



**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ  
2019 ГОДИНА  
НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА**

съгласно

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

## СЪДЪРЖАНИЕ

1. Обхват и методи на консолидация.....	3
2. Политики и правила за управление на риска.....	3
3. Регулаторен капитал и капиталова адекватност.....	6
3.1. Структура и елементи на капиталовата база.....	6
3.2. Информация за основните характеристики на капиталовите инструменти.....	6
3.3. Информация за собствените средства.....	8
3.4. Капиталови изисквания.....	12
4. Експозиция към кредитен риск от контрагента.....	13
5. Капиталови буфери.....	14
6. Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване.....	14
6.1. Общ размер на експозициите след счетоводни корекции и без отчитане на ефекта от редуциране на кредитния риск.....	17
6.2. Разпределение на кредитния портфейл по региони след счетоводни корекции и без отчитане на ефекта от редуциране на кредитния риск.....	18
6.3. Разпределение на кредитния портфейл по отрасли на икономиката, след счетоводни корекции и без отчитане на ефекта от редуциране на кредитния риск.....	19
6.4. Разпределение на кредитния портфейл по остатъчен падеж, след счетоводни корекции и без отчитане на ефекта от редуциране на кредитния риск.....	20
7. Оповестяване на обременените и необременени с тежести активи.....	20
8. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск.....	21
9. Капиталови изисквания за позиционен риск от инструментите в търговския портфейл и капиталови изисквания за валутния, стоковия и сетълмънт риск за цялостна дейност.....	22
10. Капиталови изисквания за валутен риск.....	24
11. Вътрешни модели за пазарен риск.....	25
12. Операционен риск.....	26
13. Капиталови инструменти в банковия портфейл.....	27
14. Лихвен риск в банковия портфейл.....	27
15. Секюритизация.....	28
16. Вътрешнорейтингов подход.....	28
17. Методи за редуциране на кредитен риск.....	28
18. Ливъридж.....	30
19. Политика и практика за възнагражденията за категориите персонал по чл. 2 от Наредба №4 на БНБ.....	33

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

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

## 1. Обхват и методи на консолидация

Настоящото оповестяване е изготвено на консолидирана база с официални данни към 31.12.2019 в съответствие с чл.70, ал. 3 от Закона за кредитните институции.

Дъщерните и асоциирани предприятия в структурата на ОББ към декември 2019 г. са следните:

Дружество	Дял от капитала на дружеството	Метод на консолидация
ОББ Факторинг ЕООД	100%	Пълна консолидация
ОББ Асет Мениджмънт АД	91%	Пълна консолидация
ОББ Застрахователен брокер ЕАД	100%	Пълна консолидация
Йист Голф Пропъртис ЕАД	100%	Пълна консолидация
ОББ Център Мениджмънт ЕООД	100%	Пълна консолидация
Дружество за касови услуги АД	25%	Метод на собствения капитал

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

## 2. Политики и правила за управление на риска

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Харта за управление на риска в ОББ АД;
- Рисков апетит на ОББ;
- Рамка за управление на нетърговския пазарен риск;
- Рамка за управление на ликвидния риск;
- Рамка за управление на стратегическия риск;
- Рамка за управление на бизнес риска;
- Рамка за управление на операционния риск;
- Рамка за управление на кредитния риск;
- Рамка за управление на търговския пазарен риск;
- Рамка за управление на репутационния риск;
- Рамка за управление на непрекъснатостта на бизнеса;
- Рамка за основните контроли и дейности на мидъл офис
- Инструкция на ОББ за управление на кризи от Кризисен комитет;
- Политика за вътрешен анализ адекватността на капитала (ВААК) (приложима на групово ниво);
- Политика за изнасяне на дейности към изпълнители (Аутсорсинг) на ОББ АД;
- Стандарти за стрес-тест на финансовите рискове;
- Процедура за събиране на данни за оперативни загуби;
- Правила на Комитета за управление на риска;
- Правила на Комитета по риска и съответствие;
- Правила на Комитета за процеса на нови и активни продукти;

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

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

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

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

### 3. Регулаторен капитал и капиталова адекватност

#### 3.1. Структура и елементи на капиталовата база

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

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

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

31 декември 2019 г.

хил. лева	
Регистриран и внесен капитал	93 838
Премийни резерви	210 058
Неразпределена печалба от минали години	189 770
Натрупан друг всеобхватен доход	60 469
Други резерви	673 436
Малцинствени участия	272
<i>Намаления от капитала</i>	
Корекции на СЕТ1 поради пруденциални филтри	(1 009)
Нематериални активи	(8 244)
Елементи на или приспадания от СЕТ1 - други	(1 278)
<b>КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</b>	<b>1 217 312</b>
Подчинен срочен дълг	0
<b>КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД</b>	<b>0</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)</b>	<b>1 217 312</b>

#### 3.2. Информация за основните характеристики на капиталовите инструменти

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

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти <sup>(1)</sup>		
1	Емитент	Обединена Българска Банка АД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или Bloomberg за частно пласиране на ценни книжа)	BG1100085056 (Централен депозитар)
3	Приложимо право или права по отношение на инструмента	Българско право
	Регламентиране	Базов собствен капитал от първи ред
4	Преходни правила на РКИ	Капитал от първи ред
5	Правила на РКИ за периода след прехода	Базов собствен капитал от първи ред

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти <sup>(1)</sup>		
6	Допустим на индивидуална / (под-)консолидирана / индивидуална и (под-) консолидирана основа	Индивидуална и консолидирана основа
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Обикновени, поименни, безналични, с право на глас, свободно прехвърляеми
8	Сума, която се признава в изискуемия капитал	93,838,321 лева
9	Номинална стойност на инструмента	93,838,321 лева
9a	Емисионна цена	100%
9б	Цена на обратно изкупуване	100%
10	Счетоводна класификация	Акционерен капитал
11	Първоначална дата на издаване	1992 - 2005
12	Без падеж или с дата	Без падеж
13	Първоначален падеж	Не се прилага
14	Възможността за предварително обратно изкупуване е обект на предварително одобрение от надзорните органи	Да
15	Евентуална дата на обратно изкупуване, условни дати и размер	Не се прилага
16	Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо	Не се прилага
	Купони/ дивиденди	
17	Фиксиран или плаващ дивидент/ купон	Не се прилага
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	Не се прилага
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	Не
20a	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето)	Не се прилага
20б	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	Не се прилага
21	Наличие на повишена цена или стимул за обратно изкупуване	Не
22	Кумулативен или некумулятивен	Некумулятивен
23	Конвертируем или неконвертируем	Не се прилага
24	Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането	Не се прилага
25	Ако е конвертируем – изцяло или частично	Не се прилага
26	Ако е конвертируем – отношение на конвертирането	Не се прилага
27	Ако е конвертируем – задължително или незадължително конвертиране	Не се прилага
28	Ако е конвертируем, посочете вида инструмент, в който инструментът може да бъде конвертиран	Не се прилага
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструмента се конвертира	Не се прилага
30	Характеристики на преоценката на активи	Не
31	Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори	Не се прилага
32	Ако се преоценява – изцяло или частично	Не се прилага
33	Ако се преоценява – отношение на конвертирането	Не се прилага
34	Ако се преоценката е временна – описание на преоценъчния механизъм	Не се прилага
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилегирания инструмент)	Всички кредитори от предхождащ ред
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	Не
37	Ако отговорът е „да“ посочете характеристиките за които е установено несъответствие	Не се прилага

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

### 3.3. Информация за собствените средства

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

хил. лева

31 декември 2019 г.

Образец за оповестяване на собствени средства			Позоваване на член от Регламент (ЕС) № 575/2013
<b>Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): инструменти и резерви</b>			
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	93 838	член 26, параграф 1, членове 27-29
	от които: Инструмент тип 1	93 838	списък на ЕБО, член 26, параграф 3
	от които: Инструмент тип 2		списък на ЕБО, член 26, параграф 3
	от които: Инструмент тип 3		списък на ЕБО, член 26, параграф 3
2	Неразпределена печалба	189 770	член 26, параграф 1, буква в)
3	Нагрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	943 963	член 26, параграф 1
3а	Фондове за покриване на общи банкови рискове		член 26, параграф 1, буква е)
4	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от БСК1		член 486, параграф 2
5	Малцинствени участия (сума, допустима в консолидирания БСК1)	272	член 84
5а	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди		член 26, параграф 2
6	<b>Базовия собствен капитал от първи ред(БСК1), преди корекции с оглед нормативните изисквания</b>	<b>1 227 843</b>	
<b>Базов собствен капитал от първи ред (БСК1), корекции с оглед нормативни изисквания</b>			
7	Допълнителни корекции в стойността(сума с отрицателен знак)	-2 287	членове 34, 105
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-8 244	член 36, параграф 1,буква б), член 37
9	празен ЕС		
10	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики, (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията по чл. 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1,буква в), член 38
11	Резерви от преценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци		член 33, параграф 1, буква а)
12	Суми с отрицателен знак, получени от изчисляването на размера на очакваната загуба		член 36, параграф 1,буква г), член 40, член 159
13	Всяко увеличение в собствения капитал, който произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)		член 32, параграф 1
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг		член 33, параграф 1, буква б)
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1,буква д), член 41
16	Преките и непреки позиции на институция в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1,буква е), член 42
17	Преките, непреките и синтетични позициите в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуют изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1,буква ж), член 44
18	Преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1,буква з), член 43, 45 и 46, и член 49, параграфи 2 и 3, член 79



19	Преките, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятието от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции(над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква и), член 43, 45 и 47, и член 48, параграф 1, буква б) и член 49, параграфи 1- 3, членове 79
20	празен ЕС		
20а	Размер на експозициите на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло 1250%, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане		член 36, параграф 1, буква к)
20б	от които: квалифицирани дялови участия извън финансов сектор (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка i), членове 89-91
20в	от които: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка ii), член 243, параграф 1, буква б), член 244, параграф 1, буква б) и член 258
20г	от които: свободни доставки (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка iii) член 379, параграф 3
21	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10% и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а)
22	Стойност над прага от 15% (сума с отрицателен знак)		член 48, параграф 1
23	от които: преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции		член 36, параграф 1, буква и), член 48, параграф 1, буква б)
24	празен ЕС		
25	от които: активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики		член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а)
25а	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква а), и член 472, параграф 3
25б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементите на БСК1 (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква л)
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква й)
28	<b>Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания</b>	<b>-10 531</b>	
29	<b>Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)</b>	<b>1 217 312</b>	
<b>Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти</b>			
30	Капиталови инструменти и свързаните с тях премийни резерви		членове 51-52
31	от които: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти		
32	от които: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти		
33	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1		член 486, параграф 3
34	Допустим капитал от първи ред, включен в консолидирания ДК1 (включително малцинствените участия, които не са включени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни		членове 85-86
35	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		член 486, параграф 3
36	<b>Допълнителен капитал от първи ред(ДК1) преди корекции с оглед на нормативни те изисквания</b>		

<b>Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания</b>			
37	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)		член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а), член 57
38	Преките, непреките и синтетични позиции в инструменти на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		член 56, буква б), член 58
39	Преките, непреките и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 56, буква в), членове 59, 60 и 79
40	Преките, непреките и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 56, буква г), членове 59 и 79
41	празен в ЕС		
42	Допустими приспадания от К2, които надвишават К2 на институцията (сума с отрицателен знак)		член 56, буква д)
43	<b>Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) с оглед на нормативните изисквания</b>		
44	<b>Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)</b>		
45	<b>Капитал от първи ред (К1=БСК1 +ДК1)</b>	<b>1 217 312</b>	
<b>Капитал от втори ред (К2): инструменти и провизии</b>			
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви		членове 62-63
47	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 5 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от К2		член 486, параграф 4
48	Допустими инструменти на собствени средства, включени в консолидирания К2 (включително малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редовете 5-34), емитирани от дъщерни предприятия и притежавани от трети страни		членове 87-88
49	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		член 486, параграф 4
50	Корекции с оглед на кредитния риск		член 62, букви в) и г)
51	<b>Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания</b>	<b>0</b>	
<b>Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания</b>			
52	Преките и непреките позиции на институцията в собствени инструменти на К2 и подчинените заеми (сума с отрицателен знак)		член 63, ,буква б), подточка i), член 66, буква а), член 67
53	Позициите в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		член 66, ,буква б), член 68
54	Преките и непреките позиции в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 66, буква в), членове 69, 70, 79
55	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 66, буква г), членове 69, и 79
56	празен в ЕС		
57	<b>Съвкупни корекции на капитала от втори (К2) с оглед на нормативните корекции</b>		
58	<b>Капитал от втори ред (К2) :</b>	<b>0</b>	
59	<b>Съвкупен капитал (СК=К1+К2)</b>	<b>1 217 312</b>	
60	<b>Съвкупни рисково претеглени активи</b>	<b>6 355 676</b>	

<b>Капиталови съотношения и буфери</b>			
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	19.15%	член 92, параграф 2, буква а)
62	Капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	19.15%	член 92, параграф 2, буква б)
63	Съвкупен капитал (като процент от общата рискова експозиция)	19.15%	член 92, параграф 2, буква в)
64	Специфично за институцията изискване за предпазен марж, обхващащ следните изисквания: за БСК1 в съответствие с член 92, параграф 1, буква а); за буфер с оглед запазване на капитала; за антицикличен буфер; за буфер с оглед на системния риск, както и - за институциите със системно значение - за буфер, изразен като процент от рисковата експозиция)	11.25%	ДКИ, членове 128-131 и 133
65	от което: изискване за буфер с оглед запазване на капитала	2.50%	
66	от което: изискване за антицикличен буфер	0.50%	
67	от което: изискване за буфер с оглед на системния риск	3.00%	
67a	от което: буфер за глобални институции със системно значение (ГИСЗ) или други институции със системно значение (ДИСЗ)	0.75%	
68	Разполагаме за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	11.15%	ДКИ, член 128
69	[ не се прилага в регулирането на равнище ЕС]		
70	[ не се прилага в регулирането на равнище ЕС]		
71	[ не се прилага в регулирането на равнище ЕС]		
<b>Суми под праговете за приспадане (преди претегляне на риска)</b>			
72	Преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятието от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции(под 10% и нето от допустимите къси позиции)		член 36, параграф 1, буква з), членове 45-46, член 56, буква в), членове 59-60, член 66, буква в), членове 69-70
73	Преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятието от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции(под 10% и нето от допустимите къси позиции)		член 36, параграф 1, буква и), членове 45 и 48
74	празен в ЕС		
75	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (под 10% и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3)	4 684	член 36, параграф 1, буква в), членове 38 и 48
<b>Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред</b>			
76	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на ограничението)		член 62
77	Ограничение за включване на корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизирания подход		член 62
78	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага подходът на вътрешните рейтинги (преди въвеждане на ограничението)		член 62
79	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги		член 62
<b>Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г.-1 януари 2022 г.)</b>			
80	Действащо ограничение за инструментите на БСК1, към които се прилагат споразумения с временна сила		член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5
81	Сума, изключена от БСК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5
82	Действащо ограничение за инструментите на ДК1, към които се прилагат споразумения с временна сила		член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5

83	Сума, изключена от ДК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5
84	Действащо ограничение за инструментите на К2, към които се прилагат споразумения с временна сила		член 484, параграф 5, член 486, параграфи 4 и 5
85	Сума, изключена от К2 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		член 484, параграф 5, член 486, параграфи 4 и 5

### 3.4. Капиталови изисквания

Банката изпълнява напълно изискванията на Регламент (ЕС) 575/2013, Директива 2013/36/ЕС и надзорните изисквания на БНБ, според които коефициентите на Капиталовата адекватност на капитала от първи ред и на Общата капиталова адекватност трябва да са съответно не по-малко от 12.75% и не по-малко от 14.75%.

Структурата на изискуемия капитал по типове риск е следната:

<b>Кредитен риск</b>	85.38%
<b>Пазарен риск</b>	2.60%
<b>Операционен риск</b>	12.02%

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

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

хил. лева

31 декември 2019 г.

<b>ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И РИСК ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА</b>	<b>434 105</b>
Централни правителства и централни банки	36 348
Регионални и местни органи на власт	1 287
Субекти от публичния сектор	108
Институции	15 844
Предприятия	160 446
Експозиции на дребно	99 230
Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	58 773
Експозиции в неизпълнение	33 690
Експозиции в дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране	321
Експозиции в капиталови инструменти	2 084
Други позиции	25 974
Риск от корекция на кредитна оценка	0

<b>ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК</b>	<b>13 242</b>
Търгуеми дългови инструменти	1 048
Капиталови инструменти	0
Валутна позиция	12194
<b>ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК</b>	<b>61 107</b>
<b>ДРУГИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</b> (предпазен капиталов буфер 2.5%, буфер за системен риск 3%, буфер за друга системно значима институция 0.25%)	<b>428 712</b>
<b>ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</b>	<b>937 166</b>
Превишение (+) / недостиг (-) на собствения капитал	280 146
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	19.15%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	19.15%

#### 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 рискът контрагентът по определена сделка да изпадне в неизпълнение преди окончателния сетълмент на паричните потоци по сделката.

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

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

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

#### Капиталови изисквания за риск от контрагента

хил. лева

31 декември 2019 г.

Клас експозиции	Финансиращи сделки по ЦК	Деривати	ОБЩО:
Експозиции към институции	4 595	453	5 048
Експозиции към предприятия	0	36	36
Експозиции на дребно	0	0	0
<b>ОБЩО:</b>	<b>4 595</b>	<b>489</b>	<b>5 084</b>

## 5. Капиталови буфери

В изпълнение на Наредба 8 на БНБ за капиталовите буфери на банките, ОББ заделя необходимите предпазен капиталов буфер, буфер за системен риск и буфер за друга системно значима институция. Нивото на антицикличния буфер, приложим към кредитни рискови експозиции в Република България бе определено от БНБ в размер на 0.5% за последното тримесечие на 2019 г.

хил. лева

31 декември 2019 г.

Капиталови буфери, съгласно Директива 2013/36/ЕС и Наредба № 8/БНБ, в т.ч.:	428 712
Предпазен капиталов буфер 2.5%	158 782
Буфер за системен риск 3%	190 539
Буфер за друга системно значима институция 0.75%	47 635
Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер 0.5%	31 756

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

От 1 октомври 2019 г. ОББ заделя 0.5% антицикличен буфер, приложим за кредитни рискови експозиции в Република България, като от 1 април 2020 г. се очакваше буферът да достигне 1%, а от 2021 той трябваше да се покачи до 1.5%. За да намали влиянието на негативните ефекти от ограниченията за гражданите и фирмите, произтичащи от пандемията COVID 19, БНБ предприе редица мерки, които целят едновременно запазването на устойчивостта на банковата система и засилване на нейната гъвкавост. УС на БНБ, като отчита радикалната промяна в ситуацията в сравнение с оценената преди година, както и динамиката в националната и международната среда, взе решение за запазване нивото на антицикличния буфер, приложим за кредитни рискови експозиции в Република България от 0.5% в сила от 01.10.2019г.

## 6. Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване

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

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

В съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (“МСФО”), един финансов актив (или група финансови активи) се обезценява и се натрупват загуби от обезценка ако, и единствено в случай че, е налице обективно доказателство за обезценка в резултат от едно или повече събития, които са възникнали след първоначалното признаване на актива (“събитие, водещо до загуба”) и това събитие (или събития), водещо до загуба, е оказало влияние върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив (или група финансови активи), което влияние може да бъде надеждно определено. Не е задължително да бъде идентифицирано едно единствено, самостоятелно събитие, което да е причинило обезценката. По-скоро, комбинираният ефект от няколко събития може да е предизвикал

обезценката. Загубите, очаквани в резултат от бъдещи събития, без значение колко са вероятни, не водят до обезценка на финансовия актив. Обективното доказателство, че даден финансов актив или група от активи е обезценен, включва проследяеми и доказуеми данни и събития, свързани със загуба, както следва [МСС 39.59]:

- (a) Значително финансово затруднение на емитента или длъжника;
- (b) Нарушение на договора, като забава при плащане на дължими лихви или главници;
- (c) Предоставяне на отстъпки на кредитополучателя, поради икономически или правни основания в следствие на неговите затруднения;
- (d) Съществува вероятност, че кредитополучателят ще изпадне в несъстоятелност;
- (e) Изчезването на активен пазар за този финансов актив поради финансови затруднения, или
- (f) Данни, показващи, че има измеримо намаление в прогнозираните бъдещи парични потоци от определена група от финансови активи след първоначалното им признаване, независимо че намалението все още не може да бъде обвързано с индивидуални финансови активи от групата, включително:
  - Неблагоприятни промени в платежоспособността на заемополучателите в групата или
  - Национални или локални икономически условия, свързани с просрочията по активите в групата.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

хил. лева

31 декември 2019 г.

Клас експозиции	Средна стойност* на балансовите експозиции	Балансови експозиции преди редуциране на кредитния риск	Средна стойност* на задбалансовите експозиции	Задбалансови експозиции след обезценка преди редуциране на кредитния риск
Централни правителства и централни банки	3 672 425	3 103 522	-	-
Регионални и местни органи на властта	36 929	57 917	11 995	20 971
Институции	501 212	479 281	22 506	22 678
Експозиции към предприятия	1 663 491	1 816 224	722 834	897 429
Експозиции на дребно	1 612 511	1 614 560	460 754	461 875
Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	1 695 543	1 812 776	97 453	110 240
Експозиции в неизпълнение	429 324	397 015	3 217	4 550
Дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	5 744	4 015	-	-
Експозиции в капиталови инструменти	24 864	26 046	-	-
Други експозиции	482 589	529 701	-	-
<b>Общо</b>	<b>-</b>	<b>9 841 057</b>	<b>-</b>	<b>1 517 743</b>

\* Средно на тримесечна база

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

хил. лева

31 декември 2019 г.

	Централно правителство или централни банки	Регионални правителства или местни органи на власт	Институции	Предприятия	от които: МСП	На дребно	от които: МСП	Обезпечени с ипотeka върху недвижими имоти	от които: МСП	Експозиции в неизпълнение	Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	Експозиции в капиталови инструменти	Други експозиции	Общо експозиции
Северна и Южна Америка	17 502	0	5 424	0	0	139	0	21	0	46	0	5	0	23 137
US	17 502	0	2 693	0	0	139	0	21	0	0	0	5	0	20 361
Азия	0	0	11 803	0	0	21	0	3	0	245	0	0	0	12 072
Европа	3 086 020	78 888	484 049	2 713 654	1 461 520	2 076 253	595 760	1 922 991	518 253	401 274	4 015	26 040	529 701	11 322 885
BG	2 566 532	78 888	32 906	2 693 729	1 441 586	2 074 613	1 441 586	1 919 635	1 441 586	397 560	4 015	13 891	529 701	10 311 468
FR	123 088	0	28	0	0	0	0	0	0	18	0	0	0	123 134
ES	39 920	0	0	0	0	27	0	0	0	91	0	0	0	40 038
SI	21 941	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 941
BE	0	0	432 409	0	0	0	0	0	0	0	0	211	0	432 620
RO	104 160	0	300	0	0	2	0	52	0	0	0	0	0	104 514
PL	220 921	0	0	0	0	45	0	383	0	458	0	0	0	221 806
Австралия и Океания	0	0	684	0	0	22	0	0	0	0	0	0	0	706

С презентационна цел в таблицата по-горе са показани обобщено 4 региона, от които и 5-те най-големи общи експозиции по държави. Кодът на държавата, посочен в първата колона, е в съответствие с номенклатурата по ISO\_3166-1.

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

ХИЛ. лева

31 декември 2019 г.

	Растениевъдство; животновъдство и лов; спомагателни дейности	Добивна промишленост	Производство	Производство и разркеление на електрическа и топлинна енергия и горива	Водоснабдяване и водопричиствателни дейности	Строителство	Търговия на едро и дребно	Транспорт и складова дейност	Хотелерство и ресторантьорство	Информационни дейности	Управление на имоти	Професионални, научни и технически дейности	Административни и спомагателни дейности	Публична администрация и отбрана, администриране на социални плащания	Образование	Здравеопазване и социални дейности	Изкуства, забавления и отаих	Финансова и застрахователна дейност	Частични лица и домакинства	Други дейности	Общо
Централни правителства и централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 668 985	0	0	0	434 537	0	0	3 103 522
Регионални и местни органи на властта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	78 888	0	0	0	0	0	0	78 888
Институции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	501 959	0	0	501 959
Предприятия	171 823	501	989 243	120 126	22 351	294 932	634 043	79 955	12 848	73 062	65 732	41 649	33 021	0	20 564	14 072	149	138 046	0	1 537	2 713 653
Експозиции на дребно	123 451	3 487	128 795	7 452	1 944	46 714	183 717	43 685	8 851	8 854	2 536	13 679	11 613	0	294	1 974	2 071	543	1 480 675	6 099	2 076 435
Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	48 281	1 432	259 716	5 063	1 894	71 100	257 343	41 390	14 423	5 108	19 925	7 083	16 793	17	1 126	8 466	3 379	1 999	1 155 057	3 421	1 923 016
Експозиции в неизпълнение	15 046	5 269	63 396	12 400	1 934	27 987	59 764	4 556	25 214	18	32 769	983	2 028	0	7	480	6 561	33 898	109 163	92	401 565
Експозиции в дялове или акции на ПКИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 015	0	0	4 015
Експозиции в капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	73	0	0	9 946	0	0	1 327	0	0	0	0	14 699	0	0	26 046
Други експозиции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 024	0	4 575	0	0	0	524 103	0	0	529 701
<b>Общо</b>	<b>358 602</b>	<b>10 689</b>	<b>1 441 150</b>	<b>145 042</b>	<b>28 122</b>	<b>440 733</b>	<b>1 134 940</b>	<b>169 586</b>	<b>61 335</b>	<b>96 989</b>	<b>120 962</b>	<b>64 418</b>	<b>64 782</b>	<b>2 752 465</b>	<b>21 990</b>	<b>24 992</b>	<b>12 161</b>	<b>1 653 797</b>	<b>2 744 894</b>	<b>11 149</b>	<b>11 358 800</b>

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

хил. лева

31 декември 2019 г.

Клас експозиции	Остатъчен падеж			Общо
	До 1 г.	От 1 до 5 г.	Над 5 г. и без фиксиран падеж	
Централни правителства и централни банки	594 113	1 021 424	1 487 984	3 103 522
Регионални и местни органи на властта	7 959	9 244	61 685	78 888
Институции	488 715	12 989	254	501 959
Експозиции към предприятия*	1 079 596	1 086 965	547 093	2 713 653
Експозиции на дребно*	457 547	902 610	716 278	2 076 435
Експозиции обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти*	216 681	367 645	1 338 690	1 923 016
Експозиции в неизпълнение	130 399	70 092	201 074	401 565
Експозиции в дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	4 015	4 015
Експозиции в капиталови инструменти	591	-	25 454	26 046
Други експозиции	214 390	-	315 311	529 701
<b>Общо</b>	<b>3 189 991</b>	<b>3 470 970</b>	<b>4 697 838</b>	<b>11 358 800</b>

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

#### 7. Оповестяване на обременените и необременени с тежести активи

Размерът на обременените и необременени с тежести активи на ОББ към 31 декември 2019 г. са както следва:

##### А: Активи:

хил. лева

31 декември 2019 г.

	Балансова стойност на обременени с тежести активи	Справедлива стойност на обременени с тежести активи	Балансова стойност на свободни от тежести активи	Справедлива стойност на свободни от тежести активи
<b>Активи на отчетната институция</b>	<b>2 096 103</b>		<b>10 072 531</b>	
Заеми при поискване	0	0	787 629	
Капиталови инструменти	0	0	22 479	22 479
Дългови ценни книжа	2 096 103	2 097 040	570 829	688 332
Заеми и аванси, различни от заеми при поискване	0		8 148 906	
Други активи	0		542 688	

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

**Б: Получени обезпечения:**

хил. лева

31 Декември 2019 г.

	Справедлива стойност на обременени с тежести получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа	Справедлива стойност на получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат използвани като обезпечение
<b>Обезпечения, получени от отчетната институция</b>	<b>0</b>	<b>2 369 286</b>
Капиталови инструменти	0	0
Дългови ценни книжа	0	2 369 286
Други получени обезпечения	0	0
<b>Емитирани собствени дългови ценни книжа различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

хил. лева

31 Декември 2019 г.

	Съчетаващи пасиви, условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, обременени с тежести
<b>Балансова стойност на подобрани финансови пасиви</b>	<b>1 960 306</b>	<b>2 085 288</b>

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

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

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

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

Присъдените кредитни оценки от признати АВКО се приравняват към одобрените от БНБ и надзорните органи на държавите-членки на ЕС степени на кредитно качество при определяне на рисковите тегла на съответните класове експозиции при изчисляване на капиталовата адекватност. Ако са налице две или повече от две кредитни оценки, присъдени от признати АВКО и те съответстват различни рискови тегла, Банката прилага правилата описани в чл.138 на Регламент (ЕС) 575/2013.

Рейтинги на признати АВКО се прилагат преобладаващо за експозиции към централни правителства, централни банки и институции, като към 31 декември 2019 г. най-голям дял има клас „Експозиции към институции“. Таблицата по-долу показва разпределението на експозициите към институции според остатъчния матуритет, степента на кредитно качество и съответстващото му рисково тегло.

хил. лева 31 декември 2019 г.

Клас експозиции	Степен на кредитно качество	Остатъчен матуритет	Рисково тегло	Експозиция преди обезценка и преди редуциране на кредитен риск	Експозиция след обезценка и след редуциране на кредитен риск
Институции	1	до 3 месеца	20%	6 027	6 027
		над 3 месеца	20%	33	0
	2	до 3 месеца	20%	454 499	454 498
		над 3 месеца	50%	17 845	57 341
	3	до 3 месеца	20%	4 691	4 691
		над 3 месеца	50%	0	391
	4	до 3 месеца	50%	9 873	9 872
		над 3 месеца	100%	7 023	6 266
	5	до 3 месеца	50%	815	815
		над 3 месеца	100%	392	212
	6	до 3 месеца	150%	0	0
		над 3 месеца	150%	0	0
	нерейтинговани	до 3 месеца	20%	640	640
		над 3 месеца	100%	129	129
<b>Общо</b>				<b>501 968</b>	<b>540 883</b>

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

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

равнището на лихвените проценти при дълговите инструменти или промяна на капиталовия пазар при капиталовите инструменти.

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

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

Банката е заделила капиталови изисквания за общ позиционен риск към 31.12.2019 г. в размер на 933 хил. лева и 115 хил. лева за специфичен риск. Разпределението според рисковите тегла и по валути е следното:

#### А: Капиталови изисквания за позиционен риск по рискови тегла

хил. лева

31 Декември 2019 г.

	BGN		EUR		USD		GBP		Тегла	Капиталово изискване
	Дълга	Къса	Дълга	Къса	Дълга	Къса	Дълга	Къса		
<b>Общ риск. Падежен подход</b>										
0 ≤ 1 месец	879	1 015	20 832	18 689	17 587	19 590	1 984	1 984	0.00%	0
> 1 ≤ 3 месеца	0	0	15 965	15 957	15 853	15 853	76	76	0.20%	0
> 3 ≤ 6 месеца	165	0	0	165	165	165	0	0	0.40%	1
> 6 ≤ 12 месеца	0	0	0	0	0	0	0	0	0.70%	0
> 1 ≤ 2 (1,9 при купон под 3%) години	4 409	0	0	0	0	0	0	0	1.25%	55
> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 при купон под 3%) години	4 030	0	0	0	0	0	0	0	1.75%	71
> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 при купон под 3%) години	1 160	0	0	0	0	0	0	0	2.25%	26
> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 при купон под 3%) години	2 275	0	0	0	0	0	0	0	2.75%	63
> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 при купон под 3%) години	1 120	0	7 184	0	0	0	0	0	3.25%	273
> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 при купон под 3%) години	5 950	0	0	0	0	0	0	0	3.75%	225
> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 при купон под 3%) години	681	0	0	0	0	0	0	0	4.50%	31
> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 при купон под 3%) години	3568	0	10	0	0	0	0	0	5.25%	188
<b>Общо</b>	<b>24 237</b>	<b>1 015</b>	<b>43 991</b>	<b>34 811</b>	<b>33 605</b>	<b>35 608</b>	<b>2 060</b>	<b>2 060</b>		<b>933</b>
<b>Специфичен риск</b>										
<i>Дълг. INSTR. от I катег (0% кап. изискване)</i>	23 193		0		0		0		0.00%	0
<i>Дълг. INSTR. от II катег.</i>	0		7 195		0		0		0.00%	0
С остатъчен падеж ≤ 6 месеца	0		0		0		0		0.25%	0
С остатъчен падеж > 6 месеца и ≤ 24 месеца	0		0		0		0		1.00%	0
С остатъчен падеж > 24 месеца	0		7 195		0		0		1.60%	115
<i>Дълг. INSTR. от III катег (8% кап. изискване)</i>	0		0		0		0		8.00%	0
<i>Дълг. INSTR. от IV катег. (12% кап. изискване)</i>	0		0		0		0		12.00%	0
<b>Общо</b>	<b>23 193</b>		<b>14 390</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>115</b>

## Б: Капиталови изисквания за позиционен риск по валути

хил. лева

31 декември 2019 г.

	Общ позиционен риск	Специфичен риск	ОБЩО
BGN	692	0	692
EUR	238	115	353
USD	3	0	3
GBP	0	0	0
<b>ОБЩО:</b>	<b>933</b>	<b>115</b>	<b>1048</b>

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

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

### 10. Капиталови изисквания за валутен риск

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

хил. Лева

31 декември 2019 г.

	Брутна позиция		Нетна позиция		Капиталово изискване*
	Дълга	Къса	Дълга	Къса	
<b>Обща позиция в силно корелирани валути (лева и евро)</b>	<b>14 588 310</b>	<b>14 663 454</b>	<b>154 498</b>	<b>229 642</b>	<b>12 194</b>
<b>Обща позиция във всички останали валути</b>	<b>843 663</b>	<b>843 839</b>	<b>69</b>	<b>245</b>	
<b>Валутни позиции</b>					
EUR	6 477 273	6 322 844	154 429	0	
AUD	939	930	9	0	
BGN	7 267 374	7 496 771	0	229 397	
CAD	3 339	3 354	0	15	
DKK	323	316	7	0	
GBP	75 592	75 553	39	0	
JPY	122	122	0	0	
RON	600	616	0	16	
RUB	24	23	1	0	
SEK	727	726	1	0	
CHF	13 831	13 825	6	0	
TRY	1 009	1 006	3	0	
USD	745 383	745 597	0	214	
NOK	1 774	1 771	3	0	

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



Банката не е изложена на стоков и сетълмент риск.

## 11. Вътрешни модели за пазарен риск

Към 31 декември 2019 г. ОББ не прилага подход, базиран на вътрешни модели при изчисляване капиталовите изисквания за пазарен риск.

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

Следвайки водещите тенденции в банковия сектор, през ноември 2018 г. ОББ започва да използва исторически VaR (hVaR) вместо параметричен VaR (pVaR). При този модел се използва реалното представяне на пазара, за да се направят симулации за възможните бъдещи еволюции.

hVaR се дефинира като максималната стойност, която може да бъде загубена:

- при мигновени шокове на риск фактори
- отразява движения на пазара за определен период на държане
- в определен доверителен интервал
- по отношение на очакваната стойност при тези шокове
- за фиксиран състав на портфейла

Историческите изменения в пазарните параметри се превръщат в сценарии, които се прилагат към конкретните пазарни условия за определен портфейл. За калкулациите на hVaR ОББ използва интервал от 500 дни, следвайки подхода, прилаган от Групата. Изчисленията се извършват от страна на Групата. Доверителният интервал е 99%, което кореспондира на 5-ия най-лош сценарий. Тоест има 1% вероятност загубата да е по-голяма от изчисленото количество.

hVaR се изчислява всекидневно на групово ниво и по дъщерни подразделения. Превишенията на лимити се докладват на местния рисков комитет.

Според Рисковия апетит актуален към 31.12.2019 г. лимитът за hVaR с период на задържане 1 ден е 0.587 млн. лева. Реално отчетеният VaR към 31.12.2019 е 0.074 млн. лева.

Освен лимита за hVaR, ОББ следи и BPV лимитите по валути за BGN, EUR, USD и GBP за облигациите в търговския портфейл. За 2020 г. лимитите са разпределени по валути и матуритети както следва:

### BPV лимити по матуритети по валути/времеви период

	7D	1M	2M	3M	4M	5M	6M	7M	8M	9M	10M	11M
BGN	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
EUR	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
USD	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
GBP	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
Other	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500

	1Y	1Y6M	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
BGN	20 000	20 000	50 000	50 000	50 000	65 000	65 000	65 000	50 000	50 000	50 000
EUR	10 000	10 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
USD	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
GBP	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
Other	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500

  

	11Y	12Y	15Y	20Y	25Y	30Y	40Y	50Y
BGN	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500
EUR	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500
USD	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500
GBP	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500
Other	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500

Лимита за матуритет от 2020 г. е премахнат. Остават лимити за BPV(Basis Point Value).

31 декември 2019 г.

Валута	Използвана част
BGN	56 595
EUR	18 618
USD	24
GBP	2

## 12. Операционен риск

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

Банката е внедрила Рамка за управление на операционния риск и използва Стандартизирания подход при изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск, които към 31.12.2019 г. са в размер на 61 107 хил. лева.

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

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

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

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

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

### 13. Капиталови инструменти в банковия портфейл

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

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

Капиталовите участия на ОББ към 31 декември 2019 са представени в приложената таблица:

хил. лева	31 декември 2019 г.	
Капиталови инструменти в банков портфейл	Балансова стойност	Нереализирана печалба/загуба
Дялове във взаимни фондове	4 015	-85
Акции	22 478	-2 299
Акции в дъщерни и асоциирани дружества	21 368	0
<b>Общо</b>	<b>47 860</b>	<b>-2 383</b>

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

### 14. Лихвен риск в банковия портфейл

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

200 бр. Лимит за чувствителността на лихвения процент (по отношение на BPV) се определя в рисковия апетит на Банката и се наблюдава ежемесечно.

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

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

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

## **15. Секюритизация**

В Банката не е извършвана секюритизация на активите през 2019 г..

## **16. Вътрешнорейтингов подход**

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

Към декември 2019 г. Банката не е подавала заявление за прилагане на вътрешнорейтингов подход за изчисляване на капиталовите изисквания съгласно Регламент (ЕС) 575/2013. Базел III позволява на банките да калкулират изискуемия регулаторен капитал, използвайки резултатите от техни вътрешни рейтингови модели, когато те са одобрени от регулаторния орган.

## **17. Методи за редуциране на кредитен риск**

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

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

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

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

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

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

15. Залог търговски вземания по договор с контрагенти/ платци;
16. Залог на субсидии и безвъзмездни средства от правителствени институции или институции на ЕС, при условие, че Банката е в състояние да провери и е проверила предварително, че всички изисквания, поставени от същите институции за изплащане на субсидия или отпускане на безвъзмездни средства, са напълно удовлетворени.

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

Общата сума на експозициите след провизии и корекции в стойността и след отчитане ефекта от редуциране на кредитния риск (приемливи съгласно Регламент (ЕС) 575/2013) и коригиране на задбалансовата позиция по конверсионни коефициенти към 31 декември 2019 г. е следната:

хил. лева		31 Декември 2019	
Клас експозиция	Балансова позиция	Задбалансова позиция	
Централни правителства и централни банки	3 103 522	1 369	
Регионални и местни органи на власт	57 917	10 455	
Субекти от публичния сектор	6 296	1 066	
Многостранни банки за развитие	165 399	-	
Институции	528 177	12 706	
Експозиции към предприятия	1 663 987	368 098	
Експозиции на дребно	1 533 036	217 042	
Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	1 812 776	60 676	
Експозиции в неизпълнение	389 898	2 468	
Експозиции в дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	4 015	-	
Експозиции в капиталови инструменти	26 046	-	
Други експозиции	549 988	26 572	
<b>Общо</b>	<b>9 841 057</b>	<b>700 452</b>	

## 18. Ливъридж

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

Към края на 2019 г. Банката поддържа ниво на коефициента на ливъридж от 9.45% (напълно въведено определение), при предварителен целеви минимум от ЕБО от 3.0%.

хил. лева

31 Декември 2019 г.

<b>LRSum: Общо равнение на счетоводните активи с експозициите при коефициента на ливъридж</b>		<b>Приложима сума</b>
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	12 168 514
2	Корекция за субекти, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на пруденциалната консолидация	0
3	(Корекция за активи, предмет на доверително управление, които са признати в счетоводния баланс съгласно приложимата счетоводна рамка, но са изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 13 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	0
4	Корекция за деривативни финансови инструменти	14 479
5	Корекция за СФЦК	0
6	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	716 926
EU-6a	(Корекция за вътрешногрупови експозиции, изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	0
EU-6b	(Корекция за експозиции, изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	0
7	Други корекции	-18 783
<b>8</b>	<b>Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж</b>	<b>12 881 136</b>

**LRCOM: Общо оповестяване на коефициента на ливъридж**

хил. лева

31 Декември 2019 г.

<b>Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)</b>		<b>Експозиции при коефициента на ливъридж</b>
1	Балансови позиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление, но включително обезпечения)	9 879 697
2	(Активи, чийто размер се приспада при определяне на капитала от първи ред)	-18 783
<b>3</b>	<b>Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление) (сумата на редове 1 и 2)</b>	<b>9 860 914</b>
<b>Деривати</b>		
4	Деривати: Пазарна стойност	1 180
5	Деривати: Добавка по метода на пазарната оценка	14 479
EU-5a	Деривати: Метод на първоначалната експозиция	0
6	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка	0
7	(Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати)	0
8	(Изключване на експозициите към ЦК по сделки на клиенти, подлежащи на клиринг)	0

9	Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати	0
10	(Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати)	0
<b>11</b>	<b>Общо експозиции по деривати (сумата на редове 4—10)</b>	<b>15 659</b>
<b>Сделки за финансиране на ценни книжа</b>		
12	Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделки, осчетоводени като продажба	2 287 637
13	(Нетирани суми на парични задължения и парични вземания от брутни активи по СФЦК)	0
14	Експозиция към кредитен риск от контрагента за активи по СФЦК	0
EU-14a	Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента в съответствие с член 429б, параграф 4 и член 222 от Регламент (ЕС) № 575/2013	0
15	Експозиции по сделки на посредници	0
EU-15a	(Изключване на експозициите към ЦК по СФЦК на клиенти, подлежащи на клиринг)	0
<b>16</b>	<b>Общо експозиции по СФЦК (сумата на редове 12—15a)</b>	<b>2 287 637</b>
<b>Задбалансови експозиции</b>		
17	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	1 520 946
18	(Корекции за конвертиране в кредитен еквивалент)	-804 020
<b>19</b>	<b>Общо други задбалансови експозиции (сумата на редове 17 и 18)</b>	<b>716 926</b>
<b>Изключени експозиции в съответствие с член 429, параграфи 7 и 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)</b>		
EU-19a	(Вътрешногрупови експозиции (индивидуална основа), изключени в съответствие с член 429, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)	0
EU-19b	Експозиции, изключени в съответствие с член 429, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)	0
<b>Капитал и мярка за общата експозиция</b>		
<b>20</b>	<b>Капитал от първи ред</b>	<b>1 217 312</b>
<b>21</b>	<b>Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж (сумата на редове 3, 11, 16, 19, EU-19a и EU-19b)</b>	<b>12 881 136</b>
<b>Отношение на ливъридж</b>		
<b>22</b>	<b>Отношение на ливъридж</b>	<b>9.45%</b>
<b>Избор на преходен режим и размер на отписаните активи, предмет на доверително управление</b>		
EU-23	Избор на преходни разпоредби за определението на мярката за капитала	напълно въведено определение
EU-24	Стойността на отписаните доверителни дейности в съответствие с член 429, параграф 11 от Регламент (ЕС) № 575/2013	0



хил. лева

31 Декември 2019 г.

LRSpI: Разбивка на балансовите експозиции (без деривати и сделки за финансиране на ценни книжа)		Експозиции при коефициента на ливъридж
EU-1	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които:	9 871 455
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	30 388
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	9 841 067
EU-4	Покрити облигации	0
EU-5	Експозиции, третиран като към държави	3 103 522
EU-6	Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третиран като към държави	57 918
EU-7	Институции	479 282
EU-8	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	2 066 284
EU-9	Експозиции на дребно	1 614 560
EU-10	Предприятия	1 816 234
EU-11	Експозиции в неизпълнение	143 506
EU-12	Други експозиции (например капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	559 760

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

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

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

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

Компонент в схемите за възнаграждения за всички служители на ОББ е индивидуалното възнаграждение, базирано на резултати и основано на годишен инструмент за оценка на изпълнението и отчитане на нефинансовите критерии, като личностното развитие, съответствие с институционалните системи и контрол, добро рисково поведение, ангажираност към бизнес стратегиите и нейните основни политики и принос към работата на екипа. Схемите за възнаграждения, използвани в ОББ, се основават на компетенции, оценка на длъжността, умения, принос и изпълнение, и са съобразени с дългосрочните акционерни участия и рентабилността, като се отчита общия риск и капиталовите разходи.

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

Различните компоненти на възнагражденията, използвани в ОББ, обхващат всички форми на възнаграждение, включително заплати, други финансови и материални стимули, дискреционни пенсионни придобивки и компоненти.

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

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

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

Като рисков праг за изплащане на променливи възнаграждения за всички категории персонал, вкл. за ключовия идентифициран персонал, се определят параметри за капитала и ликвидността. Ако един от параметрите не е спазен - няма да се изплаща променливо възнаграждение за годината на изпълнение, а разсрочените суми за годината няма да се плащат и ще бъдат загубени. При преминаването на рисковия праг нивото на платимото променливо възнаграждение все още може да зависи от други променливи указания за възнаграждения и текущи процеси.

Ключовият идентифициран персонал (KIS) са служители, които биха могли да окажат съществено влияние върху рисковия профил на Банката.

Следните служители се считат за ключов идентифициран персонал, диференцирани в три групи:

- Първа група ключов идентифициран персонал - членове на Управителния съвет на ОББ и мениджъри, специално определени от КВС Group. В рамките на тази група следните ключови служители се считат за ключов идентифициран персонал от съществена важност в съответствие с Политиката по възнагражденията на КВС :

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

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

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

Позиция	Резултат на КВС Group <sup>(1)</sup>	Оценка на краткосрочни цели	
		Индивидуални резултати	Устойчиви цели
Старши изпълнителен директор	20%	70%	10%
Изпълнителен директор	10%	80%	10%

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

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

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

Обобщена информация за възнагражденията в Банката през 2019 г. според вида дейност:

Видове дейности	Възнаграждения - %
Инвестиционно банкиране	1.7
Кредитна дейност	21.7
Управление на активи	0.0
Корпоративни функции	11.4
Независими контролни функции	3.4
Други	61.8
<b>ОБЩО</b>	<b>100.0</b>

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

Категория персонал	Брой лица	Възнаграждения - % от общия размер на възнагражденията в Банката	От тях Постоянни % от общия размер на възнагражденията в Банката	От тях Променливи % от общия размер на възнагражденията в Банката
1. Лица по чл.2, т. 1 от Наредба 4 на БНБ	8	3.8	2.9	0.9
2. Лица по чл.2, т. 2 от Наредба 4 на БНБ	8	1.5	1.2	0.3

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