



**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
2014 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.....	13
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.....	15
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.....	17
11. Вътрешни модели за пазарен риск.....	18
12. Операционен риск.....	19
13. Капиталови инструменти в банковия портфейл.....	20
14. Лихвен риск в банковия портфейл.....	21
15. Секюритизация.....	21
16. Вътрешнорейтингов подход.....	21
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.....	26

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 31.12.2014 в съответствие с чл.70, ал. 3 от Закона за кредитните институции.

Дъщерните и асоциирани предприятия в структурата на ОББ към декември 2014 г. са следните:

Дружество	Дял от капитала на дружеството	Метод на консолидация
ОББ Факторинг ЕООД	100%	Пълна консолидация
ОББ Асет Мениджмънт АД	90%	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

* в процес на продажба, като процесът се очаква да бъде осъществен през 2015 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 Рисквата 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;
- Ритейл риск кредитна политика;
- 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;
- Политика за оценка и класификация на рискови експозиции и установяване на специфични провизии за кредитен риск за целите на наредба №9 на БНБ (отменени като изискване за намаление на капитала от 1 януари 2014 г.)
- 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 24.22% и 27.44% към месец декември 2014 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 2014
Регистриран и внесен капитал	75 964
Резерви	1 004 470
Натрупан друг всеобхватен доход	13 855
Намаления от капитала	
Корекция на стойността поради изискванията за пруденциална оценка	(885)
Нематериални активи	(5 132)
Превишение на сумата, която се приспада от позициите на допълнителния капитал от първи ред над допълнителния капитал от първи ред	(5 621)
Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	(10 128)
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	1 072 523
Подчинен срочен дълг	142 845
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД*	142 845
СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)	1 215 368

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 2014 г. в размер на 142 845 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 2014
ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И РИСКА ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА		300 407
Централни правителства и централни банки		0
Регионални и местни органи на властта		848
Институции		19 240
Предприятия		83 895
Експозиции на дребно		67 986
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество		39 387
Просрочени позиции		72 913
Капиталови инструменти		5 339
Други позиции		10 769
РИСКА ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА		30
ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК		12 287
Дългови инструменти		12 287
Капиталови инструменти		
Валутна позиция		
ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК		41 578
ДРУГИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (предпазен капиталов буфер 2.5% и буфер за системен риск 3%)		243 562
ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ		597 833
Превишение (+) / недостиг (-) на собствения капитал		861 096
Отношение на обща капиталова адекватност (%)		27.44%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)		24.22%

Структурата на изискуемия капитал по типове риск е следната:

Кредитен риск	84.80%
Пазарен риск	3.47%
Операционен риск	11.73%

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 2014
Вътрешна оценка на капиталовите потребности	651 409
в т.ч.: регулаторно изискуеми (13.5%)*	597 833
концентрация на кредитен риск	25 377
лихвен риск в банков портфейл	28 198

* включени са 8% съгласно чл.112 на Регламент 575/2013, 2.5% капиталов предпазен буфер и 3% буфер за системен риск

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 рисков рейтингова категория в съответствие с официалния ѝ рейтинг или с присъдения ѝ вътрешен такъв. 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 рисков 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 2014

Клас експозиции	Финансиращи сделки по ЦК	Деривати	ОБЩО:
Експозиции към институции	7	76	83
Експозиции към предприятия	0	364	364
Експозиции на дребно	0	0	0
ОБЩО:	7	440	447

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.

хил.лева

31 декември 2014

Капиталови буфери съгласно Директива 2013/36/ЕС и Наредба 8 на БНБ	243 562
в т.ч.: Предпазен капиталов буфер - 2.5%	110 710
Буфер за системен риск – 3%	132 852

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 2014 г. е 418 626 хил. лева съпоставен с 568 508 хил.лева към 31 декември 2013 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 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 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 2014

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	85 690	514 141	7	7
Регионални и местни органи на властта	2 718	16 300	-	0
Институции	27 160	923 436	430	2 581
Предприятия**	1 753	972 973	718	303 886
Експозиции на дребно**	5	1 086 673	3	402 074
Експозиции обезпечени с недвижимо имущество**	93	1 238 081	258	67 981
Експозиции в неизпълнение	36	1 687 773	375	4 050
Експозиции в капиталови инструменти	2 673	45 438	-	-
Други експозиции	315 150*	315 150	-	-
Общо:	-	6 799 975	-	780 579

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

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

*** Средно на ниво клиент

6.2. Географско разпределение на кредитния портфейл по държави

хил.лева

31 декември 2014

Експозиция преди конверсионни 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	514 148	16 310	45 622	1 279 576	1 488 243	1 298 684	1 685 800	45 438	315 150	6 688 971	874 276
MT	0	0	778 835	0	0	0	0	0	0	778 835	0
TR	0	0	42 761	0	0	0	12	0	0	42 773	8
IT	0	0	16 373	0	73	187	0	0	0	16 633	0
GR	0	0	11 955	24	54	483	1 056	0	0	13 572	762
LU	0	0	12 644	0	0	0	0	0	0	12 644	0
GB	0	0	112	0	117	4 177	3 148	0	0	7 554	1 406
DE	0	0	6 865	0	85	305	90	0	0	7 345	0
MK	0	0	4 826	0	4	0	0	0	0	4 830	0
CN	0	0	2 413	0	0	0	0	0	0	2 413	0
AT	0	0	2 295	0	2	94	0	0	0	2 391	0
IE	0	0	0	0	19	858	1 242	0	0	2 119	320

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 2014

Експозиции	Описание	Операции с недвижимо имущество	Търговия на сурово и дребно с автомобили и мотоциклети, техническо обслужване и ремонт	Растениевъдство; животновъдство и лов; спомагателни дейности	Търговия на дребно, без търговията с автомобили и мотоциклети	Производство на хранителни продукти	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и газ	Строителство на съоръжения	Хотелиерство	Предоставяне на финансови услуги	Други	Експозиции на дребно
Корпоративни	Бал.	116 771	64 010	36 022	30 588	65 333	100 256	30 187	28 128	84 499	393 570	23 608
	Задбал.	1 028	56 460	6 620	7 512	16 015	17 833	46 923	688	0	150 393	415
от които: МСП (с коефициент за подкрепа)	Бал.	897	16 985	9 482	3 861	6 860	13 708	0	5 355	0	31 735	0
	Задбал.	0	10 301	3 866	1 015	697	0	0	219	0	18 295	0
Експозиции на дребно	Бал.	4 251	45 233	72 227	32 454	5 902	5 539	3 980	1 074	17	97 308	818 688
	Задбал.	10	25 552	9 329	15 138	3 977	1 253	6 996	1 528	0	42 061	296 230
от които: МСП (с коефициент за подкрепа)	Бал.	4 251	45 233	72 371	32 454	5 902	5 539	3 980	1 074	17	97 308	7
	Задбал.	10	25 552	9 329	15 138	3 977	1 253	6 996	1 528	0	41 515	151
Обезпечени с недвижимо имущество	Бал.	58 491	56 109	39 334	39 626	33 437	3 619	7 856	45 640	1 779	178 075	774 116
	Задбал.	0	8 799	6 983	3 286	8 245	356	6 834	391	0	32 522	564
от които: МСП (с коефициент за подкрепа)	Бал.	24 124	36 032	18 672	29 297	13 651	2 780	3 378	20 014	326	78 607	0
	Задбал.	0	7 383	3 880	2 934	119	356	527	391	0	14 040	0
Експозиции в неизпълнение	Бал.	236 489	211 621	52 826	75 813	48 504	219	63 992	29 461	3 101	434 154	531 593
	Задбал.	0	0	339	1 388	0	0	0	0	0	2 324	0
Общо	Бал.	416 001	376 973	200 409	178 481	153 177	109 632	106 016	104 303	89 396	1 103 107	2 148 004
	Задбал.	1 038	90 811	23 271	27 323	28 237	19 442	60 754	2 607	0	227 300	297 209
	Провизии	121 920	124 384	25 153	36 420	18 191	211	40 697	7 872	366	192 825	308 925

6.4. Разпределение на кредитния портфейл по остатъчен падеж

хил.лева

31 декември 2014

Клас активи	Остатъчен матуритет			Общо
	До 1 г.	от 1 до 5 гл	Над 5 гл и без фиксиран падеж	
Централни правителства и централни банки	302 853	34 125	177 162	514 141
Регионални и местни органи на властта	596.36162	15 713	-	16 310
Институции	880 831	42605.40783	-	923 436
Предприятия	503 600	248 693	220 679	972 973
Експозиции на дребно	281 563	481 198	323 912	1 086 673
Експозиции обезпечени с недвижимо имущество	142 272	280 066	815 743	1 238 081
Експозиции в неизпълнение	557 686	1 019 953	110 135	1 687 773
Експозиции в капиталови инструменти	-	-	45 438	45 438
Други позиции	212 092	-	103 058	315 150
Общо:	2 881 493	2 122 354	1 796 128	6 799 975

7. Оповестяване на обременените и необременени с тежести активи

Размерът на обременените и необременени с тежести активи на ОББ към 31 декември 2014 г. са както следва:

Активи:

хил.лева

31 декември 2014

	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	143 742		6 430 862	
Капиталови инструменти			45 443	45 443
Дългови ценни книжа	132 519	132 519	706 963	706 963
Други активи	11 223		5 678 456	

Активи, неподлежащи на обременяване:

Деривати	1 889
Нематериални активи	5 132
Данъчни активи	2 444
Други активи	26 564
Общо	36 029

Обременените с тежести активи на ОББ включват:

- Блокирани държавни ценни книжа по сключени репо сделки и привлечени средства на бюджетни организации и
- Вземания по кредити на клиенти по договор за финансиране, сключен с Българска Банка за Развитие.

Получени обезпечения:

хил.лева

31 Декември 2014

	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		48 961
Капиталови инструменти		
Дългови ценни книжа		48 961
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 2014

	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	174 419	143 742

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 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 2014 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 2014

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%	4 332	4 332
	2	до 3 месеца	20%	16 499	16 499
	3	до 3 месеца	20%	39 476	39 476
	4	до 3 месеца	50%	17 815	17 815
		над 3 месеца	100%	42 605	42 605
	5	до 3 месеца	50%	346	346
	6	до 3 месеца	150%	11 187	11 187
нерейтинговани	до 3 месеца	20%	791 175	791 175	
Общо				923 436	923 436

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 31.12.2014 г. в размер на 11 639 хил. лева и за специфичен риск в размер на 648 хил. лева, като разпределението според рисковите тегла и по валути е следното:

Капиталови изисквания за позиционен риск по рискови тегла

хил.лева

31 декември 2014

	BGN		EUR		USD		GBP		Тегла	Капиталово изискване
	Дълга	Къса	Дълга	Къса	Дълга	Къса	Дълга	Къса		
Общ риск. Падежен подход										
0 ≤ 1 месец	340	29 741	62 587	107 222	71 626	131	55 261	37 502	0.00%	0
> 1 ≤ 3 месеца	20	0	5 801	0	0	0			0.20%	12
> 3 ≤ 6 месеца	0	0	8 452	0	18 968	0			0.40%	110
> 6 ≤ 12 месеца	0	0	172 165	0	0	0			0.70%	1 205
> 1 ≤ 2 (1,9 при купон под 3%) години	0	0	74	0	0	0			1.25%	1
> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 при купон под 3%) години	28 448	0	1 066	0	0	0			1.75%	517
> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 при купон под 3%) години	88 910	0	6 376	0	845	0			2.25%	2 163
> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 при купон под 3%) години	32 850	0	29 826	0	1 690	0			2.75%	1 770
> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 при купон под 3%) години	54 431	0	11 462	0	0	0			3.25%	2 142
> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 при купон под 3%) години	49 482	0	11 749	0	0	0			3.75%	2 296
> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 при купон под 3%) години	0	0	31 654	0	0	0			4.50%	1 424
Общо	254 482	29 741	341 211	107 222	93 128	131	55 261	37 502		11 639
Специфичен риск										
Дълг. INSTR. от I катег (0% кап. изискване)	254 482		267 851		0				0.00%	0
Дълг. INSTR. от II катег.			10 774		49 665	0	14 996	0	0.00%	648
С остатъчен падеж ≤ 6 месеца			0		24 143		14 996		0.25%	98
С остатъчен падеж > 6 месеца и ≤ 24 месеца			1 933		3 216				1.00%	51
С остатъчен падеж > 24 месеца			8 841		22 306				1.60%	498
Дълг. INSTR. от III катег (8% кап. изискване)			0						8.00%	0
Дълг. INSTR. от IV катег. (12% кап. изискване)									12.00%	0
Общо	254 482		278 625		49 665	0	14 996	0		648

Капиталови изисквания за позиционен риск по валути

хил.лева

31 декември 2014

	Общ позиционен риск	Специфичен риск	ОБЩО:
BGN	7 026	0	7 026
EUR	4 471	161	4 632
USD	141	449	591
GBP	0	37	37
ОБЩО:	11 639	648	12 287

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 2014

	Брутна позиция		Нетна позиция		Капиталово изискване*
	Дълга	Къса	Дълга	Къса	
Обща позиция във валути, различни от лева и евро	763 472	763 314	334	176	-
Валутни позиции					
EUR**	3 204 905	1 973 847	1 231 058	0	
AUD	125 867	125 858	9	0	
CAD	13 336	13 335	1	0	
DKK	1 160	1 155	5	0	
GBP	80 959	80 666	293	0	
JPY	199	198	1	0	
SEK	1 066	1 118	0	52	
CHF	56 739	56 729	10	0	
TRY	890	911	0	21	
USD	351 391	351 449	0	58	
NOK	567	559	8	0	
NZD	131 291	131 336	0	45	
CNY	7	0	7	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 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 2014 година и към края на същата година е следната:

хил.лева

31 декември 2014

Диверсифициран VaR	VaR Лимит	30.12.2014	2014		
			мин.	макс.	среден
Кап. инструменти	600	303	150	583	276
Валутен риск	300	2	0	16	4
Лихвен риск	4 000	4 553	288	6 306	1 164
Общо	4 000	4 760	335	6 612	1 216

Определените Общ VaR лимит и VaR лимит за лихвен риск бяха превишени през месец декември 2014 г. поради голямата волатилност на българския CDS в резултат на понижения от S&P кредитен рейтинг на българската държава до BB+, но в рамките на кратък период от време се върнаха в рамките на одобрените нива.

Банката използва специализиран софтуерен продукт за оценка на пазарния риск. Системата позволява извършването на оценки и детайлни анализи включващи както основния модел за изчисляване на стойността под риск (VaR), така и подробни анализи на чувствителността на търговския портфейл към различни рискови фактори. Използването на подходящ софтуер е част от подготовката по преминаване към подход, базиран на вътрешни модели при изчисляване капиталовите изисквания за пазарен риск

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 31.12.2014 г. са в размер на 41 588 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 2014

Капиталови инструменти в банков портфейл	Балансова стойност	Нереализирана печалба/загуба
Дялове във взаимни фондове	6 063	1 595
Акции	28 664	9 196
Акции в дъщерни и асоциирани дружества	10 710	0
ОБЩО:	45 438	10 791

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 2014 г. са в размер на 14 197 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 31.12.2014 г.

хил.лева	31 декември 2014
BGN	2 294
EUR	-32 677
USD	2 186
TOTAL	28 198

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 „Моделиране 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, през 2012 година беше ревизиран и е в процес на въвеждане.

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 ипотеки или залози. По-нисши по ред заложи 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 заложи 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 2014 г. е следната:

хил.лева

31 декември 2014

Клас експозиция	Балансова позиция	Задбалансова позиция
Централни правителства и централни банки	514 141	3.5
Регионални и местни органи на властта	16 301	-
Институции	923 436	866
Предприятия	950 510	116 862
Експозиции на дребно	1 017 029	172 719
Експозиции обезпечени с недвижимо имущество	1 238 081	26 506
Просрочени експозиции	818 081	2 345
Капиталови инструменти	45 438	-
Други позиции	399 985	14 897
ОБЩО:	5 923 002	334 198

18. Ливъридж

Банката изчислява отношението си на ливъридж съгласно чл. 429 от РКИ, включително дерогацията, описана в чл. 499(1). За тази цел, размера 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 изминалата година, Банката поддържа сравнително константно ниво на коефициента на ливъридж от 14.94% (напълно въведено определение) средногодишно, при предварително целево ниво от ЕБО от 3.0%. Флукуациите между отчетните периоди са основно предизвикани от по-динамичния характер на експозициите в търговския портфейл на Банката.

Данни към декември 2014, хил. лв.

LRSum: Общо равнение на счетоводните активи с експозициите при коефициента на ливъридж		напълно въведено определение	преходно определение
1	Общо активи според публикуван финансов отчет	6 574 604	6 574 604
2	Корекции за субекти, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на пруденциалната консолидация	0	0
3	Корекции за активи, предмет на доверително управление, балансово признати съгласно приложимата счетоводна рамка, но изключени при измерването на експозициите при коефициента на ливъридж съгласно чл. 429(11) от РКИ	0	0
4	Корекции за финансови деривати	4 639	4 639
5	Корекции за сделки за финансиране с ценни книжа	465	465
6	Корекции за задбалансови позиции (напр. при конверсия към кредитен еквивалент на експозицията)	727 001	727 001
7	Други корекции*	-25 002	-26 896
8	Експозиция при коефициента на ливъридж	7 281 707	7 279 813

*Корекции по капитала от първи ред, нематериални активи, други

LRCom: Общо оповестяване на коефициента на ливъридж

Данни към декември 2014, хил. лв.

Балансови експозиции (без деривати и сделки за финансиране на ценни книжа)		напълно въведено определение	преходно определение
1	Балансови експозиции (без деривати и сделки за финансиране на ценни книжа, но включващи обезпечения)	6 567 585	6 567 585
2	Активи, с които се коригира капиталът от първи ред	-19 872	-21 766
3	Общо балансови експозиции (без деривати и сделки за финансиране на ценни книжа)	6 547 713	6 545 819
Деривати			
4	Деривати: Пазарна стойност	1 886	1 886
5	Деривати: Добавка по метода на пазарната оценка	4 642	4 642
EU-5a	Деривати: Метод на първоначалната експозиция	0	0
6-10	празно в ЕС		
11	Общо деривати	6 528	6 528
Сделки за финансиране на ценни книжа			
12	празно в ЕС		
EU-12a	Експозиция на сделки за финансиране на ценни книжа съгласно член 220 от РКИ	0	0
EU-12b	Експозиция на сделки за финансиране на ценни книжа съгласно член 222 от РКИ	465	465
13-15	празно в ЕС		
16	Общо сделки за финансиране на ценни книжа	465	465
Задбалансови експозиции			
17	Брутен условен размер на задбалансовите експозиции	780 579	780 579
18	Корекции при конверсия към кредитен еквивалент на експозицията	-53 578	-53 578
19	Общо задбалансови експозиции	727 001	727 001
Капитал и Общо експозиции			
20	Капитал от първи ред	1 074 417	1 072 523
EU-21a	Експозиции към предприятия от финансовия сектор съгласно член 429(4), параграф 2 от РКИ	0	0
21	Общо експозиции	7 281 707	7 279 813
Коефициент на ливъридж			
22	Коефициент на ливъридж към края на тримесечието	14.76%	14.73% %
EU-22a	Коефициент на ливъридж (средноаритметична стойност на месечните стойности за едно тримесечие)	14.94%	14.92%
Избор на преходен режим и размер на отписаните активи, предмет на доверително управление			
EU-23	Избор на преходен режим при дефиницията на мярка за капитала	напълно въведено определение	преходно определение
EU-24	Размер на отписаните активи, предмет на доверително управление съгласно член 429(11) от РКИ	0	0

Данни към декември 2014, 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 (без деривати и сделки за финансиране на ценни книжа), от които:	6 520 776
EU-2	Експозиции от търговския портфейл	597 774
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които	5 923 002
EU-4	Покрити облигации	0
EU-5	Експозиции, третирани като държавен дълг	514 141
EU-6	Експозиции към регионални правителства или местни органи на власт, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третирани като държавен дълг	16 301
EU-7	Институции	923 436
EU-8	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	1 238 081
EU-9	Експозиции на дребно	1 078 410
EU-10	Предприятия	972 917
EU-11	Експозиции в неизпълнение	819 128
EU-12	Други експозиции (например собствен капитал и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	360 588

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

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“, Дирекция Финансов 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 и общият им размер 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 2014 г. с разбивка по видове дейности :

Видове дейности	Възнаграждения - %
Инвестиционно банкиране	2.8
Кредитна дейност	22.5
Управление на активи	0.0
Корпоративни функции	8.4
Независими контролни функции	6.1
Други	60.2
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	3.1	100.0
2. Лица по чл.2, т. 2 от Наредба 4 на БНБ*/	23	3.9	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 2014 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.