



**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ  
2020 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.....	22
9. Капиталови изисквания за позиционен риск от инструментите в търговския портфейл и капиталови изисквания за валутния, стоковия и сетълмънт риск за цялостна дейност.....	23
10. Капиталови изисквания за валутен риск.....	24
11. Вътрешни модели за пазарен риск.....	25
12. Операционен риск.....	27
13. Капиталови инструменти в банковия портфейл.....	28
14. Лихвен риск в банковия портфейл.....	28
15. Секюритизация.....	29
16. Вътрешнорейтингов подход.....	29
17. Методи за редуциране на кредитен риск.....	29
18. Ливъридж.....	31
19. Политика и практика за възнагражденията за категориите персонал по чл. 2 от Наредба №4 на БНБ.....	34

**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 31.12.2020 в съответствие с чл.70, ал. 3 от Закона за кредитните институции.

Дъщерните и асоциирани предприятия в структурата на ОББ към декември 2020 г. са следните:

Дружество	Дял от капитала на дружеството	Метод на консолидация
ОББ Факторинг ЕООД	100%	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% и 250%, където е приложимо.

## 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 определения рисков апетит, 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 административно на Главния Изпълнителен Директор, но в същото време е на пряко подчинение на Груповия Директор Риск и е част от Груповото Управление на Риска към КВС 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.

хил. лева		31 декември 2020 г.
Регистриран и внесен капитал		93 838
Премийни резерви		210 058
Неразпределена печалба от минали години		336 325
Натрупан друг всеобхватен доход		58 671
Други резерви		672 803
Малцинствени участия		0
<i>Намаления от капитала</i>		
Корекции на СЕТ1 поради пруденциални филтри		(897)
Нематериални активи		(11 235)
Елементи на или приспадания от СЕТ1 - други		(9 979)
<b>КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</b>		<b>1 349 584</b>
Подчинен срочен дълг		0
<b>КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД</b>		<b>0</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)</b>		<b>1 349 584</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
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
<b>Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти <sup>(1)</sup></b>		
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 2020 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	336 325	член 26, параграф 1, буква в)
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	941 532	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)	0	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>1 371 695</b>	
<b>Базов собствен капитал от първи ред (БСК1), корекции с оглед нормативни изисквания</b>			
7	Допълнителни корекции в стойността(сума с отрицателен знак)	-10 876	членове 34, 105
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-11 235	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 раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1,буква ж), член 44



18	Преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква з), член 43, 45 и 46, и член 49, параграфи 2 и 3, член 79
19	Преките, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятие от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10% и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква и), член 43, 45 и 47, и член 48, параграф 1, буква б) и член 49, параграфи 1- 3, членове 79
20	празен ЕС		
20а	Размер на експозициите на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло 1250%, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане		член 36, параграф 1, буква к)
20б	от които: квалифицирани дялови участия извън финансов сектор (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка i), членове 89-91
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>-22 111</b>	
29	<b>Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)</b>	<b>1 349 584</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 нормативните 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 предприятията 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 предприятията 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>1 349 584</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 і), 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	Съвкупни корекции на капитала от втори (K2) с оглед на нормативните корекции		
58	Капитал от втори ред (K2) :	0	
59	Съвкупен капитал (СК=K1+K2)	1 349 584	
60	Съвкупни рисково претеглени активи	6 119 140	
<b>Капиталови съотношения и буфери</b>			
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	22.06%	член 92, параграф 2, буква а)
62	Капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	22.06%	член 92, параграф 2, буква б)
63	Съвкупен капитал (като процент от общата рискова експозиция)	22.06%	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)	11.50%	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%	
67а	от което: буфер за глобални институции със системно значение (ГИСЗ) или други институции със системно значение (ДИСЗ)	1.00%	
68	Разполагаем за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	14.06%	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 предприятие от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции(под 10% и нето от допустимите къси позиции)		член 36, параграф 1, буква з), членове 45-46, член 56, буква в), членове 59-60, член 66, буква в), членове 69-70
73	Преките и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятие от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции(под 10% и нето от допустимите къси позиции)		член 36, параграф 1, буква и), членове 45 и 48
74	празен в ЕС		
75	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (под 10% и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3)	5 450	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 K2 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 K2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизирания подход		член 62
78	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в K2 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 K2 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>	86,77%
<b>Пазарен риск</b>	1,49%
<b>Операционен риск</b>	11,74%

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 2020 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>424 778</b>
Централни правителства и централни банки	1 847
Регионални и местни органи на власт	1 413
Субекти от публичния сектор	115
Институции	31 988
Предприятия	163 685
Експозиции на дребно	103 934
Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	66 070
Експозиции в неизпълнение	28 948

Експозиции в дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране	182
Експозиции в капиталови инструменти	2 126
Други позиции	24 470
Риск от корекция на кредитна оценка	0
<b>ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК</b>	<b>7 298</b>
Търгуеми дългови инструменти	895
Капиталови инструменти	0
Валутна позиция	6403
<b>ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК</b>	<b>57 455</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>428 340</b>
<b>ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</b>	<b>917 871</b>
Превишение (+) / недостиг (-) на собствения капитал	431 713
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	22.06%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	22.06%

#### 4. Експозиция към кредитен риск от контрагента

Кредитният риск от контрагента възниква при сделки с деривативни 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 2020 г.

Клас експозиции	Финансиращи сделки по ЦК	Деривати	ОБЩО:
-----------------	--------------------------	----------	-------

Експозиции към институции	394	529	923
Експозиции към предприятия	0	359	359
Експозиции на дребно	0	0	0
<b>ОБЩО:</b>	<b>394</b>	<b>888</b>	<b>1 282</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 за 2020 г. бе определено от БНБ в размер на 0.5%.

хил. лева

31 декември 2020 г.

<b>Капиталови буфери, съгласно Директива 2013/36/ЕС и Наредба № 8/БНБ, в т.ч.:</b>	<b>428 340</b>
Предпазен капиталов буфер 2.5%	152 979
Буфер за системен риск 3%	183 574
Буфер за друга системно значима институция 1%	61 191
Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер 0.5%	30 596

Приложимият за ОББ капиталов буфер за друга системно значима институция (ДСЗИ) за цялата 2020 г. е в размер на 1% 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 трябва 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 2020 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	4 214 461	4 338 118	4 652	18 608
Регионални и местни органи на властта	68 146	76 631	12 437	11 345
Субекти от публичния сектор	111	424	835	2 026
Институции	679 842	980 961	22 226	26 738
Експозиции към предприятия	1 931 205	2 035 707	1 107 783	1 323 457
Експозиции на дребно	1 722 581	1 774 356	476 175	496 881
Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	1 966 493	2 102 022	123 190	135 462
Експозиции в неизпълнение	358 721	344 717	3 449	2 936
Дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	2 372	2 277	-	-
Експозиции в капиталови инструменти	24 653	21 354	-	-
Други експозиции	484 551	538 831	-	-
<b>Общо</b>	<b>-</b>	<b>12 215 398</b>	<b>-</b>	<b>2 017 453</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 2020 г.

	Централно правителство или централни банки	Регионални правителства или местни органи на власт	Субекти от публичния сектор	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
<b>Северна и Южна Америка</b>	16 032	0	0	18 038	1 031	0	128	0	15	0	50	0	5	0	<b>35 300</b>
US	16 032	0	0	13 717	1 031	0	128	0	15	0	0	0	6	0	<b>30 929</b>
<b>Азия</b>	0	0	0	8 358	0	0	25	0	48	0	254	0	0	0	<b>8 685</b>
<b>Европа</b>	4 340 694	87 976	2 450	979 786	3 358 133	1 788 779	2 271 071	689 005	2 237 421	614 978	347 348	2 277	21 349	538 831	<b>14 187 335</b>
BG	3 832 718	87 976	2 450	19 564	3 338 691	1 788 779	2 269 387	1 788 779	2 235 033	1 788 779	343 430	2 277	13 797	538 831	<b>12 684 154</b>
FR	120 796	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>120 796</b>
ES	39 875	0	0	0	0	0	24	0	0	0	89	0	0	0	<b>39 987</b>
LU	0	0	0	102 203	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>102 203</b>
BE	0	0	0	847 577	0	0	58	0	0	0	0	0	223	0	<b>847 857</b>
RO	101 424	0	0	363	0	0	0	0	49	0	0	0	0	0	<b>101 837</b>
PL	217 714	0	0	245	0	0	223	0	295	0	253	0	0	0	<b>218 730</b>
<b>Австралия и Океания</b>	0	0	0	1 517	0	0	13	0	0	0	0	0	0	0	<b>1 530</b>

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 2020 г.

	Растениевъдство и лов; спомогателни дейности	Добивна промишленост	Производство	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и горива	Водоснабдяване и водопричетвателни дейности	Строителство	Търговия на сурово и дребно	Транспорт и складова дейност	Хотелерство и ресторантьорство	Информационни дейности	Управление на имоти	Професионални, научни и технически дейности	Административни и спомогателни дейности	Публична администрация и отбрана, административна на социални плащания	Образование	Здравеопазване и социални дейности	Изкуства, забавления и отдих	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	2 965 364	0	0	0	1 391 362	0	0	4 356 726
Регионални и местни органи на властта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	87 976	0	0	0	0	0	0	87 976
Субекти от публичния сектор	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 450	0	0	0	0	0	2 450
Институции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 007 699	0	0	1 007 699
Предприятия	191 499	2 069	1 331 500	124 483	89 779	285 152	793 273	99 455	14 771	89 906	73 696	43 651	34 443	0	19 958	17 830	148	145 889	0	1 663	3 359 164
Експозиции на дребно	140 365	1 284	137 709	9 889	4 852	55 259	213 897	55 506	9 041	8 575	7 718	15 565	14 488	0	75	4 643	1 841	875	1 582 233	7 422	2 271 237
Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	61 234	1 195	336 865	1 746	4 388	73 418	291 163	52 450	10 910	13 280	14 268	20 921	14 690	0	1 121	11 238	2 297	1 836	1 320 956	3 505	2 237 484
Експозиции в неизпълнение	13 835	4 708	62 706	11 065	2 058	21 985	40 019	4 385	26 065	165	58 981	1 112	1 842	0	0	137	88	0	98 414	88	347 653
Експозиции в дялове или акции на ПКИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 277	0	0	2 277
Експозиции в капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	73	0	0	9 950	0	0	0	0	0	0	0	11 331	0	0	21 354
Други експозиции	0	0	0	0	0	0	0	0	9 690	0	14	0	0	5 450	0	0	0	523 677	0	0	538 831
<b>Общо</b>	<b>406 933</b>	<b>9 256</b>	<b>1 868 780</b>	<b>147 183</b>	<b>101 078</b>	<b>435 814</b>	<b>1 338 425</b>	<b>211 796</b>	<b>70 476</b>	<b>121 876</b>	<b>154 678</b>	<b>81 249</b>	<b>65 463</b>	<b>3 058 790</b>	<b>23 604</b>	<b>33 848</b>	<b>4 374</b>	<b>3 084 946</b>	<b>3 001 604</b>	<b>12 677</b>	<b>14 232 851</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 2020 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	-	2 411 293	1 945 433	4 356 726
Регионални и местни органи на властта	-	17 788	70 187	87 976
Субекти от публичния сектор	-	-	2 450	2 450
Институции	-	913 924	93 775	1 007 699
Експозиции към предприятия*	6 564	2 346 531	1 006 069	3 359 164
Експозиции на дребно*	51 268	1 123 510	1 096 459	2 271 237
Експозиции обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти*	700	546 028	1 690 756	2 237 484
Експозиции в неизпълнение	85 814	66 858	194 980	347 653
Експозиции в дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	2 277	-	2 277
Експозиции в капиталови инструменти	-	21 354	-	21 354
Други експозиции	-	538 831	-	538 831
<b>Общо</b>	<b>144 346</b>	<b>7 988 394</b>	<b>6 100 111</b>	<b>14 232 851</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 2020 г. са както следва:

##### А: Активи:

хил. лева

31 декември 2020 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>524 760</b>		<b>12 267 969</b>	
Заеми при поискване	0	0	1 780 748	
Капиталови инструменти	0	0	17 877	17 877
Дългови ценни книжа	524 760	526 100	2 446 635	2 601 164
Заеми и аванси, различни от заеми при поискване	0		7 463 238	
Други активи	0		559 471	

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 2020 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>582 100</b>	<b>0</b>
Капиталови инструменти	0	0
Дългови ценни книжа	582 100	0
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 2020 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>490 877</b>	<b>517 578</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 2020 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 2020 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%	113 748	113 748
		над 3 месеца	20%	2 402	596
	2	до 3 месеца	20%	358 857	358 818
		над 3 месеца	50%	506 268	499 883
	3	до 3 месеца	20%	14 676	14 676
		над 3 месеца	50%	1 551	86 531
	4	до 3 месеца	50%	74	74
		над 3 месеца	100%	3 532	3 532
	5	до 3 месеца	50%	3 138	3 118
		над 3 месеца	100%	3 532	3 528
	6	до 3 месеца	150%	0	0
		над 3 месеца	150%	0	0
	нерейтинговани	до 3 месеца	20%	0	0
		над 3 месеца	100%	0	0
<b>Общо</b>				<b>1 007 777</b>	<b>1 084 503</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 31.12.2020 г. в размер на 785 хил. лева и 110 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 2020 г.

	BGN		EUR		USD		GBP		RUB		Тегла	Позиции, подлежащи на капиталово изискване	Капиталови изисквания
	Дълга	Къса	Дълга	Къса	Дълга	Къса	Дълга	Къса	Дълга	Къса			
<b>Общ риск. Падежен подход</b>													
0 ≤ 1 месец	668	0	56 724	57 215	49 319	49 310	0	5 247	0	0	0.00%	0	
> 1 ≤ 3 месеца	0	0	34 361	34 344	32 874	32 859	0	0	0	0	0.20%	0	
> 3 ≤ 6 месеца	4 812	0	7 969	8 030	7 730	7 730	19	0	0	0	0.40%	19	
> 6 ≤ 12 месеца	0	0	6497	47462	43353	3506	568	0	3029	3026	0.70%	568	
> 1 ≤ 2 (1,9 при купон под 3%) години	3 862	0	0	0	0	0	48	0	0	0	1.25%	48	
> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 при купон под 3%) години	1 120	0	0	0	0	0	20	0	0	0	1.75%	20	
> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 при купон под 3%) години	2 200	0	0	0	0	0	50	0	0	0	2.25%	50	
> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 при купон под 3%) години	500	0	6 878	0	0	0	0	0	0	0	2.75%	203	
> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 при купон под 3%) години	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.25%	0	
> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 при купон под 3%) години	673	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.75%	25	
> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 при купон под 3%) години	0	0	10	0	0	0	0	0	0	0	4.50%	0	
> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 при купон под 3%) години	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.25%	0	
<b>Общо</b>	<b>13 835</b>	<b>0</b>	<b>112 439</b>	<b>147 051</b>	<b>133 276</b>	<b>93 405</b>	<b>5 247</b>	<b>5 247</b>	<b>3 029</b>	<b>3 026</b>		<b>933</b>	<b>785</b>

Специфичен риск													
Дълг. INSTR. от I катег. (0% кап. изискване)	13 087		0		0		0		0		0.00%	0	
Дълг. INSTR. от II катег.	0		6 888		0		0		0		0.00%	0	
С остатъчен падеж ≤ 6 месеца	0		0		0		0		0		0.25%	0	
С остатъчен падеж > 6 месеца и ≤ 24 месеца	0		0		0		0		0		1.00%	0	
С остатъчен падеж > 24 месеца	0		6 888		0		0		0		1.60%	110	
Дълг. INSTR. от III катег. (8% кап. изискване)	0		0		0		0		0		8.00%	0	
Дълг. INSTR. от IV катег. (12% кап. изискване)	0		0		0		0		0		12.00%	0	
<b>Общо</b>	<b>13 087</b>		<b>13 776</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>			<b>110</b>	<b>110</b>

### Б: Капиталови изисквания за позиционен риск по валути

хил. лева

31 декември 2020 г.

	Общ позиционен риск	Специфичен риск	ОБЩО
BGN	176	0	176
EUR	298	110	408
USD	290	0	290
RUB	21	0	21
GBP	0	0	0
<b>ОБЩО:</b>	<b>785</b>	<b>110</b>	<b>895</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 2020 г.

	Брутна позиция		Нетна позиция		Капиталово изискване*
	Дълга	Къса	Дълга	Къса	
<b>Обща позиция в силно корелирани валути (лева и евро)</b>	<b>14 163 338</b>	<b>14 200 678</b>	<b>85 359</b>	<b>122 700</b>	<b>3 414</b>
<b>Обща позиция във всички останали валути</b>	<b>930 892</b>	<b>930 466</b>	<b>448</b>	<b>21</b>	<b>2989</b>
<b>Валутни позиции</b>					
EUR	5 966 886	5 881 544	85 342	0	
AUD	1641	1640	1	0	
BGN	8 171 480	8 294 167	0	122 687	
CAD	5 022	5 027	0	5	
DKK	725	718	7	0	
GBP	99 688	99 681	7	0	
JPY	892	896	0	4	
RON	674	681	0	7	
RUB	3221	3224	0	3	
SEK	439	445	0	6	
CHF	23 133	23 123	10	0	
TRY	500	509	0	9	
USD	817 945	817 507	438	0	
NOK	1 984	1 982	2	0	

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

Според Стандартизирания подход банката изчислява капиталово изискване от 4% за покритата валутна позиция в корелирани валути и 8% за откритата валутна позиция.

Банката не е изложена на стоков и сетълмент риск.

## 11. Вътрешни модели за пазарен риск

Към 31 декември 2020 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 31.12.2020 г. лимитът за hVaR с период на задържане 1 ден е 0.587 млн. лева. Реално отчетеният VaR към 31.12.2020 е 0.0338 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 2021 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

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

31 декември 2020 г.

Валута	Използвана част
BGN	23 689
EUR	29 457
USD	0.587
GBP	0

## 12. Операционен риск

Операционният риск е рискът от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи процеси, хора и системи или от външни събития. Тази дефиниция включва всички нефинансови рискове с изключение на риска по съответствие (вкл. и поведенчески риск), бизнес риск, стратегически риск и репутационен риск.

В ОББ е въведена Рамката за управление на операционния риск на КВС. Управлението на операционния риск включва прилагането на Групови ключови контроли (ГКК) на ниво процес, както и специфични рискове идентифицирани от собственика на процеса. Оценката на ГКК на ниво процес цели да провери и документира степента на съответствие с тези контроли, като прилагането и оценката на ГКК е приоритет за Банката. Първоначалната оценка на ГКК в ОББ беше изготвена през 2017г. и от тогава се прави преоценка на регулярна база съгласно Груповите изисквания. Оценките на ГКК се въвеждат в специална система на КВС – B Wise.

Градивен блок на рамката е регистрацията и анализа на операционни загуби и събития с операционен риск (инциденти). Процедурата, която регулира процеса по събиране и регистрация на данни за операционни загуби и събития следва Процедурата на КВС за събиране на данни за операционни загуби. Операционните загуби и събития се регистрират в специална система на КВС – GLORY. Регистрираните събития се анализират и докладват на МКУР, като се предлагат и корективни мерки с цел предотвратяване на бъдещи загуби.

Местни отговорници по операционен риск (МООР), които са част от 1ва линия на защита – бизнес звената на Банката, са назначени за всички процеси в ОББ и са регулярно обучавани от 2ра линия на защита (Управление на нефинансовите рискове).

Управление на непрекъснатостта на бизнеса (УНБ) се осъществява в съответствие със стандартите на КВС, Рамката за УНБ и ГКК УНБ.

УНБ осигурява продължаване предоставянето на критични услуги и продукти на клиентите в случаи на сериозни прекъсвания, кризи или бедствия. УНБ се фокусира върху наличността, т.е. максималното време за възстановяване или времето, за което бизнес дейностите следва да бъдат възобновени след сериозни прекъсвания, кризи или бедствия. Заедно с МТВ, способността за възстановяване на капацитета (СВК) е трети индикатор в процеса по възстановяване след аварии, който се включва в анализа на въздействието върху бизнеса (АВБ) и се ползва за установяване и комуникиране на показател за възстановяване, който представлява капацитета на една възстановена система.

УНБ се координира от местната Риск функция, като бизнес звената са отговорни за въвеждане на Рамката за УНБ. Анализи на въздействието върху бизнеса се подготвят за всички процеси в Банката, като за всеки процес се дефинира максимално време за възстановяване.

За всеки процес е назначен координатор по непрекъснатост, който има за задача да дефинира критичните процеси, системи и хора в бизнес звеното, да изготви план за непрекъснатост на бизнеса (ПНБ) за кризисни ситуации, както и да координира тестването на този план. Координаторите също така преглеждат и актуализират съответните АВБ, ПНБ и телефонна каскада поне веднъж годишно.

Банката прилага стандартизирания подход на изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск, които възлизат на 718 188 хил. лв към 31.12.2020.

### 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 2020 са представени в приложената таблица:

хил. лева	31 декември 2020 г.	
Капиталови инструменти в банков портфейл	Балансова стойност	Нереализирана печалба/загуба
Дялове във взаимни фондове	2 277	-178
Акции	17 877	6 783
Акции в дъщерни и асоциирани дружества	20 733	0
<b>Общо</b>	<b>40 887</b>	<b>6 605</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 bp. Лимит за чувствителността на лихвения процент (по отношение на BPV) се определя в рисковия апетит на Банката и се наблюдава ежемесечно.

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

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

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

## 15. Секюритизация

В Банката не е извършвана секюритизация на активите през 2020 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 2020 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 2020 г. е следната:

хил. лева

31 Декември 2020

Клас експозиция	Балансова позиция	Задбалансова позиция
Централни правителства и централни банки	4 338 118	3 995
Регионални и местни органи на власт	76 631	5 672
Субекти от публичния сектор	19 951	5 045
Многостранни банки за развитие	368 742	-
Институции	1 064 989	19 514
Експозиции към предприятия	1 731 840	571 756
Експозиции на дребно	1 594 903	230 549
Експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	2 102 022	72 430
Експозиции в неизпълнение	334 027	1 945
Експозиции в дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	2 277	-
Експозиции в капиталови инструменти	21 354	-
Други експозиции	560 544	19 845
<b>Общо</b>	<b>12 215 398</b>	<b>930 751</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 2020 г. Банката поддържа ниво на коефициента на ливъридж от 9.83% (напълно въведено определение), при предварителен целеви минимум от ЕБО от 3.0%.

хил. лева

31 Декември 2020 г.

LRSum: Общо равнение на счетоводните активи с експозициите при коефициента на ливъридж		Приложима сума
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	12 792 729
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	15 937
5	Корекция за СФЦК	0
6	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	949 738

<b>LRSum: Общо равнение на счетоводните активи с експозициите при коефициента на ливъридж</b>		<b>Приложима сума</b>
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	-33 329
<b>8</b>	<b>Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж</b>	<b>13 725 075</b>

**LRCom: Общо оповестяване на коефициента на ливъридж**

хил. лева

31 Декември 2020 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)	12 200 089
2	(Активи, чийто размер се приспада при определяне на капитала от първи ред)	-33 329
<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>12 166 760</b>
<b>Деривати</b>		
4	Деривати: Пазарна стойност	5 932
5	Деривати: Добавка по метода на пазарната оценка	15 937
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>21 869</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	586 708
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>586 708</b>



<b>Задбалансови експозиции</b>		
17	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	1 680 490
18	(Корекции за конвертиране в кредитен еквивалент)	-730 752
<b>19</b>	<b>Общо други задбалансови експозиции (сумата на редове 17 и 18)</b>	<b>949 738</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>1 349 584</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>13 725 075</b>
<b>Отношение на ливъридж</b>		
<b>22</b>	<b>Отношение на ливъридж</b>	<b>9.83%</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 2020 г.

<b>LRSpl: Разбивка на балансовите експозиции (без деривати и сделки за финансиране на ценни книжа)</b>		<b>Експозиции при коефициента на ливъридж</b>
EU-1	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЗК и изключени експозиции), от които:	12 188 871
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	19 975
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	12 168 896
EU-4	Покрити облигации	0
EU-5	Експозиции, третиран като към държави	4 338 118
EU-6	Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третиран като към държави	77 055
EU-7	Институции	938 951
EU-8	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	2 102 022
EU-9	Експозиции на дребно	1 774 356
EU-10	Предприятия	2 031 215
EU-11	Експозиции в неизпълнение	344 717
EU-12	Други експозиции (например капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	562 462

## **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 акционерите 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 оценка на годишното представяне, отчитайки нефинансови 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.

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 апетит 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 KIS 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 рисковото 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 2020 г. според вида дейност:

Видове дейности	Възнаграждения - %
Инвестиционно банкиране	1.8
Кредитна дейност	21.5
Управление на активи	0.0
Корпоративни функции	11.5
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	3.7	3.0	0.7
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.*