	2 010	0	1 827	0	0	0	2.25%	949
> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 при купон под 3%) години	71 991	0	9 703	0	3 481	0	0	0	2.75%	2 342
> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 при купон под 3%) години	29 863	0	29 014	0	4 285	0	0	0	3.25%	2 053
> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 при купон под 3%) години	120 882	0	76 855	0	2 924	0	0	0	3.75%	7 525
> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 при купон под 3%) години	0	0	7 746	0	0	0	0	0	4.50%	349
> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 при купон под 3%) години	0	0	9 647	0	0	0	0	0	5.25%	506
Общо	306 216	30 157	144 799	23 941	172 596	358	29 643	15		14 631
Специфичен риск										
Дълг. INSTR. от I катег (0% кап. изискване)	305 853		137 248		0		0		0.00%	0
Дълг. INSTR. от II катег.	0		7 244		151 809		26 489		0.00%	1 010
С остатъчен падеж ≤ 6 месеца	0		0		116 230		26 489		0.25%	358
С остатъчен падеж > 6 месеца и ≤ 24 месеца	0		1 888		3 550		0		1.00%	54
С остатъчен падеж > 24 месеца	0		5 356		32 029		0		1.60%	598
Дълг. INSTR. от III катег (8% кап. изискване)	0		0		0		0		8.00%	0
Дълг. INSTR. от IV катег. (12% кап. изискване)	0		0		0		0		12.00%	0
Общо	305 853		144 492		151 809	0	26 489	0		1 010

Капиталови изисквания за позиционен риск по валути

хил.лева

31 декември 2015

	Общ позиционен риск	Специфичен риск	ОБЩО:
BGN	9 094	0	9 094
EUR	5 084	105	5 189
USD	453	839	1 292
GBP	0	66	66
ОБЩО:	14 631	1 010	15 641

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 брутна позиция по 8% съгласно член 343 на Регламент (ЕС) 575/2013.

Банката не заделя капиталови изисквания за специфичен 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 2015

	Брутна позиция		Нетна позиция		Капиталово изискване*
	Дълга	Къса	Дълга	Къса	
Обща позиция във валути, различни от лева и евро	526 092	521 638	4 456	2	-
Валутни позиции					
EUR**	2 842 509	1 675 627	1 166 882	0	
AUD	123	123	0	0	
CAD	2 486	2 480	6	0	
DKK	702	41	661	0	
GBP	48 362	48 266	96	0	
JPY	326	323	3	0	
SEK	1 202	1 191	11	0	
CHF	6 335	6 327	8	0	
TRY	715	717	0	2	
USD	465 153	461 497	3 65 6	0	
NOK	666	658	8	0	
NZD	17	15	2	0	
CNY	5	0	5	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 2014 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 стойността под риск (VaR) се прилага международно признатата методология за вариация/ковариация, разработена от RiskMetrics/ 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 2015 година и към края на същата година е следната:

хил.лева		31 декември 2015			
Диверсифициран VaR	VaR Лимит	30.12.2015	2015		
			мин.	макс.	среден
Кап. инструменти	600	376	224	609	347
Валутен риск	300	3	0	41	6
Лихвен риск	6 000	6 254	2 304	10 475	5 023
Общо	6 000	6 112	2 323	10 387	5 032

Лихвеният и общият VaR лимити са нарушени през периода април-септември 2015г. и отново през декември 2015г. поради необичайно голямата пазарна волатилност (рядко наблюдавана исторически) на доходността на световните и европейските финансови пазари. През януари 2016 г. стойността под риск (VaR) намалява и е в рамките на одобрения лимит.

12. Операционен риск

Операционният риск е риска 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 31.12.2015 г. са в размер на 39 771 хил. лева.

Рамката за управление на операционния риск е съвместима с най-добрите 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 в стандартизиран списък, 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.

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 е идентифицирана, записана и класифицирана в специализирана база данни за загубите от операционни събития.

Регистърът на операционните събития в Банката функционира от 2007 година. Банката има разработени много детайлни правила, процедури и форми за попълване на регистъра на операционните събития. Регистърът за операционните събития се поддържа от отдел „Операционен риск” към Управление на риска на Банката.

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

- развива и подобрява редовно оперативните стандарти и процедурите за контролиране и редуциране на операционните рискове.
- използва застрахователна полици за покриване изцяло или отчасти на операционните рискове.
- предлага обучение по операционния риск на своите служители, включително курсове и семинари по операционен риск, специализирано обучение по теми като ИТ сигурност, измама и пране на пари.
- създава подходящи План за непрекъсваемост на бизнеса и План за възстановяване след бедствие и аварии, които периодично се актуализират, за да покрият екстремни събития, засягащи значителни дейности в цялата Банката и да минимизират загубите в случай на сериозно прекъсване на бизнеса.

Процесът по управление на операционния риск в Банката е базиран на стандартизиран подход, чрез използване на специализиран софтуер на компанията Алгоритмикс. Паралелно се подготвя и преминаване към Усъвършенстван подход за управление на операционния риск, какъвто се прилага от компанията-майка и някои от по-големите подразделения в Групата.

Очакванията са, че при наличие на такъв комплексен и детайлен подход, операционните събития и загубите причинени от тях да бъдат редуцирани в значителна степен.

13. Капиталови инструменти в банковия портфейл

Капиталовите инструменти в банков портфейл първоначално 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 в собствения капитал.

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

Капиталовите участия на ОББ са представени в приложената таблица:

хил.лева

31 декември 2015

Капиталови инструменти в банков портфейл	Балансова стойност	Нереализирана печалба/загуба
Дялове във взаимни фондове	5 945	1 489
Акции	39 733	22 925
Акции в дъщерни и асоциирани дружества	8 124	0
ОБЩО:	53 802	24 414

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

Инвестициите в дъщерни и асоциирани предприятия от финансовия сектор, в т. ч. притежаваните от Банката дялове в три взаимни фонда (“ОББ Балансиран”, “ОББ Платинум” и “ОББ Премиум”) към 31 декември 2015 г. са в размер на 14 795 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

Лихвеният риск се отнася до евентуално неблагоприятно влияние на промените на пазарните лихвени проценти върху печалбата и капитализацията на Банката. ОББ управлява лихвения риск и го поддържа в рамките на приемливи параметри като се стреми да поддържа адекватна структура на лихвочувствителните си активи и пасиви и минимизира несъответствието между тях.

Банката определя лимит за общата си експозиция към лихвен риск на банковия портфейл и заделя допълнителен вътрешен капитал за този риск в рамките на ВААК.

ОББ използва модел за оценка на лихвения риск в банковия портфейл, който се базира на изменението в икономическата стойност на активите, пасивите и задбалансовите позиции в съответствие с обема и средната дюрация на несъответствията по валути, при промяна на лихвените равнища с 200 базисни точки.

Лихвеният риск се измерва отделно за всяка от основните валути, в които Банката има активни операции и като обща експозиция. Измерването се осъществява месечно и се основава на анализ на несъответствията между лихвочувствителните активи и пасиви по стандартизирани времеви интервали. Всички позиции в банковия портфейл се разпределят по времеви интервали на база техните лихвени характеристики. По-голямата част от отпуснатите кредити са с променлива лихва и съответно попадат в първите времеви интервали. Спестовните и разплащателни сметки е прието да се разпределят във времеви интервал до 1 месец.

Изчисленията в приложената таблица показват колебливостта на икономическата стойност при паралелно изместване кривата на доходността във всички валути с 200 базисни точки (по валути в левова равностойност) към 31.12.2015 г.

хил.лева	31 декември 2015
BGN	-1 078
EUR	-63 886
USD	2 311
TOTAL	62 652

Банката е приела лимит за максималния размер на общата експозиция по този вид риск и заделя допълнителен вътрешен капитал за лихвен риск от банковия портфейл в рамките на ВААК.

15. Секюритизация

В Банката не е извършвана секюритизация на активите.

16. Вътрешнорейтингов подход

Банката използва вътрешнорейтингов модел за корпоративен кредитен риск, разработен от отдел „Моделирание на риска“ към Управление на риска и одобрен от НБГ. Моделът се използва за вътрешни цели в процеса на оценка на кредитоспособността на кредитополучателите и за целите на ВААК. Моделът се използва от 2009 година. Банката планира въвеждане на нов модел за оценка на кредитния риск на корпоративни клиенти до края на 2016 г.

Към момента 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. Техники 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. И 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/ на ФБ /фондовата борса/;

13. Залог на корпоративни облигации /само от инвестиционна категория/ и на фондови борси ;

14. Залог на документите за спедиция /само за транспорт по вода и железопътен транспорт/;

15. Залог на залог на сертифицирани, фактурирани и потвърдени от инвеститора 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 и коригиране на задбалансовата позиция по конверсионни коефициенти към 31 декември 2015 г. е следната:

хил.лева	31 декември 2015	
Клас експозиция	Балансова позиция	Задбалансова позиция
Централни правителства и централни банки	1 185 095	0
Регионални и местни органи на властта	10 682	0
Многостранни банки за развитие	56 181	0
Институции	158 236	705
Предприятия	1 146 740	105 454
Експозиции на дребно	971 018	176 120
Експозиции обезпечени с недвижимо имущество	1 157 701	29 360
Просрочени експозиции	833 257	1736
Капиталови инструменти	52 954	0
Други позиции	332 383	13 055
ОБЩО:	5 904 247	326 430

18. Ливъридж

Банката изчислява отношението си на ливъридж съгласно чл. 429 от РКИ, 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 РКИ), така и като капитал от първи ред при прилагане на дерогациите от Глави 1 и 2 от Дял 10 на РКИ. Банката не прилага дерогациите по чл. 499 (2) и (3).

През изтеклата година, Банката поддържа сравнително константно ниво на коефициента на ливъридж от 16.68% (напълно въведено определение) средногодишно, при предварително целево ниво от ЕБО от 3.0% и спрямо средно ниво на коефициента от 14.91 през 2014 г. Вариациите между отчетните периоди са основно предизвикани от по-динамичния характер на Търговския портфейл на Банката. Увеличението на коефициента в сравнение с 2014 г. се дължи основно на промяната в третирането на задбалансовите експозиции, описана в Делегиран регламент (ЕС) 2015/62 в сила от 17.01.2015 и Регламент за изпълнение на оповестяването и отчитането на съотношението на ливъридж, публикуван на 15.06.2015.

Данни към декември 2015, хил. лв.

LRSum: Общо равнение на счетоводните активи с експозициите при коефициента на ливъридж		напълно въведено определение	преходно определение
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	6 545 525	6 545 525
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	288	288
5	Корекция за СФЦК	4 797	4 797
6	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	326 501	326 501
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*	-11 603	-29 887
8	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж	6 865 508	6 847 224

*Корекции по капитала от първи ред, Нематериални активи

LRCom: Общо оповестяване на коефициента на ливъридж

Данни към декември 2015, хил. лв.

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)	6 540 293	6 540 293
2	(Активи, чийто размер се приспада при определяне на капитала от първи ред)	-6 383	-24 667
3	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление) (сумата на редове 1 и 2)	6 533 910	6 515 626
Деривати			
4	Деривати: Пазарна стойност	7	7
5	Деривати: Добавка по метода на пазарната оценка	293	293
EU-5a	Деривати: Метод на първоначалната експозиция	0	0
6	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка	0	0
7	(Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати)	0	0
8	(Изключване на експозициите към ЦК по сделки на клиенти, подлежащи на клиринг)	0	0
9	Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни	0	0

	деривати		
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)	300	300
Сделки за финансиране на ценни книжа			
12	Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделки, осчетоводени като продажба	0	0
13	(Нетирани суми на парични задължения и парични вземания от брутни активи по СФЦК)	0	0
14	Експозиция към кредитен риск от контрагента за активи по СФЦК	0	0
EU-14a	Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента в съответствие с член 429б, параграф 4 и член 222 от Регламент (ЕС) № 575/2013	4 797	4 797
15	Експозиции по сделки на посредници	0	0
EU-15a	(Исключване на експозициите към ЦК по СФЦК на клиенти, подлежащи на клиринг)	0	0
16	Общо експозиции по СФЦК (сумата на редове 12—15a)	4 797	4 797
Задбалансови експозиции			
17	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	795 325	795 325
18	(Корекции за конвертиране в кредитен еквивалент)	-468 824	-468 824
19	Общо други задбалансови експозиции (сумата на редове 17 и 18)	326 501	326 501
Исключени експозиции в съответствие с член 429, параграфи 7 и 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)			
EU-19a	(Вътрешногрупови експозиции (индивидуална основа), изключени в съответствие с член 429, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)	0	0
EU-19b	Експозиции, изключени в съответствие с член 429, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)	0	0
Капитал и мярка за общата експозиция			
20	Капитал от първи ред	1 168 323	1 150 039
21	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж (сумата на редове 3, 11, 16, 19, EU-19a и EU-19b)	6 865 508	6 847 224
Отношение на ливъридж			
22	Отношение на ливъридж	17.02%	16.80%
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	преходно определение
EU-24	Стойността на отписаните доверителни дейности в съответствие с член 429, параграф 11 от Регламент (ЕС) № 575/2013	0	0

Данни към декември 2015, хил. лв.

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:	6 540 293
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	636 046
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	5 904 247
EU-4	Покрити облигации	0
EU-5	Експозиции, третиран като към държави	1 185 095
EU-6	Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третиран като към държави	10 682
EU-7	Институции	158 236
EU-8	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	1 157 701
EU-9	Експозиции на дребно	1 019 183
EU-10	Предприятия	1 172 402
EU-11	Експозиции в неизпълнение	842 193
EU-12	Други експозиции (например капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	358 755

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

Политиката за възнагражденията обхваща категориите персонал по чл.2 от Наредба № 4 на БНБ, чието възнаграждение е свързано с отговорности и функции, които могат да повлияят на рисковия профил на Банката. Тя определя целите, принципите и изискванията при определяне на възнагражденията на този персонал и е разработена в съответствие с приложимите национални и европейски регулатори и Политиката за възнагражденията на НБГ Групата.

Политиката обхваща всички форми на възнаграждения /постоянни и променливи/, като заплати и други финансови и материални стимули, придобивки, включително облаги, свързани с пенсиониране.

Към длъжностите, които попадат под обхвата на чл. 2 от Наредба № 4 на БНБ се отнасят следните категории персонал:

1. висшият ръководен състав
2. служители, чиято дейност е свързана с поемане на рискове – включва служители, които могат да повлияят на рисковия профил на банката и могат да вземат решения за поемане на рискове
3. служители, изпълняващи контролни функции – включва служители, които ръководят и отговарят за дейността по контрола в банката
4. всички служители, чиито възнаграждения са съизмерими с възнагражденията на служители по т. 1 и 2 и чиито дейности оказват съществено материално влияние върху рисковия профил на банката. В банката няма такива служители.
5. други лица, чиито професионални дейности имат съществено влияние върху рисковия профил на банката. В банката няма такива служители.

Съветът на директорите на ОББ АД определя общите принципи на Политиката и отговаря за нейното прилагане и периодичен преглед.

Съветът на директорите създава Комитет за възнагражденията в ОББ АД и утвърждава неговия състав, права и отговорности.

Комитетът за възнаграждения е независим орган, който има за цел да подпомага Съвета на директорите на ОББ АД при изпълнение на неговите задължения по прилагане и развитие на Политиката.

Комитетът за възнагражденията се съставя по начин, който да осигурява възможност за вземане на компетентни и независими решения по отношение на политиките и практиките за възнагражденията, както и по създадените чрез тях стимули за управление на риска, капитала и ликвидността.

Комитетът за възнаграждения се състои от трима членове на Съвета на директорите, които не са изпълнителни членове.

В съответствие с определените им в Политиката функции и отговорности, Специализираната служба за вътрешен одит, Управление „Управление на риска“, Дирекция „Управление на човешките ресурси“, Дирекция „Нормативен контрол“ и Главният финансов директор съдействат за правилното прилагане и осъществяват контрол за спазване на Политиката.

Политиката се основава на принципи, които осигуряват: надеждно и ефективно управление на риска и не поощряват поемането на прекомерен риск; подкрепа за дългосрочните интереси на Групата и Банката; прилагане на мерки за избягване на конфликти на интереси; спазване на установените нормативни изисквания към променливите възнаграждения; независимост на изпълняващите контролни функции; хармонизиране на индивидуалните интереси на служителите с бизнес целите на банката.

Възнагражденията на служителите са обвързани с резултатите от дейността. При изплащане на променливо възнаграждение, с цел осигуряване на правилна оценка на резултатите от работата, общият размер на възнаграждението се основава на комбинация от оценката за резултатите на отделния служител, на структурното звено, в което работи, както и на резултати на банката като цяло, а при оценката на индивидуалните резултати се вземат предвид финансови и нефинансови критерии. Оценката на резултатите следва да се осъществява за многогодишен период от време, за да се гарантира, че процесът на оценяване се основава на дългосрочни резултати.

Банката осигурява подходящо съотношение между постоянните и променливите елементи на възнагражденията.

Съществена част, но най-малко 50% от всяко променливо възнаграждение, представлява съвкупност/съдържа подходящ баланс от:

а) акции (например акции на НБГ или равностойни права на собственост, или свързани с акции инструменти), други инструменти свързани с акции, ако банката не е публично предлагано дружество – и равностойни непарични инструменти;

б) други инструменти, които отразяват по подходящ начин кредитното качество на Банката в условията на действащо предприятие.

При изплащане на променливо възнаграждение се осигурява правилна оценка на резултатите от работата, която обхваща многогодишен период и гарантира оценяване на дългосрочни резултати в рамките на период, в който могат да бъдат взети предвид основният цикъл на икономическа дейност и бизнес рисковете.

В случай че се предоставя променливо възнаграждение, изплащането на най-малко 40% от такова възнаграждение се разсрочва с минимална продължителност от 3 до 5 години, така че това възнаграждение да се приведе в съответствие с естеството и рисковете, съдържащи се в дейностите на Банката, както и в дейностите на съответния служител. За Изпълнителните директори и за служителите от висшия ръководен състав, които получават съразмерни на техните възнаграждения, това съотношение е най-малко 60%.

Обобщена информация за възнагражденията в банката за **2015 г.** с разбивка по видове дейности :

Видове дейности	Възнаграждения - %
Инвестиционно банкиране	2.8
Кредитна дейност	22.0
Управление на активи	0.0
Корпоративни функции	8.2
Независими контролни функции	6.0
Други	61.1
ОБЩО	100.0

Обобщена информация за възнагражденията на лицата по чл.2 от Наредба № 4

а) Размер на годишните възнаграждения по категории персонал и вид:

Категория персонал	Брой получатели	Възнаграждения - % от общо изплатени възнаграждения в банката	От тях постоянни - %
1. Лица по чл.2, т. 1 от Наредба 4 на БНБ	9	3,2	100,0
2. Лица по чл.2, т. 2 от Наредба 4 на БНБ*/	23	4,0	100,0

*/ Без лицата, попадащи в тази категория, които са посочени в т. 1

б) В банката не са определяни променливи възнаграждения/бонуси в парични средства през 2015 г. на лицата по чл.2 от Наредба № 4

в) Размер на плащания при наемане и прекратяване на договори през отчетната година - няма

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