



**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
ЗА 2023 ГОДИНА
НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА**

Съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници (Осма част – Оповестяване на информация от институциите)

Съдържание

1. Обхват и методи на консолидация	4
1.1. Дъщерни предприятия в консолидирания отчет	4
1.2. Друга качествена информация за обхвата на приложение	5
2. Политики и правила за управление на риска	5
2.1. Оповестяване на кратък доклад за риска, одобрен от управителния орган	5
2.2. Информация за структурата за управление на риска	6
2.3. Декларация, одобрена от управителния орган, относно адекватността на мерките за управление на риска	7
2.4. Оповестяване на информация за основните характеристики на системите за оповестяване и измерване на риска	8
2.5. Стратегии и процеси за управление на риска	8
3. Управление	9
3.1. Управителни органи	9
3.2. Избор на членове на Управителния съвет	10
3.3. Информация за политиката за диверсификация по отношение на членовете на управителния орган	10
3.4. Органи за управление на риска	11
3.4.1. Надзорен съвет (НС)	11
3.4.2. Комитет по риска и съответствието (КРС)	11
3.4.3. Управителен съвет на ОББ (УС)	12
3.4.4. Местен комитет за управление на риска (МКУР)	12
3.4.5. Процес на нови и активни продукти (ПНАП)	13
3.4.6. Ръководен комитет за корпоративна устойчивост и отговорност (РККУО) България	14
3.4.7. Ръководен комитет за устойчиви финанси	14
3.4.8. Местен провизионен комитет	14
4. Разлики между счетоводните и регулаторните суми на експозиция	15
4.1. Счетоводен обхват и съпоставяне на категориите във финансовите отчети с категориите на регулаторния риск	15
4.2. Корекции на пруденциалната оценка (КПО)	15
5. Регулаторен капитал и капиталова адекватност	16
5.1. Структура и елементи на собствения капитал	16
5.2. Оповестяване на информация за основните характеристики на капиталовите инструменти	16
5.3. Информация за собствените средства	16
5.4. Капиталови изисквания	16
5.5. Капиталова адекватност и капиталови буфери	17
6. Изисквания за антицикличен буфер	17

7. Ливъридж.....	17
8. Оповестяване на ликвиден риск	18
8.1. Основи на управлението на ликвидността.....	18
8.2. Коефициент на ликвидно покритие (КЛП).....	23
8.3. Коефициент на нетно стабилно финансиране (КНСФ).....	24
9. Кредитен риск и рисково претеглени активи.....	24
10. Информация за признати Агенции за външна кредитна оценка (АВКО) и Агенции за експортно застраховане (АЕЗ)	26
11. Качество на активите и необслужвани заеми	26
11.1. Необслужвани заеми	27
11.2. Кредитно качество	29
12. Техники за намаляване на кредитния риск	30
13. Кредитен риск от контрагенти	31
13.1. Риск от корекции на кредитната стойност (ККС)	32
13.2. Налично обезпечение по сделки с КРК	32
14. Пазарен риск	33
14.1. Позиции (Лихвен риск) на експозиции в търговския портфейл.....	33
14.2. Капиталови изисквания за валутен риск	34
15. Оперативен риск	34
16. Оповестяване на обременени и необременени активи.....	35
17. Секюритизация.....	37
18. Специализирано кредитиране	37
19. Политики и практики за възнаграждения	37
20. Индикатори за потенциален риск от преход от изменението на климата	41

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД („ОББ” или „Банката”) е акционерно дружество, регистрирано в България през септември 1992 г. чрез сливането на 22 търговски банки. През юни 2017 г. KBC Bank NV („KBC“) придоби 99,91% от капитала на Банката. На 05.02.2018 г. в Търговския регистър към Агенцията по вписванията е официално вписано преобразуването на СИБАНК АД чрез вливане в ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД. В резултат на вливането капиталът на ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА беше увеличен и новоиздадените акции бяха придобити от едноличния акционер на СИБАНК АД – KBC, с което делът на KBC в капитала на влялото се дружество се увеличи до 99,92 %.

От датата на вливането всички права и задължения на СИБАНК АД преминават към ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД в качеството ѝ на универсален правоприемник, с което процесът по вливането на СИБАНК в ОББ е финализиран. По силата на тази промяна клиентите на СИБАНК АД стават клиенти на ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД. След реорганизацията ОББ става една от най-големите банки в България. Обединената банка се възползва и от подкрепата на международната банкова група KBC.

През юли 2022 г. KBC Bank NV („KBC“) придоби Райфайзенбанк България ЕАД от Raiffeisen SEE Region Holding GmbH, последвано от сливане през април 2023 г. на бившата Райфайзенбанк България ЕАД (изцяло притежавана от KBC Bank NV) с ОББ. След вливането KBC Bank NV притежава 99,96 % от акциите в капитала на банката (177 097 816 акции от общо 177 168 448 акции в капитала на Обединена българска банка АД).

1. Обхват и методи на консолидация

Настоящото оповестяване е изготвено на консолидирана основа с данни към 31.12.2023 г., съгласно чл. 70, ал. 3 от Закона за кредитните институции. ОББ оповестява информация на шестмесечна база по част VIII, дял II от Регламент 575/2013.

1.1. Дъщерни предприятия в консолидирания отчет

Дъщерните и асоциирани предприятия в корпоративната структура на ОББ към декември 2023 г. са следните:

Наименование на субекта	Метод на консолидация за счетоводни цели	Метод на консолидация за пруд					Описание на субекта
		пълно консолидиране	пропорционално консолидиране	метод на собствения капитал	ниतो консолидиран, нито приспадат	приспадат	
ОББ ФАКТОРИНГ ЕООД	пълно консолидиране	X					Финансови предприятия, различни от кредитни институции
КБС ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ ЕООД	пълно консолидиране	X					Финансови предприятия, различни от кредитни институции
ИЙСТ ГОЛФ ПРОПЪРТИС ЕООД	пълно консолидиране	X					Нефинансови дружества
ОББ ЦЕНТЪР МЕНИДЖМЪНТ ЕООД	пълно консолидиране	X					Нефинансови дружества
ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД	Метод на собствения капитал			X			Финансови предприятия, различни от кредитни институции

Образец EU LI3

Към 31 декември 2023 г. Банката е едноличен собственик на ОББ Факторинг ЕООД, Кей Би Си Лизинг България ЕООД, ОББ Център Мениджмънт ЕООД и Ийст Голф Пропъртис ЕООД. ОББ има и асоциирано дружество - Дружество за касови услуги АД, консолидирано по метода на собствения капитал.

ОББ Факторинг е регистрирано като дружество през 2009 г. за факторинг услуги – придобиване на търговски вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги, финансиране и събиране на вземания.

КВС Лизинг ЕООД е дъщерно дружество на бившата КВС Банк България ЕАД. След юридическото вливане на КВС Банк България ЕАД в ОББ АД, лизинговата компания е изцяло собственост на ОББ АД.

И двете дружества, Ийст Голф Пропъртис ЕООД и ОББ Център Мениджмънт ЕООД, са СД (специални дружества), създадени от банката за управление на недвижими имоти.

1.2. Друга качествена информация за обхвата на приложение

Инвестициите в дружествата не се приспадат от собствения капитал съгласно чл. 48 и 89 от Регламент 575/2013 и са включени в рисково-претеглените активи (РПА) на 100% и 250%, където е приложимо.

Към 31.12.2023 г. не съществува практическа или правна пречка за бързото прехвърляне на собствени средства или за погасяване на задължения между предприятието майка и неговите дъщерни дружества. Няма позиции за отчитане по чл. 436 г) и д) от Регламента за кредитните изисквания.

2. Политики и правила за управление на риска

2.1. Оповестяване на кратък доклад за риска, одобрен от управителния орган

Докладът за капиталова адекватност (ДКА) е основен елемент от Вътрешния процес за оценка на адекватността на капитала (ВПОАК) на ОББ в рамките на Процеса за надзорен преглед и оценка (ПНПО) на Единния надзорен механизъм (ЕНМ). ДКА се определя като: „Кратък и смислен доклад, одобрен и подписан от управителния орган, очертаващ мнението на управителния орган относно капиталовата адекватност на институцията“.

Оценката на Управителния съвет (УС) и Надзорния съвет (НС) на ОББ, която се прави съгласно съответните насоки и разпоредби, се основава на внимателен преглед на качеството и резултатите от ключовите градивни елементи, поддържащи непрекъснатия процес на ВПОАК на ОББ. Тези съображения са обобщени в Доклада за капиталова адекватност, допълнително са обосновани в основните материали при подаването на ВПОАК и отразяват отчетността пред УС и НС през 2023 г. и началото на 2024 г.

УС и НС заключават, че капитализацията на ОББ е стабилна както от регулаторна (нормативна), така и от по-всеобхватна вътрешна (икономическа) капиталова гледна точка. Това твърдение се основава на текущия и бъдещия рисков профил на ОББ, както

в базовия случай, така и при неблагоприятни условия, качеството на управлението на риска, контролната среда и управлението.

2.2. Информация за структурата за управление на риска

Банката се стреми да прилага най-добрите практики по отношение на управлението на риска, вземайки предвид всички приложими препоръки и регулаторни изисквания. Рамката за управление на риска на Банката е организирана на три нива:

- *Стратегическо* – Управлението на риска е преди всичко отговорност на Управителния съвет (УС). Управителният съвет взема всички решения относно рамката за управление на риска на Банката, лимитите за риска и рисковия апетит, политиките за управление на риска, подпомаган от Местния комитет за управление на риска (МКУР) на УС. Надзорният съвет (НС) одобрява и контролира предложената от Управителния съвет рамка за управление на риска и рисковия апетит, подпомаган от Комитета по риска и съответствието (КРС).
- *Тактическо* – Висшето ръководство на ОББ носи отговорност за прилагането в организацията на Рамката за управление на риска и Рисковия апетит, определени от Управителния съвет и одобрени от Надзорния съвет.

Изпълнителният директор Риск (ИДР) на ОББ въвежда визията, мисията и стратегията за Груповия риск на ниво ОББ и ги представя на Управителния съвет за вземане на решение.

Ролята на ИДР е да гарантира, че бизнес звената работят в рамките на определения рисков апетит, както и да помага и дава възможност на бизнес звената да включат напълно и ефективно перспективата за риска в своите решения и да осъществят културна промяна. Обхватът на отговорностите на ИДР включва всички видове риск и всички бизнес звена.

Дирекция „Управление на риска“ подпомага Изпълнителния директор Риск и отговаря за разработването, поддържането, отчитането и общия надзор на управлението на риска, както и проверката дали рисковете, поети от Банката в хода на нейните бизнес дейности, остават в границите, одобрени от Управителния съвет/Местния комитет по управление на риска.

Изпълнителният директор Риск ръководи Местния комитет по управление на риска и докладва административно на Главния изпълнителен директор на банката, но в същото време е пряко подчинен на Груповия директор Риск и е част от Груповото управление на риска към КВС, и когато сметне за необходимо, може да се обърне директно към Груповото управление на риска към КВС, както и към Комитета по риска и съответствие (КРС) към Надзорния съвет и към Одитния комитет. Дирекция „Управление на риска“ участва активно в комисиите за управление на риска към висшето ръководство.

- *Оперативно* – обхваща отделните линии на бизнеса и бизнес звена и се отнася за управлението на рисковете в момента на тяхното възникване. Рисковата рамка за този тип рискове предвижда създаването и поддържането на подходящи системи за контрол, подробно описани в конкретни процедури и инструкции.

Моделът за управление на риска в ОББ се състои от три линии на защита:

- 1) Първата линия включва бизнес звената, които отговарят за управлението на рисковете, присъщи на тяхната дейност;

2) Втората линия на защита включва регулаторно дефинираните функции за контрол (риск функция и функция за съответствие), а също данъчна, правна и финансова функция, както и Управление на качеството на данните:

- Риск функцията определя стандартите за управление на риска чрез Рамката за управление на риска на ОББ и създава надзор върху контролната среда и рисковата експозиция;
- Функцията за съответствие управлява риска от съответствие въз основа на Хартата за съответствие, Политиката за почтеност и Правилата за съответствие.

3) Третата линия на защита е вътрешния одит на ОББ, който дава разумна увереност на Надзорния съвет, че цялостната среда за вътрешен контрол е ефективна и че политиките и процесите са въведени, ефективни и последователно прилагани в ОББ.

Риск функцията и функцията за съответствие, като част от втората линия на защита, са създадени като независими функции за цялата група с присъствие както на ниво група, така и на местно ниво. Изпълнителният директор Риск на ОББ е част от управителните комитети, за да гарантира, че гласът на Риск функцията и функцията за съответствие се чува, и за да гарантира, че органите за вземане на решения са подходящо алармирани по въпросите, свързани с управлението на риска, и получават експертни съвети. ИДР има право на вето, което може да се използва в различните комисии, където се вземат важни решения. Линията на пряко отчитане на ИДР на ОББ към ИДР на Групата допълнително гарантира нейната независимост.

Ролите и отговорностите на риск функцията, функцията за съответствие и функцията за одит в рамките на трите линии на защита са подробно описани в Хартата за управление на риска на ОББ, Хартата за съответствие на ОББ и Хартата за вътрешен одит на Обединена българска банка.

2.3. Декларация, одобрена от управителния орган, относно адекватността на мерките за управление на риска

Надзорният съвет (НС) на ОББ е длъжен да създаде, одобри и наблюдава прилагането на адекватно и ефективно вътрешно управление и рамка за вътрешен контрол, която включва ясна организационна структура и добре функциониращо независимо вътрешно управление на риска, съответствието и одиторските функции, които имат достатъчни правомощия, авторитет и ресурси, за да изпълняват своите отговорности.

За тази цел КРС (под делегирани правомощия от НС) трябва ежегодно да оценява риск функцията, за да провери дали надзора на риска, управлението на риска и ресурсите остават адекватни и съизмерими с рисковия профил, бизнес модела, естеството, размера и сложността на дейността, и дали ОББ продължава да спазва приложимите изисквания относно стабилни вътрешни правила за управление.

На КРС се предлага следното становище относно адекватността на риск функцията:

Риск функцията:

- функционира самостоятелно, адекватно и ефективно;
- има достатъчен капацитет за извършване на добро управление на риска;

- има добра комбинация от опит и зрялост.

Докладът за вътрешния контрол за 2023 г. потвърди, че интегрираните и специфичните за типа риск рамки като цяло са добре внедрени в ОББ.

2.4. Оповестяване на информация за основните характеристики на системите за оповестяване и измерване на риска

ОББ публикува Оповестявания на шестмесечна база.

2.5. Стратегии и процеси за управление на риска

Дирекция „Управление на риска“ управлява и координира цялостния процес по въвеждане на стандартите на Базелското споразумение в ОББ, в пълна координация със съответната програма на ниво KBC Group. Всички стратегии, политики и процедури за управление и анализ на основните видове риск, включително този на капиталовата адекватност, са съгласувани с KBC Group. Банката е предприела подходящи действия за прилагане на регулаторните изисквания на Базел III (рамка на Директивата за капиталови изисквания IV) и рамката на МСФО9.

Политиките за управление на риска се занимават с идентифицирането и анализа на рисковете, които Банката поема, и определят подходящи лимити и процедури за контрол. Политиките и процедурите се преразглеждат редовно, за да бъдат включени последните промени в регулаторната рамка, пазарните условия и продуктите и услугите, предлагани от банката.

Измерването и оценката на риска се извършва чрез използване на методи, базирани на най-добрите банкови практики; приетите методологии и процедури се преразглеждат редовно и се актуализират от участващите звена/органи.

Извършва се последователен и ефективен мониторинг на поетите от Банката рискове. Дирекцията „Управление на риска“ информира Изпълнителното ръководство за тези рискове чрез изготвяни регулярно и при необходимост отчети до Местния комитет за управление на риска (МКУР) и други съответни комитети.

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

ОББ е разработила и внедрила ключови политики и правила за управление на риска, включително:

- Харта за управление на риска в ОББ;
- Доклад за Рисковия апетит на ОББ 2024-2026 г.;
- Рамка за управление на корпоративния риск в ОББ;
- Рамка за управление на нетърговския пазарен риск на ОББ;
- Рамка за управление на ликвидния риск на ОББ;
- Правилник за ликвидния риск на ОББ;
- Рамка за управление на оперативния риск;
- Рамка за управление на кредитния риск;

- Рамка за кредитен риск на контрагенти на ОББ;
- Рамка за управление на търговския пазарен риск на ОББ;
- Рамка за управление на репутационния риск на ОББ;
- Стандарта за оперативен риск при измервания на риска и контролни измервания; Рамка за управление на непрекъснатостта на бизнеса (УНБ) на ОББ;
- Инструкция на ОББ за управление на кризи от Кризисен комитет;
- Политика за вътрешен анализ адекватността на капитала (ВААК) на ОББ;
- Политика за вътрешен анализ адекватността на ликвидността (ВААЛ) на ОББ;
- Стандарти за стрес-тест на финансовите рискове на ОББ;
- Процедура за събиране на данни за загуби на ОББ;
- Харта на Комитета за управление на риска на ОББ;
- Харта на Комитета по риска и съответствието на ОББ;
- Харта на Комитета за процеса на нови и активни продукти (ПНАП) на ОББ;
- Рамка за управление на данните на ОББ (УКД);
- Политика на ОББ за обременяване на активи с тежести.

Ключовите коефициенти и лимитите за риска са включени в Рисковия апетит, определящ толерантността (апетита) към риск на Банката спрямо различните видове риск.

За да се сведат до минимум последствията от възможни екстремни ситуации, бедствия и срывове и за да се осигури непрекъснатост на бизнеса, Банката се придържа към Групови и локално разработени планове, както следва:

- План за ликвидност при непредвидени обстоятелства;
- План за непрекъснатост на бизнеса;
- План за възстановяване – на ниво група

Тези планове са разработени в съответствие с принципите и изискванията, включени в регулаторната рамка, и са в съответствие с организационната структура и бизнес стратегията на KBC Group.

3. Управление

3.1. Управителни органи

Корпоративните органи на ОББ са Общото събрание на акционерите, Надзорния съвет и Управителния съвет.

Надзорният съвет е корпоративният орган на Банката, който е оправомощен да осъществява предварителен, текущ и последващ контрол върху съответствието на дейността на Банката с действащото законодателство, Устава и решенията на Общото събрание на акционерите, в интерес на клиентите на Банката и нейните акционери. Дейността на Надзорния съвет се подпомага от Комитет за възнаграденията, Комитет за подбора и Комитет по риска и съответствието.

Управителният съвет взема решения по всички въпроси, които не са от изключителната компетентност на Общото събрание на акционерите или Надзорния съвет, при спазване на разпоредбите на закона и Устава в съответствие с решенията на Общото събрание на акционерите и под контрола на Надзорния съвет.

Одитният комитет е създаден като самостоятелен независим орган, пряко подчинен на Общото събрание на акционерите, в съответствие със Закона за независимия финансов одит.

Надзорният съвет на Банката се състои от 6 (шестима) членове, избрани от Общото събрание на акционерите, включително 1/3 външни и независими членове, съгласно изискванията на Закона за кредитните институции.

Банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който се състои от 8 (осем) лица, избрани от Надзорния съвет за срок до 4 (четири) години. Членовете на Управителния съвет могат да бъдат преизбрани без ограничения.

3.2. Избор на членове на Управителния съвет

Управителният съвет се състои от 3 (три) до 9 (девет) лица, избрани от Надзорния съвет с мандат до 4 (четири) години. Членовете на Управителния съвет могат да бъдат преизбрани без ограничения. Надзорният съвет по свое решение избира членовете на Управителния съвет. Всеки член на съвета може да бъде освободен с решение на Надзорния съвет преди изтичане на мандата му. Управителният съвет, след одобрение от Надзорния съвет, избира измежду своите членове Главен изпълнителен директор. Главният изпълнителен директор осъществява цялостната организация на управлението и ежедневния управленски контрол върху дейността на ОББ. Управителният съвет приема свой Правилник за дейността, който се утвърждава от Надзорния съвет. Подробна информация за знанията, уменията и опита на членовете на Управителния съвет е оповестена в Годишния финансов отчет.

3.3. Информация за политиката за диверсификация по отношение на членовете на управителния орган

Въпреки че диверсификацията на Ръководството не е критерий за оценка на индивидуалната пригодност на даден член и институциите носят основната отговорност, така че членовете на управителните органи да отговарят на критериите за пригодност, диверсификацията също трябва да се вземе предвид при подбора и оценката на членовете на органите за управление. Диверсификацията на членовете на ръководството води до по-широк набор от опит, знания, умения и ценности и е един от факторите, които подобряват функционирането на управителния съвет и се справят с феномена на „груповото мислене“. Разнообразните групи от членове позволяват да се обединят широк набор от качества и компетенции, както и разнообразие от възгледи и опит, което

осигурява наличие на различни независими мнения и улеснява вземането на разумни решения.

3.4. Органи за управление на риска

3.4.1. Надзорен съвет (НС)

- Надзорният съвет определя и контролира текущия и бъдещия рисков апетит и стратегията за риска. НС е отговорен за въвеждането на стабилни механизми за управление, така че всички съществени рискове да се управляват по подходящ начин и да се гарантира подходяща капитализация и ликвидност.
- За да направи това, НС взема решения относно Хартата за управление на риска на ОББ и Рамката за управление на корпоративния риск в ОББ, политиките на ОББ ВПОАК/ВПОАЛ, и контролира прилагането, ефикасността и ефективността на общата концепция на Рамката за управление на риска (РУР), която трябва да залегне във всички основни рамки и стандарти, включително внедряването на стандарта за ПНАП (Процес за нови и активни продукти). Риск функцията на ОББ отговаря за прилагането на общата концепция и свързаните със стратегията градивни елементи на Рамката за управление на риска на ОББ, съобразена с Рамката за управление на риска на КВС.
- За да се гарантира, че рисковете се управляват правилно в съответствие с определените управленски договорености, НС също така отговаря за развитието на стабилна и последователна рискова култура, основана на пълното разбиране на рисковете, пред които е изправена ОББ, и на начина, по който те се управляват, като се взема предвид апетитът за риск на групата.

3.4.2. Комитет по риска и съответствието (КРС)

Комитетът по риска и съответствието на ОББ съветва Надзорния съвет на ОББ по въпроси от неговата компетентност, преди да бъдат поставени за решение:

- Настоящият и бъдещият рисков апетит и стратегията за риска, както и надзорът на рисковата експозиция в сравнение с рисковия апетит.
- Общата концепция и свързаните със стратегията градивни елементи на Рамката за управление на риска на КВС.
- Общата концепция и свързаните със стратегията градивни елементи на РУР на КВС, включително внедряването на Стандарта на ПНАП.
- Надзорът върху прилагането, ефикасността и ефективността на РУР на КВС, включително прилагането на Стандарта на ПНАП.
- По правомощия, делегирани им от Надзорния съвет на ОББ, КРС на ОББ издава периодични становища относно качеството, капацитета и уменията на Риск функцията. Той контролира прилагането на „Стандартите на КВС за оценка на Риск функцията“.

КРС на ОББ проверява дали предлаганите на клиентите цени на пасивите и активите и категориите задбалансови продукти отчитат изцяло бизнес модела и рисковата стратегия на институцията. Когато цените не отразяват правилно рисковете в съответствие с бизнес модела и рисковата стратегия, КРС на ОББ представя план за коригиране на Надзорния съвет на ОББ.

За да подпомогне установяването на стабилни политики и практики за възнагражденията, КРС на ОББ проверява, без да се засягат задачите на комисията по възнагражденията, дали стимулите, предоставяни от системата за възнаграждения, вземат предвид риска, капитала, ликвидността и вероятността и графика на печалбите.

При възлагане от Надзорния съвет на ОББ, КРС на ОББ издава периодични (годишни) становища относно качеството на Риск функцията.

3.4.3. Управителен съвет на ОББ (УС)

Управителният съвет на ОББ е единственият обединяващ управителен комитет по управление на риска. Въпросите в рамките на отговорността на Управителния съвет на ОББ са:

- Определя апетита за риск, включително стратегическите цели по отношение на риска, капитала и възвръщаемостта, и го предлага на Надзорния съвет за решение.
- Предлага за решение на Надзорния съвет Хартата за управление на риска на ОББ и Рамката за управление на риска в предприятието на ОББ, политиките на ОББ за ВПОАК/ВПОАЛ.
- Наблюдава рисковата експозиция в сравнение с рисковия апетит и периодично докладва за неговото състояние и развитие на Комитета по риска и съответствието и Надзорния съвет.
- Определя визията, мисията и стратегията на риск функцията на ОББ – в съответствие с визията, мисията и стратегията за риска на КВС Group – и контролира изпълнението.
- Наблюдава внедряването, ефикасността и ефективността на Рамката за управление на риска на КВС, включително прилагането на стандарта на ПНАП и стандартите на КВС за оценка на риск функцията, както и нейното съответствие със законовите и регулаторните изисквания.

Включва измерението на риска и капитала във всички свои решения, като действа като модел за подражание за стабилна и последователна култура на риска в цялата банка.

3.4.4. Местен комитет за управление на риска (МКУР)

Местният комитет за управление на риска (МКУР) е създаден в съответствие с изискванията на КВС Group. Председател на МКУР е Изпълнителният директор Риск на ОББ. Местният комитет по управление на риска е колективен орган на Банката, който подпомага Управителния съвет при оценката на адекватността и съответствието с РУР на КВС, както и мониторинга на риска и капитала и управлението на баланса. В това си качество МКУР има следните ключови отговорности:

- Предлага Рамката за корпоративно управление на риска на ОББ, Хартата за управление на риска и Политиките за ВПОАК/ВПОАЛ на Управителния съвет за препоръки, преди тези документи да бъдат представени за одобрение от Надзорния съвет;
- Предлага на Управителния съвет Рамката за управление на риска и нейните основни градивни елементи и периодично ги преразглежда. Рамката за управление на риска на ОББ ще бъде приведена в съответствие с Рамката за управление на риска на Групата;

- Преглежда периодично ефективността и съответствието с Рамката за управление на риска на КВС и предлага на Управителния съвет действия за подобряване;
- Прилага стратегията на групите ИДР на местно ниво чрез установяване на основните процеси, отразяващи предложенията за стратегическа стойност, дефиниране на ключови показатели за ефективност за тези процеси и възлагане на свързани роли, отговорности и ресурси;
- Проследява ефикасността и ефективността на основните процеси и взема решения за действия за подобряване;
- Активно насърчава (чрез комуникация и образование) програмите за риск и капитал;
- Предлага рамка за лимити и политики;
- Наблюдава експозицията спрямо тези лимити;
- Взима решения или да препоръчва на Управителния съвет прегледи и промени на лимитите или смекчаващи действия, когато експозицията надвишава лимитите, в съответствие с правилата за управление на лимитите;
- Управлява проблемите на координацията между бизнес звената;
- Споделя знания и най-добри практики и насърчава/изисква спазването им;
- Действа като Управителен съвет за рискови концепции, (които ще бъдат) решени от Комитета по риска и съответствието (КРС) на ОББ / ИДР Услуги МС;
- Действа като второ ниво на ескалация в процеса за нови и активни продукти (ПНАП);
- Следи Локалния рисков профил (общо и по вид риск), включително резултати от стрес-тестове, за да гарантира съответствие с Рисковия апетит;
- Следи пазарния контекст, платежоспособност, ликвидност, рискови печалби, профила на риск/възвръщаемост, профила на баланса, трансформацията на падежа и структурната лихвена експозиция;
- Следи капиталовата адекватност и използването на регулаторен и икономически капитал;
- Упражнява допълнителен надзор в областите на дейност на ИДР (кредитни и оперативни рискове), за да смекчи рисковете, свързани с несвършеното разделение на 1-ва и 2-ра линия на защита в областите на дейност на ИДР.

Местният комитет за управление на риска има общ дневен ред, обхващащ всички съществени финансови рискове (кредитен риск, ALM, ликвидност, макроикономическа среда), както и нефинансови рискове (оперативен риск, репутационен риск, бизнес риск, качество на данните, управление на информационния риск).

Комитетът провежда заседания веднъж месечно, а при необходимост и по-често.

Протоколите и решенията от заседанията на Местния комитет по управление на риска се одобряват чрез електронна поща от членовете на комисията. Окончателните протоколи се изпращат за информация и окончателно валидиране на следващото заседание на МКУР.

3.4.5. Процес на нови и активни продукти (ПНАП)

След прилагането на Стратегическата рамка за управление на риска, Банката създаде специализиран орган за управление на нови и активни продукти и приложимите към тях процеси – Процес на нови и активни продукти (ПНАП).

Мисията на ПНАП е да улесни и подпомогне процеса на одобряване на нови продукти и редовния преглед на съществуващи продукти, като основната цел е търговските аспекти на продукта да бъдат балансирани от рискова и оперативна гледна точка.

ПНАП взема окончателните решения за одобряване на нов продукт или преглед на съществуващ продукт, преди да бъде предложен на клиентите на ОББ чрез различни канали за дистрибуция.

ПНАП гарантира, че предлаганите продукти отговарят на изискванията и възможностите на клиентите.

3.4.6. Ръководен комитет за корпоративна устойчивост и отговорност (РККУО) България

РККУО ще съдейства на Екипа за страната при прилагането и правилното функциониране на одобрената рамка за корпоративна устойчивост и отговорност на KBC Group в България.

РККУО носи цялостна локална на отговорност за корпоративната устойчивост и отговорност (КУО), осигурява лидерство и демонстрира ангажираност към КУО в дейностите в страната. Комуникацията и повишаването на вътрешната осведоменост относно КУО е важна част от тяхната роля. Те идентифицират въпроси, които са от значение на местно ниво, и прилагат рамката на Груповата КУО по начин, който отговаря на техните нужди и приоритети в КУО. Като ръководен комитет за КУО, той предоставя стратегически насоки и одобрява политиките и подхода към КУО. Те ще следят представянето и напредъка в своята страна.

3.4.7. Ръководен комитет за устойчиви финанси

През октомври 2021 г. в България започва да функционира Комитетът за устойчиво финансиране заедно с комитета за КУО. Неговата роля е да подпомага оперативната мисия и действията спрямо стратегията и програмата за ESG. Мисията на Ръководния комитет за устойчиви финанси е да:

- Преглежда и ръководи процеса на изготвяне на Стратегия за устойчиво финансиране (СУФ) по отношение на конкретни сектори и сегменти на българския кредитен пазар. Крайната цел на тази стратегия е да се определят цели и да се постигне състав на портфейла, който би минимизирал рисковете, свързани с промените в околната среда и тяхното въздействие, като същевременно се възползва от възможностите, възникващи в резултат на преминаването към устойчиво финансиране.
- Насърчава и подкрепя инвестиционни проекти в алтернативни енергийни доставки, спестяване на енергия и др.

3.4.8. Местен провизионен комитет

Местният провизионен комитет е създаден от Управителния съвет и получава компетенциите си от него. Комитетът е колективен орган на Банката, който взема решения и препоръки по всички въпроси, които се отнасят до обезценки на финансови активи на Банката.

Мисията на Местния провизионен комитет е да подпомага Управителния съвет при:

- Одобрение (промени в) Политиката на Банката за обезценка на финансови активи съгласно МСФО 9;
Анализ и одобрение на месечните разходи за обезценка/провизии за загуби на финансови активи, неотчитани по Справедлива стойност в печалбата или загубата (ССПЗ) на ниво Банка, съгласно МСФО 9;
- Анализ на модела за Очакваната кредитна загуба (ОКЗ) - в случай на необичаен/неочакван резултат от модела, информирайте Местния комитет за управление на риска и евентуално задействайте преглед на модела.

Местният провизионен комитет провежда срещи на месечна база или при необходимост.

Местният провизионен комитет взема решения, ако повече от половината от постоянните му членове присъстват лично. Всеки член има право на един глас.

Решенията на Местния провизионен комитет се вземат с пълно мнозинство (единодушие) от присъстващите членове. Ако не се постигне консенсус, окончателното решение се взема от Управителния съвет.

4. Разлики между счетоводните и регулаторните суми на експозиция

4.1. Счетоводен обхват и съпоставяне на категориите във финансовите отчети с категориите на регулаторния риск

Финансовите отчети на Банката са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и тълкуванията, издадени от Комитета по тълкувания на МСФО (КТ на МСФО), приложими за компании, отчитащи се по МСФО, приети от ЕС.

За целите на член 436, буква б) от CRR, ОББ оповестява, че не е включена в консолидирания надзор на предприятието майка или на всяко от предприятията майки, в съответствие с Дял VII, глава 3 от настоящата директива и Част първа, Дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013:

Образец EU LI1 - Разлики между счетоводния обхват и обхвата на пруденциалната консолидация и съпоставяне на категориите във финансовите отчети с регулаторните рискови категории

Образец EU LI2 - Основни източници на разлики между регулаторните суми на експозицията и балансовите стойности във финансовите отчети

4.2. Корекции на пруденциалната оценка (КПО)

ОББ оповестява информацията по буква д) на чл.436 от CRR в следния образец:

Образец EU PVI Корекции на пруденциалната оценка (КПО)

5. Регулаторен капитал и капиталова адекватност

5.1. Структура и елементи на собствения капитал

Таблицата по-долу предоставя равнение на регулаторния собствен капитал с балансовите позиции в одитираните финансови отчети на Обединена българска банка, съгласно Образец EU CC2 от Регламент (ЕС) 2021/637:

Таблица EU CC2 Равнение на регулаторните собствени средства с баланса в одитираните финансови отчети

5.2. Оповестяване на информация за основните характеристики на капиталовите инструменти

По-долу е представена информация за основните характеристики на капиталовите инструменти на Обединена българска банка АД в съответствие с образец EU CCA от Регламент (ЕС) 2021/637:

Таблица EU CCA Основни характеристики на регулаторните инструменти на собствения капитал и инструментите на допустимите задължения

След сливането ОББ придоби инструменти от Ред 1 и Ред 2, които първоначално бяха част от собствения капитал на Райфайзенбанк (България) ЕАД.

5.3. Информация за собствените средства

Банката представя подробности за собствения капитал в съответствие с Регламент (ЕС) 575/2013, съгласно насоките в Образец EU CC1 Регламент (ЕС) № 2021/637:

Таблица EU CC1 Състав на регулаторните собствени средства

Нематериалните активи, различни от софтуерни активи, се изваждат директно от собствения капитал съгласно член 36, параграф 1, буква б). Данъчните активи падат под прага, определен в член 38 (3) и са с рисково тегло 250% в клас активи Други позиции.

5.4. Капиталови изисквания

Банката спазва изцяло Регламент (ЕС) 575/2013, Директива 2013/36/ЕС и надзорните изисквания на БНБ, според които капиталът от първи ред и съотношенията за обща капиталова адекватност (OCR и P2G) трябва да бъдат не по-ниски от 16,63 % и 19,00 % съответно.

Структурата на необходимия капитал по видове риск е следната:

Таблица EU OVI Преглед на размерите на общата рискова експозиция

5.5. Капиталова адекватност и капиталови буфери

ОББ прилага Стандартизиран подход за своя отчет за капиталова адекватност за кредитен, пазарен и оперативен риск. Капиталовите изисквания, капиталовите буфери, наложени от регулатора и наличният капитал са както следва:

Таблица EU KM1 Образец за ключови показатели

6. Изисквания за антицикличен буфер

В съответствие с делегиран регламент (ЕС) 1152/2014 на Комисията, при изчисляване на Изискванията за антицикличен буфер (ИАБ), ОББ разпределя всички чуждестранни кредитни експозиции към държавата на регистрация (т.е. България), тъй като никоя от чуждестранните експозиции не представлява повече от 2 % праг на неговите съвкупни рисково претеглени експозиции:

Образец EU CcyB1 Отнасяне по географски принцип на кредитните експозиции, които са от значение за изчисляването на антицикличния буфер

Към 31.12.2023 г. ОББ има чуждестранни експозиции (за целите на изчисляване на ССР) към Армения, Албания, Австралия, Австрия, Азербайджан, България, Белгия, Канада, Швейцария, Чили, Кипър, Китай, Чешка република, Дания, Германия, Гватемала, Египет, Испания, Финландия, Франция, Великобритания, Гърция, Грузия, Хърватия, Унгария, Ирландия, Израел, Италия, Индия, Япония, Киргизстан, Казахстан, Южна Корея, Лихтенщайн, Люксембург, Латвия, Северна Македония, Молдова, Малта, Малайзия, Нигерия, Нидерландия, Норвегия, Перу, Полша, Португалия, Румъния, Сърбия, Русия, Швеция, Словения, Словакия, Турция, Украйна, САЩ.

Размерът на Общата рискова експозиция за приложимите експозиции е както следва:

		а
1	Общ размер на рисковата експозиция	15 703 816
2	Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер	2,0%
3	Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	314 076

Образец EU CcyB2

7. Ливъридж

Банката изчислява коефициента на ливъридж съгласно член 429 от Регламент 575/2013. То се получава като мярката за капитал е разделена на мярката за общата експозиция на Банката и се изразява в проценти. Мярката за обща експозиция е сумата от стойностите на експозициите по всички активи и задбалансови позиции, които не са приспаднати при определяне на мярката за капитала.

Целите за управление на ливъриджа са определени в Доклада за рисковия апетит (ДРА). Надзорният съвет (НС), подкрепен от Комитета по риска и съответствието (КРС) и Управителния съвет (УС), одобрява Доклада за рисковия апетит, а чрез него и допустимите нива на риск и целите, които банката винаги трябва да спазва.

Функцията за управление на риска измерва коефициента на ливъридж и го докладва на тримесечие на Местния комитет за управление на риска (МКУР).

Образец EU LR1 LRSum: Обобщено равнение на експозициите на счетоводните активи и коефициента на ливъридж

Към края на 2023 г. Банката е поддържала коефициент на ливъридж от 7,98% (напълно въведено определение) при предварително целево ниво на ЕБО от 3,0%.

Образец EU LR2 LRCom: Общо оповестяване на коефициента на ливъридж

През 2023 г. ОББ не беше длъжна да проследява и отчита SFT стойности, поради което няма какво да се включи в отчета.

Образец EU LR3 LRSpl: Разделяне на експозициите в баланса (с изключение на деривати, трансакции с ценни книжа и освободени експозиции)

8. Оповестяване на ликвиден риск

8.1. Основи на управлението на ликвидността

Ликвидният риск е рискът организацията да не е в състояние да изпълни задълженията си, когато настъпи падежът им, без да понесе по-високи от очакваните разходи. Този проблем се увеличава, когато дадена институция е изправена например пред внезапно увеличени тегления на средства или когато линии за финансиране бъдат прекъснати.

Различават се три подвида ликвиден риск:

- Ежедневен ликвиден риск: Рискът винаги да не е наличен достатъчен буфер за справяне с извънредни ликвидни събития, когато финансирането на едро не може да бъде прехвърлено.
- Структурен ликвиден риск (обикновено наричан риск от финансиране): Рискът, че дългосрочните активи и ангажименти на компанията не могат да бъдат (ре)финансирани своевременно или могат да бъдат рефинансирани само на цена, по-висока от очакваната.
- Непредвиден ликвиден риск: Рискът дадено дружество да не е в състояние да привлече допълнителни средства или да замени падежиращи задължения при напрегнати пазарни условия.

Подходът на ОББ за управление на ликвидността и финансирането и оценката на нейната адекватност са подробно описани в Политиката за ВААЛ на ОББ.

Необходимо условие за Политиката за ВААЛ на ОББ е наличието на Корпоративната стратегия на ОББ и Декларацията за рисковия апетит. Двата документа са отправна точка за итеративен и непрекъснат процес на ВААЛ, базиран на (1) задълбочено идентифициране на риска, (2) измерване на риска, (3) настройка на склонността към риск, (4) прогнозни оценки, (5) мониторинг и (6) реакция. Тези стъпки на процеса не са строго последователни, но взаимодействат една с друга.

За да позволи добре обосновани и проактивни решения за ликвидност и финансиране, ОББ оценява ликвидната адекватност както от регулаторна (нормативна), така и от

вътрешна (икономическа) гледна точка. Това е в съответствие с Рамката за управление на ликвидния риск на ОББ (РУЛР) и Рамката за финансиране на КВС Group, които определят регулаторните и вътрешни мерки и измерения за управление на ликвидността, стратегията за финансиране и апетита за риск, свързани с ликвидността.

Рамката за управление на ликвидния риск (РУЛР) на ОББ показва как управлението на ликвидния риск се извършва непрекъснато. РУЛР определя игралното поле и правилата за управление на риска, както и процесите в обичайния бизнес (ОБ) и в стресови ситуации. Въведен е стабилен и редовно тестван План за ликвидност при непредвидени обстоятелства и План за възстановяване. Нито един от споменатите кризисни планове не се доближава до активиране през 2023 г.

Управлението на риска е ключов компонент от стратегическото управление на ОББ. То има за цел да подобри едновременно устойчивостта на риск и гъвкавостта на ОББ в една променлива, несигурна, сложна и двусмислена среда. По този начин спомага за защитата на интересите на ОББ и нейните акционери. Рамката за управление на корпоративния риск в ОББ дефинира стандартите за управление на риска, като гарантира, че процесът на управление на риска се прилага еднакво и качествено в цялата КВС Group.

Рамката за управление на ликвидния риск на ОББ задава специфичните мерки, методи, процеси и инструменти, използвани за управление на ликвидния риск. Толерантността към риск се изразява, наред с другото, чрез набор от лимити за ликвиден риск, които служат като солидна основа за процеса на управление на ликвидния риск. Те са допълнени с вътрешни оценки на ликвидния риск и набор от процеси и отчети, за да позволят адекватен и независим мониторинг на бизнеса.

Създадена е структура от управителни органи и комитети, които изпълняват управленската функция. Тези управителни органи и комитети са ангажирани с управлението на ликвидния риск в Банката. Надзорният съвет (НС), подкрепян от Комитета по риска и съответствието (КРС) и Управителния съвет (УС), установява рисковите параметри чрез изразяване на апетита за риск. Налице е набор от лимити за ликвиден риск, допълнени с вътрешни оценки на ликвидния риск и набор от процеси и отчети за наблюдение, за да се позволи адекватно и независимо управление на ликвидната позиция. За всички свързани с риска дейности и теми Управителният съвет (УС) се подкрепя и съветва от Местния комитет за управление на риска (МКУР).

За насърчаване на ясната отчетност за поемане на риск, надзор и независима увереност, в ОББ е внедрена концепция за „три линии на защита“, която е в основата на управлението на риска в ОББ.

Оперативното управление на ликвидността е организирано в Дирекция „Трежъри“, която действа като **първа линия на защита** и отговаря за цялостното управление на ликвидността и финансирането на ОББ. Дирекция „Трежъри“ ежедневно следи и управлява ликвидния профил и определя политиките и механизмите за управление на финансирането. Тези политики гарантират, че местното ръководство има стимул да работи за стабилен профил на финансиране. Дирекцията също така извършва стрес-тестове, активно наблюдава своите обезпечения на базата на цялата група и отговаря за осигуряването на Плана за ликвидност при непредвидени обстоятелства (ПЛНО), който определя стратегиите за справяне с недостига на ликвидност при непредвидени обстоятелства.

Отделът за управление на пазарен и ликвиден риск в отдел „Управление на риска“ действа като **втора линия на защита** и отговаря за идентифицирането, измерването, мониторинга, докладването и стрес тестването на ликвидния риск, независимо от първата линия на защита. Функцията за управление на риска също определя стандарти чрез РУЛР, подпомага бизнеса при внедряването му и предизвиква бизнеса при идентифицирането, измерването и реагирането на риска.

Третата линия на защита се осъществява от **Вътрешен одит**, осигуряващ независим преглед и оспорване на процесите за управление на ликвидността (риска) на ОББ от първа и втора линия.

Апетитът и профилът на ликвидния риск се изразяват като комбинация от две мерки, които се дефинират чрез набор от сигнали за Ниво на ранно предупреждение (НРП) и твърди лимити в годишната Декларация за рисковия апетит на Банката:

- Минимален коефициент на ликвидно покритие (КЛП) и
- Минимален коефициент на нетно стабилно финансиране (КНСФ).

Определянето на рисковия апетит за краткосрочен и средносрочен ликвиден риск (КЛП, КНСФ) се основава на вътрешна оценка на ликвидните буфери за поддържане на голям стрес. Настройката за Рисковия апетит е вградена в Съгласувания цикъл на планиране (СЦП) на ОББ, конкретен тригодишен изглед напред във времето, в който се вземат предвид стратегията, финансите, хазната и перспективите за риск (включително ликвиден риск).

Позицията за структурно финансиране се управлява като част от интегрирания процес на годишно планиране (ППП). Финансирането и ликвидността са един от ключовите елементи на процеса на планиране, в допълнение към други важни елементи като капитал, печалба и рискове. Стратегията за финансиране на ОББ е да изгради достатъчен буфер по отношение на КЛП и КНСФ чрез насоките на Рамката за финансиране на КВС Group. Рамката за управление на ликвидността в рамките на деня на КВС Group също е внедрена от местната дирекция „Трежъри“, за да осигури съответствие с местните изисквания за отчитане на ликвидността в рамките на деня, определени от политиката на групата.

Ликвидността в рамките на деня в ОББ се управлява чрез комбинация от лимити (оперативни лимити към платежни системи; лимити за сетълмент контрагента, лимити на контрагента за отделни плащания), правомощия за делегиране, предоставени на дирекция „Трежъри“, и набор от процедури, регулиращи взаимодействието между отдел „Разплащания“, дирекция „Трежъри“, а през деня и касата.

Процедурите на ОББ за управление на ликвидността в рамките на деня позволяват на Дирекция „Трежъри“ да се увери, че е налице достатъчна ликвидност за задължителните резерви на централната банка и положителното салдо в края на деня.

По-конкретно, по отношение на ликвидната позиция на ОББ е въведена система за отчитане, която осигурява адекватно наблюдение с различна честота:

- На месечна база се изготвя отчет за ликвидността и финансирането от дирекция „Трежъри“ и се представя на МКУР. В този отчет дирекция „Трежъри“ представя своята оценка на ситуацията с ликвидността и финансирането.

- Отдел „Управление на пазарен и ликвиден риск“ в дирекция „Управление на риска“ изчислява КЛП, КНСФ и други допълнителни коефициенти/мерки за ликвидност, за да наблюдава ликвидния профил и да оценява възможните нарушения на вътрешните лимити на ОББ. Мерките за ликвидност и резултатите от извършените стрес-тестове са част от Интегрирания рисков отчет, представен на МКУР, КРС и супервайзъра.
- На тримесечна база отчетите се допълват с допълнителни показатели като стрес тестове за ликвидност в рамките на деня, извършени във всички банкови институции в KBC Group.

Стрес-тестовете играят важна роля в управлението на ликвидността на ОББ. Те имат за цел да дадат представа за профила на ликвидния риск като вход за стратегии и позиции за управление на риска. Като такива те са ценен инструмент в процеса на идентифициране на риска за създаване на осведоменост за риска и предизвикване на дискусии. Резултатите от стрес-тестовете са ключови за:

- дефиниране на целевата позиция за ликвиден риск (упражняване на стратегията на „Трежъри“);
- определяне и подкрепяне на рисковия апетит и съответните му граници (обратни стрес-тестове);
- цели за мерките за оперативен риск и предоставяне на представа за размера на най-ликвидната част от буфера на активите на ОББ.

И накрая, стрес-тестовете за ликвидност осигуряват основа за Плана за ликвидност при непредвидени обстоятелства и Плана за възстановяване.

ОББ управлява и наблюдава своята ликвидна позиция и стратегии за финансиране на текуща база, но признава, че неочаквани събития, икономически или пазарни условия или други ситуации извън нейния контрол могат да причинят ликвидна криза. Поради това ОББ оценява този риск непрекъснато и е допълнила своя План за ликвидност при непредвидени обстоятелства (ПЛНО) с Правилника за ПЛНО, съдържащ оперативни насоки, което ѝ позволява да бъде максимално подготвена при възникване на такава криза. И двете са напълно съобразени с Плана за възстановяване на Банката. При стресови ситуации нивата на ранно предупреждение на ПЛНО се наблюдават и докладват ежедневно.

ПЛНО на Банката разглежда стратегията за управление на ликвидна криза, установява план за действие за покриване на недостиг на парични средства при извънредни ситуации и определя съответното разпределение на задачите и отговорностите. Това помага на банката да спечели време за обмисляне на набора от възможни мерки за коригиране на ситуацията и възстановяване на доверието. ПЛНО се тества два пъти годишно. Тестването на ПЛНО се извършва на групово ниво, тъй като местната трежъри функция отговаря за актуализирането и предаването на ПЛНО на ОББ.

Тъй като недостатъчната ликвидност е една от основните заплахи за непрекъснатостта/жизнеспособността на бизнеса, съществува естествена връзка между ВПОАЛ, който поддържа непрекъснатостта на операциите от гледна точка на ликвидността, и Плана за възстановяване (ПВ). ОББ е част от плана за възстановяване на KBC Group. Целта на ПВ е да идентифицира възможностите, които биха могли да бъдат налични за противодействие на криза, да оцени дали тези опции са достатъчно стабилни и дали естеството им е достатъчно разнообразно, за да се справят с широк спектър от различни шокове.

Съгласно регулаторните изисквания **вътрешният процес за оценка на адекватността на ликвидността (ВПОАЛ)** се извършва на годишна база и оценява процесите на идентифициране, измерване, управление и мониторинг на ликвидността на банката, съдържащ цялата качествена и количествена информация, необходима за поддържане на рисковия профил.

Като резултат от процеса, банката трябва да изготви ясен и официален Отчет за ликвидната адекватност (ОЛА), подкрепен от анализ на резултатите, одобрена и подписана от Управителния съвет и Надзорния съвет. ОЛА се предава на съответния орган.

Отчетът за ликвидната адекватност (ОЛА) 2023 представя гледната точка на Управителния съвет (УС) и Надзорния съвет (НС) на ОББ относно текущата и перспективната ликвидна адекватност на ОББ. Той очертава мисленето на УС и НС относно способността му да поддържа адекватна позиция на ликвидност и финансиране в бъдеще с оглед на Корпоративната стратегия, бизнес модела и текущото и очаквано развитие на рисковия профил при различни сценарии, в допълнение към ефективността на управлението на риска, контролна среда и управление.

УС и НС заключават, че позицията на ликвидност и финансиране на ОББ е стабилна с оглед на нейния настоящ и бъдещ рисков профил, както в основния сценарий, така и при неблагоприятни условия, качеството на нейното управление на риска, средата за вътрешен контрол и управлението и вземането както на регулаторна (нормативна) и по-всеобхватна вътрешна (икономическа) перспектива за ликвидност и финансиране.

Това заключение се подкрепя от:

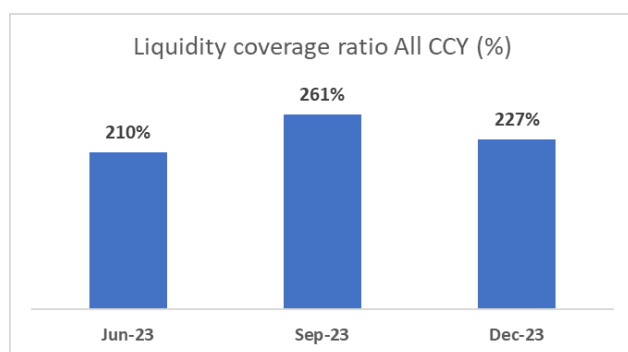
- Солиден и добре вграден ВПОАЛ, който е всеобхватен и пропорционален на естеството, мащаба и сложността на дейностите на ОББ във всички нейни градивни елементи, както качествени, така и количествени. Допълнително се потвърждава от Съвместното решение на ЕЦБ ПНПО 2023 за ОББ, което оценява ликвидния риск за ОББ като средно-нисък риск;
- Устойчивият бизнес модел поддържа стабилна ликвидна позиция.
- Стабилна среда за риск и контрол, с постоянен напредък в управлението на ликвидността и риска при финансиране през 2023 г.
- Апетит за нисък риск по отношение на ликвидността;
- Регулаторни съотношения, които са доста над регулаторните и вътрешните прагове. В края на 2023 г. коефициентът на нетно стабилно финансиране (КНСФ) възлиза на 169%, а коефициентът на ликвидно покритие (КЛП) възлиза на 227%.
- Солиден буфер за ликвидни активи, който включва 6 875 милиона евро необременени допустими активи на централната банка.
- Коефициенти на ликвидност, които остават стабилни при широк спектър от изпълнени стрес сценарии.
- Стабилни и редовно тествани планове за ликвидност при непредвидени обстоятелства (ПЛНО) за ранно идентифициране и ефективно управление на потенциални кризисни ситуации на ликвидност до планове за възстановяване (ПВ), предназначени да осигурят организирано връщане към нормална ситуация, в случай че мерките не попречат на ОББ да се подхлъзне към възстановяване режим.

8.2. Коефициент на ликвидно покритие (КЛП)

Регулаторното съотношение на КЛП беше на добро ниво и поддържаше стабилна ликвидна позиция: КЛП е 227% към края на 2023 г., което е доста над минималното регулаторно изискване, а също и вътрешния лимит на ОББ. В допълнение към регулаторните изисквания Банката има ниво на ранно предупреждение от 120%. Това е според груповите практики и политики. В тази връзка Банката разполага с достатъчно високоликвиден ресурс, за да се справи с мощен стрес сценарий, който продължава 30 дни.

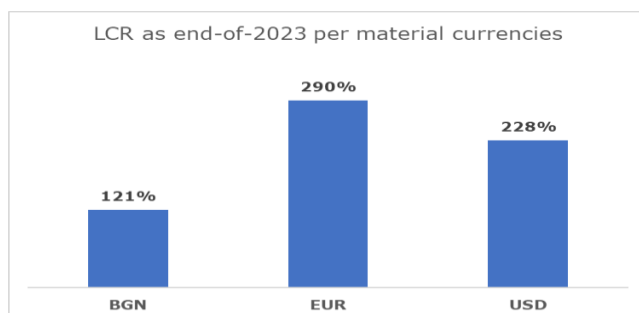
Образец EU LIQ1

Промените в съотношението през годината са свързани с нормалната дейност на банката (предимно с обемите и развитието на вътрешногруповите сделки), както и с юридическото сливане на двете банки.



КЛП също така следи месечните отчети по материална валута.

Към края на 2023 г. съответните цифри в лева, евро и щатски долари са доста над нормативно изискваното ниво (мин. 100%):



Образец EU LIQ2

Към края на 2023 г. ОББ разполага със значително количество необременени ликвидни активи: 6 875 милиона евро необременени допустими активи на централната банка, 2 493 милиона евро от които са под формата на ликвидни държавни облигации. Останалите са парични средства и експозиции на централната банка под формата на вземания на централната банка и минимални задължителни резерви в размер на 4 314 милиона евро и други ценни книжа. Повечето от необременените ликвидни активи са деноминирани в евро и български лева. Съставът на облигационните портфейли на ОББ се определя като

част от процеса на ПГП и стратегиите на Министерството на финансите. Финансирането на едро е ограничено главно до вътрешногрупово финансиране, докато финансирането от пазари извън търговията на едро се отчита от стабилно финансиране от основни клиентски сегменти на нашите основни пазари.

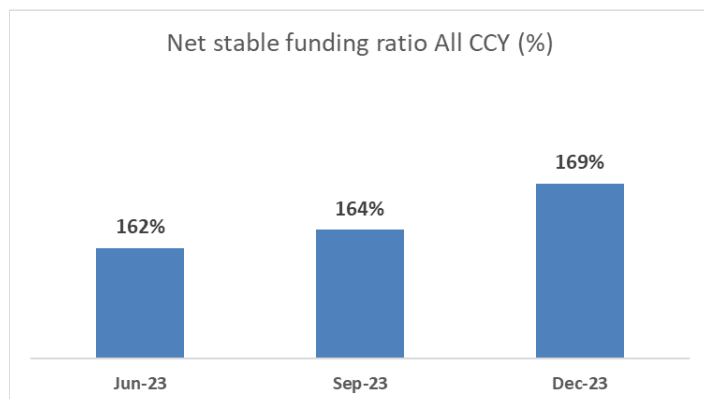
При изчисляването на КЛП няма други елементи, които банката да счита за важни и които да не са включени в изчисленията на този показател.

8.3. Коефициент на нетно стабилно финансиране (КНСФ)

Също както при коефициента на ликвидно покритие, коефициентът на нетно стабилно финансиране остава стабилен през предходната година и над регулаторните изисквания. През цялата година не са наблюдавани нарушения на лимита. Коефициентът на нетно стабилно финансиране към края на 2023 г. е 169%.

Обемът на съотношението надвишава минималното регулаторно изискване от 100%, което разкрива способността на Банката да поддържа дейността си, като в същото време осигурява стабилна матуритетна структура на активите и пасивите.

От страна на финансирането, ОББ има солидна база от клиентски депозити на нашите основни пазари, което води до стабилен микс от финансиране. Значителна част от финансирането е привлечено от основните клиентски сегменти – банкиране на дребно и малки и средни предприятия.



ОББ финансира 77% от активите си чрез клиентско финансиране. Дългосрочното финансиране на едро също се толерира за целите на споделянето и диверсификацията на финансирането.

Стабилната клиентска позиция на ОББ се доказва и от липсата на концентрация на големи вложители. Делът на първите 10 нефинансови вложители е под 10% от общите задължения на Банката към края на 2023 г.

9. Кредитен риск и рисково претеглени активи

Банката е изложена на кредитен риск, който представлява риск даден контрагент да не е в състояние да изплати изцяло своите задължения, когато станат изискуеми.

Всички финансови активи, класифицирани като „заеми и аванси“, „държани до падеж“ и „на разположение за продажба“ подлежат на преглед за обезценка. Банката извършва оценка на всяка отчетна дата на баланса дали има обективни доказателства, оправдаващи обезценката на финансов актив или група финансови активи.

В съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане („МСФО“), финансов актив (или група финансови активи) се обезценява и се понасят загуби от обезценка, ако и само ако има обективно доказателство за обезценка в резултат на едно или повече събития, настъпили след първоначалното признаване на актива („събитие за загуба“) и че събитие (или събития) за загуба оказва влияние върху очакваните бъдещи парични потоци на финансовия актив (или група от финансови активи), което влияние може да бъде надеждно оценено. Не е задължително да се идентифицира едно отделно събитие, което е причинило увреждането. По-скоро комбинираният ефект от няколко събития може да е причинил увреждането. Очакваните загуби в резултат на бъдещи събития, независимо колко вероятни са, не водят до обезценка на финансови активи. Обективното доказателство, че даден финансов актив или група от активи е обезценен, включва наблюдавани данни за следните загуби (справка: Международен счетоводен стандарт 39, параграф 59):

- (a) Значително финансово затруднение на издателя или длъжника;
- (b) Нарушение на договора, като неизпълнение или просрочие на плащания на лихва или главница;
- (c) Банката, по икономически или правни причини, свързани с финансовите затруднения на кредитополучателя, предоставя на кредитополучателя отстъпка, която Банката иначе не би разгледала;
- (d) Става вероятно кредитополучателят да бъде обявен в неплатежоспособност или да прибегне до друга финансова реорганизация;
- (e) Изчезването на активен пазар за този финансов актив поради финансови затруднения;
- (f) Наблюдавани данни, показващи, че има измеримо намаление на очакваните бъдещи парични потоци от група финансови активи след първоначалното признаване на тези активи, въпреки че намалението все още не може да бъде идентифицирано с отделните финансови активи в групата, включително:
 - Неблагоприятни промени в платежния статус на кредитополучателите в групата, или
 - Национални или местни икономически условия, които се свързват с неизпълнение на задълженията по активите в групата.

Банката наблюдава концентрацията на кредитния риск на агрегирана база (т.е. по отношение на всички балансови и задбалансови експозиции). По-конкретно, Банката следи концентрациите на кредитен риск по отрасли и по групи от свързани кредитополучатели. По отношение на свързаните лица, Банката следи съотношението на кредитните експозиции на групите спрямо регулаторния капитал на Банката, съгласно Закона за кредитните институции, Наредба 575/2013 и Наредба №7 на БНБ.

ОББ прилага Стандартизирания подход за изчисляване на рисково претеглените активи. Разпределението на експозициите по класове активи е дадено в таблицата по-долу:

Образец EU CR4 Стандартизиран подход – Експозиция на кредитен риск и CRM ефекти

Разпределението на експозициите по приложими рискови тегла е показано в следната таблица:

Образец EU CR5 Стандартизиран подход

10. Информация за признати Агенции за външна кредитна оценка (АВКО) и Агенции за експортно застраховане (АЕЗ)

В съответствие с чл. 135 и 138 от Регламент (ЕС) 575/2013 на БНБ, ОББ използва рейтинги, присъдени от рейтинговите агенции Standard & Poor's, Moody's и Fitch Ratings.

Кредитните рейтинги от признати АВКО са приравнени към нивата на кредитно качество на ЕС, одобрени от БНБ и надзорните органи на държавите-членки на ЕС и се използват за определяне на рисковите тегла в процеса на изчисляване на капиталовата адекватност. Когато са налични две или повече от две кредитни оценки от АВКО и те съответстват на различни рискови тегла, Банката прилага правилата, описани в чл. 138 от Регламент (ЕС) 575/2013.

Рейтингите за признати АВКО се прилагат главно за експозиции към централни правителства и централни банки, облигации, емитирани от регионални правителства (правителства на щатите на САЩ) и експозиции към институции.

При определяне на приложимото Рисково тегло на контрагентите, ОББ следва стриктно Основната скала на АВКО от Европейския банков орган (ЕБО).

11. Качество на активите и необслужвани заеми

Моделът за обезценка по МСФО 9 е модел на Очаквана кредитна загуба (ОКЗ), което означава, че не е необходимо да настъпи събитие за загуба, преди да бъде призната загуба от обезценка. Всички финансови активи, с изключение на тези, оценени по справедлива стойност в печалбата или загубата, обикновено носят провизия за загуба, включително:

- Финансови активи, които се оценяват по амортизирана стойност;
- Дългови инструменти, които се оценяват по справедлива стойност през друг всеобхватен доход;
- Кредитни ангажименти, които са издадени и не се оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата;
- Предоставени финансови гаранции, които не се оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата;
- Вземания по лизинг, признати от лизингодателите (в обхвата на МСФО 16 е); и
- Активи по договор (в обхвата на МСФО 15)

Моделът на обезценката е модел на очаквана кредитна загуба, при който сумата на обезценката се измерва в размер, равен на 12-месечни очаквани кредитни загуби (частта от очакваните кредитни загуби за целия живот, която представлява очакваните кредитни загуби, произтичащи от събития на неизпълнение на финансов инструмент, които са възможни в рамките на следващите 12 месеца след датата на отчитане) или очаквани кредитни загуби през целия живот (в резултат на всички възможни събития на

неизпълнение през очаквания живот на финансов инструмент). Базата за оценка на обезценката зависи от подхода, който се прилага за финансовите инструменти в обхвата.

ОКЗ се изчислява като произведение на вероятността от неизпълнение (ВН), очакваната експозиция при неизпълнение (ОЕН) и загуба при неизпълнение (ЗН).

Други вземания, различни от свързаните със Заема (напр. по договори за наем, вземания по договори за услуги, които са предимно краткосрочни), се тестват за обезценка, като се прилага опростен подход (поради ниска същественост) на годишна база в случай на индикации за влошаване на финансовото състояние на клиента (напр. тригерите са дни с просрочие, друга информация, показваща неизпълнение). При оценката ОББ взема предвид предоставените обезпечения и получените Гаранции. Всички вземания с просрочие над 90 дни са в Етап 3 и са обезценени с 50%, а тези, които са пресрочени с повече от 180 дни, са 100% обезценени. Има вземания с просрочие под 90 дни Етап 2 (без обезценка) и подлежат на ОКЗ: от 2,3% за търговски вземания; 2,7% за оперативен лизинг и 0,2% за парични обезпечения, депозирани по деривативни сделки или договори за наем. Очакваните кредитни загуби (ОКЗ) се отчитат като разход за обезценка на други вземания, а последните се отчитат нетно от ОКЗ в Отчета за финансовото състояние.

11.1. Необслужвани заеми

Стратегия за управление на необслужваните кредити

За да управлява адекватно нивата на необслужваните кредити, ОББ ще продължи да следва настоящата стратегия в две основни направления:

- фокус върху избягването на нови необслужвани кредити чрез поддържане на настоящите критерии за подписване, поетапно автоматизиране на процедурите за наблюдение, включително бързи действия при първи сигнали и постоянно разширяване на осъзнаването на риска от бизнеса.
- бързо възстановяване чрез много активно събиране с ранно включване както за компаниите, така и за търговията на дребно, като се използва специализиран кол център и специализирани звена за реструктуриране. Разширяване на каналите за комуникация с клиентите и предприемане на първи стъпки в дигитализацията на цялостния процес на реструктуриране.

Прилага се и редовен график за отписване, който позволява по-правилно управление на минималния резерв за годишно намаляване на портфейла от необслужвани кредити.

Един от подпортфейлите с най-висок коефициент на необслужвани кредити продължава да бъде портфейлът на МСП, както текущият, така и очакваният. Поради това националните/международните гаранционни фондове ще продължат да се използват активно като инструмент за намаляване на риска в този портфейл и за ускоряване на неговото възстановяване. Някои от новите гаранционни схеми покриват дори средни и големи корпоративни клиенти.

Определение за неизпълнение

ОББ дефинира финансовите активи в неизпълнение по същия начин като дефиницията за целите на вътрешното управление на риска и в съответствие с насоките и стандартите на регулаторите на финансовата индустрия. Финансов актив се счита в неизпълнение, ако е изпълнено някое от следните условия:

- има значително влошаване на кредитоспособността;
- активът е маркиран като неначислен;
- активът е маркиран като пропуснат актив в съответствие с вътрешните политики за претърпяване;
- ОББ е подала молба за несъстоятелност на кредитополучателя;
- контрагентът е подал молба за обявяване в несъстоятелност или е потърсил подобни мерки за защита;
- предоставеният на клиента кредит е прекратен.

ОББ прилага бекстоп за обекти със статус „90 или повече дни просрочие“. В този контекст защитният механизъм се използва като окончателен контрол, за да се гарантира, че всички активи, които е трябвало да бъдат определени като неизпълнени, са правилно идентифицирани.

ОКЗ се изчислява по начин, който отразява:

- безпристрастна вероятно претеглена сума;
- стойността на парите във времето; и
- информация за минали събития, текущи условия и прогнозни икономически условия.

ОКЗ за целия живот представлява сумата от ОКЗ за целия живот на финансовия актив, дисконтирана с първоначалния ефективен лихвен процент. 12-месечният ОКЗ представлява частта от ОКЗ за целия живот, произтичаща от неизпълнение през 12-месечния период след датата на отчитане.

ОББ използва специфични модели на МСФО 9 за ОЕН при ВН и ЗН, за да изчисли ОКЗ. Доколкото е възможно и за насърчаване на ефективността, ОББ използва техники за моделиране, подобни на тези, разработени за пруденциални цели (т.е. Базелските модели). Въпреки това ОББ гарантира, че Базелските модели са адаптирани, така че да отговарят на МСФО 9. Например:

- ОББ премахва изисквания от регулатора консерватизъм за Базелските модели;
- ОББ коригира начина, по който макроикономическите параметри влияят на резултата, за да гарантира, че моделите по МСФО 9 отразяват оценка за „точка във времето“, а не такава, която е „за целия цикъл“ (както се изисква от регулатора).
- ОББ прилага в моделите прогнозна макроикономическа информация.

Значително увеличение на кредитния риск

Базата за измерване (12-месечен ВН или доживотен ВН) зависи от това дали е имало значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване. В оценката за значително увеличение на кредитния риск се използват различни нива, последвани

от двата многостепенни подхода (един за заеми и аванси и друг за дългови ценни книжа), използвани за етапи, като например:

- Вътрешен кредитен рейтинг към датата на отчета спрямо този при първоначално признаване
- Флаг за просрочие
- Просрочени дни
- Вътрешният кредитен рейтинг съответства на ВН 9 към отчетната дата
- Колективна оценка
- Информация с поглед в бъдещето

ОББ също така разглежда три различни прогнозни макроикономически сценария с различни коефициенти на тежест при изчисляване на ОКЗ. Макроикономическият сценарий на базовия случай представлява неговите оценки за най-вероятния резултат и също така служи като основен вход за други вътрешни и външни цели. Максималният период за измерване на ОКЗ е максималният договорен период (включително удължения) с изключение на конкретни финансови активи, които включват усвоена и неусвоена сума, налична при поискване, и договорната възможност на ОББ да поиска връщане на усвоената сума и да отмени неусвоения ангажимент не ограничават експозицията на кредитен риск до договорния период. Само за такива активи периодът на оценяване може да надхвърли договорния период.

Образец EU CR2 Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии.

Образец EU CR2a Промени в наличността на необслужвани кредити и аванси и свързаните с тях нетни натрупани възстановявания

Образец EU CR1 Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии.

11.2. Кредитно качество

Оповестяването на кредитното качество към декември 2023 г. е включено в следните формуляри:

- *Образец EU CQ1 Кредитно качество на преструктурираните експозиции;*
- *Образец EU CQ2 Качество на преструктурирането;*
- *Образец EU CQ4: Качество на необслужваните експозиции по географски признак;*
- *Образец EU CQ3: Кредитно качество на обслужвани и необслужвани експозиции по просрочени дни;*
- *Образец EU CQ5: Кредитно качество на кредитите и авансите към нефинансови предприятия по сектори;*
- *Образец EU CQ6: Оценка на обезпечения – кредити и аванси;*
- *Образец EU CQ7: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури;*
- *Образец EU CQ8: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури — хронологична разбивка;*

12. Техники за намаляване на кредитния риск

Банката очаква погасяване на своите вземания по кредити предимно от оперативните парични потоци на длъжниците. Обезпечението се счита за вторичен източник за погасяване на кредитни експозиции, в случай че Банката започне съдебни дела срещу Длъжниците.

По принцип Банката приема само ипотеките или залози от първи ред. Запорите от по-нисък ранг могат да бъдат приети по изключение. Първото изключение е когато всички с по-висок ранг са регистрирани в полза на Банката. Второто изключение е, когато всяко право на задържане с по-висок ранг в полза на трета страна е потвърдено като несъответстващо на което и да е неуредено вземане или такова вземане, дори ако съществува, ще бъде отменено или ще стане невалидно скоро (максимум два месеца) след регистрацията на едното в полза на банката.

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

1. Правна същност – наличие на изрядна правна и друга документация, доказваща правото на собственост и изпълнението на специалните изисквания на закона;
2. Ясна идентификация – обезпечението, подкрепено от неговата документация, да бъде ясно разпознаваемо;
3. Изключителност на обезпечителните права – Банката да е безспорен титуляр/носител на конкретните обезпечителни права;
4. Достатъчност – Достатъчни като суми, в идеалния случай надвишаващи съответната кредитна експозиция, за да покрият евентуално намаление на цената на реализацията им, разходите и времето, необходимо за реализацията им;
5. Ликвидност – обезпеченията трябва да могат да бъдат ликвидирани в разумен срок при текущите пазарни условия.

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

1. Залог на депозити („родени вземания по депозит” по законовия срок) в ОББ и други банки;
2. Договор за прехвърляне на родени вземания (специални депозити, водени на името на Банката, предоставени като обезпечение от обезпечителя) съгласно Закона за финансовите обезпечения;
3. Залог на вземания под пряка, безусловна, неотменима и пълна гаранция, издадена от първокласни местни или чуждестранни финансови институции, правителство и общини;
4. Залог на многонационални банкови облигации - само инвестиционен клас;
5. Залог на местни правителствени облигации и други местни правителствени дългове;
6. Залог на общински облигации;
7. Ипотека върху недвижими имоти и права върху недвижими имоти с призната пазарна стойност;

8. Залог на движими материални активи – машини, превозни средства, оборудване, самолети и др.;
9. Залог на живи животни, които са напълно застраховани срещу всички рискове, застрахователната полица е преотстъпена в полза на Банката и Банката е посочена като получател на загубата;
10. Морска ипотека;
11. Залог на нечувствителни стоки въз основа на права върху публични лицензирани складове;
12. Залог на акции на компании (само с инвестиционен клас) и търгувани на ФБ (фондови борси);
13. Залог на корпоративни облигации (само с инвестиционен клас) и търгувани на фондови борси;
14. Залог на спедиционни документи (само морски и жп транспорт);
15. Залог на търговски вземания по договор, от контрагенти/платци;
16. Залог за субсидии и безвъзмездни средства от правителствени субсидии или субекти на ЕС, при условие че Банката е в състояние да провери и е проверила предварително, че всички предварителни условия, поставени от същите субекти за изплащане на субсидията или безвъзмездните средства, са напълно изпълнени.

Банката по принцип насърчава поемането на напълно обезпечени кредитни рискове. Кредитният риск се счита за напълно обезпечен, когато обезпечителната стойност на обезпеченията е поне равна на съответния риск. Стойността на обезпечението се определя като резултат от умножаването на пазарната стойност на обезпечението със съответния коефициент на всяко обезпечение. Изчислената по този начин обезпечителна стойност обаче не може да надвишава ликвидационната стойност и законното право на Банката върху актива.

ОББ подкрепя развитието на предприемачеството в България, благодарение на успешни партньорства с гаранти като Европейската инвестиционна банка, Европейския инвестиционен фонд, Българска банка за развитие, Национален гаранционен фонд, Фонд мениджър на финансови инструменти в България, Европейска банка за възстановяване и развитие, Съвет на Европейска банка за развитие, Международна финансова корпорация и Българска агенция за експортно застраховане.

Кредитите по програми като COSME, COSME COVID-19, COSME Digitalization Pilot, InnovFin, JEREMIE и други формират по-голямата част от портфолиото, обезпечено с финансови гаранции.

Образец EU CR3 Обзор на техниките за редуциране на кредитния риск: Оповестяване на използването на техники за редуциране на кредитния риск

ОББ не използва нетиране като средство за редуциране на кредитния риск, следователно няма какво да оповестява съгласно член 453 (а) от CRR.

13. Кредитен риск от контрагенти

Кредитният риск от контрагенти (КРК) възниква от сделки с деривати, репо сделки, сделки по предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, транзакции с удължен сетълмент и представлява рискът контрагент по определена сделка да изпадне в неизпълнение преди окончателния сетълмент на парични потоци по сделката.

Банката има приети правила и процедури за оценка, управление и контрол на риска от контрагента по държави и банки. Всички контрагенти получават категория за рейтинг на риска според техните официални рейтинги. На тази база и съобразно възприетата методология, се определят рискови лимити по контрагенти, както за общата експозиция, така и по продукти. Отдел „Управление на пазарен и ликвиден риск“ в Дирекция „Управление на риска“ следи ежедневно използването на лимитите.

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

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

ОББ използва стандартизирания подход (СП_КРК) за изчисления на КРК:

Образец EU CCR1

Анализ на експозицията към КРК според подхода

Обхватът на сделките, които носят кредитен риск от контрагенти в ОББ, е ограничен. Сделки с деривати се извършват само с мажоритарния акционер КВС Bank Белгия с цел управление на валутните позиции и лихвения риск.

Репо сделките са ограничени до вътрешногрупови транзакции с други лица в групата на КВС и транзакции с корпоративни клиенти.

Образец EU CCR3 Стандартизиран подход – Експозиции към КРК по нормативно определени класове експозиции и по рискови тегла

13.1. Риск от корекции на кредитната стойност (ККС)

Таблицата по-долу предлага преглед на риска от ККС в банката (прилага се стандартизираният метод):

Образец EU CCR2 Сделки, за които се прилагат капиталови изисквания за риска при ККС

13.2. Налично обезпечение по сделки с КРК

Съставът и обемът на наличните обезпечения е в таблицата по-долу:

Образец EU CCR5 Състав на обезпечението за експозициите към КРК

14. Пазарен риск

Пазарен риск е рискът от претърпяване на загуби поради неблагоприятни промени в пазарните цени. Това включва промени в стойността на търгуваните активи (напр. цени на акции и стоки), движения на пряко или непряко наблюдавани цени (като пазарни индекси, спредове и корелации) и ефектите от промените в променливостта и ликвидността на тези фактори. Следователно пазарният риск възниква от промените в сегашната стойност на балансовите и задбалансовите позиции в търговския и банковия портфейл на банката.

По отношение на банковия портфейл стратегията на ОББ е да придобива ликвидни активи в съответствие с изискванията на Групата и местния регулатор. Като цяло обемите се коригират в съответствие с Годишния цикъл на планиране (ГЦП) и се определят в съответствие с Доклада за рисковия апетит (ДРА). Потенциалните инвестиции се подбират внимателно и в съответствие с вътрешни правила, процедури и одобрени лимити.

Рисковете в обхвата на областта на нетърговския пазарен риск (т.е. балансови и задбалансови позиции в банковия портфейл) могат да бъдат групирани в два основни стълба: *Лихвен риск* (ALM риск, включително CSRBB) и *Риск, произтичащ от комбинация на активи* (риск от комбинация от активи, с изключение на кредитен риск).

По отношение на обема на търговския портфейл, пазарният рисков профил на ОББ е нисък, както и апетитът за риск.

Основните измервания на търговския пазарен риск в KBC Group са ИСР (Историческа стойност в риск) и СБП (Стойност на базовия пункт).

ИСР се определя като максималната стойност, която може да бъде загубена:

- При моментни шокове в рисковите фактори
- Отразяване на движенията на пазара за определен период на задържане
- В рамките на определено ниво на доверие
- По отношение на очакваната стойност при тези шокове
- За фиксиран състав на портфолиото.

Често използвана мярка за оценка на лихвения риск е Стойността на базовия пункт (СБП). Имайте предвид, че конвенцията в рамките на KBC е, че ефектът от промяна от 10 базисни пункта се нарича СБП позиция. СБП се разглежда за конкретна валута.

14.1. Позиции (Лихвен риск) на експозиции в търговския портфейл

Позиционният риск се отнася до риска от промяна в цените на дългови и капиталови инструменти в търговския портфейл. Той съдържа два компонента: специфичен риск и общ позиционен риск. Специфичният риск представлява риск от промяна в цената на финансов инструмент в резултат на фактори, свързани с неговия емитент или емитента на базовия инструмент. Общият позиционен риск е рискът от промяна в цената на финансов инструмент поради фактори, които не зависят от специфичните характеристики на инструментите, например пазари на акции или промяна на лихвените проценти.

По отношение на нетните позиции в дългови инструменти, капиталовите изисквания за специфичен риск се изчисляват по валута и в съответствие с категорията на позицията въз основа на кредитния рейтинг на емитента и остатъчния матуритет в съответствие с чл. 336 от Регламент (ЕС) 575/2013.

Банката прилага матуритетен подход за изчисляване на общия позиционен риск в съответствие с чл. 339 от Регламент (ЕС) 575/2013, като дълговите инструменти с фиксиран лихвен процент се разпределят според остатъчния им падеж, а тези с плаващ лихвен процент – към следващата дата на преоценка.

14.2. Капиталови изисквания за валутен риск

Банката изчислява капиталовите изисквания за валутен риск, произтичащ както от банковия, така и от търговския портфейл, съгласно стандартизирания подход, описан в глава 3 (чл. 351-354) от Регламент (ЕС) 575/2013, но тъй като размерът на общата нетна открита валутна позиция не надвишава 2% от собствения капитал на банката, не е необходимо да се разпределя допълнителен капитал за валутен риск.

В съответствие със стандартизирания подход банката изчислява 4% капиталови изисквания за съответстваща тясно корелирана позиция и 8% за открита валутна позиция.

Банката няма експозиции по стоков и сетълмент риск.

ОББ използва Стандартизирания подход за изчисляване на пазарния риск.

Образец EU MRI Пазарен риск при стандартизирания подход

15. Оперативен риск

Оперативният риск е рискът от загуба в резултат на неадекватни или неуспешни вътрешни процеси, хора и системи или от външни събития. Тази дефиниция включва всички нефинансови рискове, с изключение на риска от съответствие (включително поведенчески риск).

В ОББ е внедрена Рамката за управление на оперативния риск на КВС. Управлението на оперативния риск включва прилагане на Групови ключови контроли (ГКК) на ниво процес, както и специфични рискове, идентифицирани от собственика на процеса. Оценката на ГКК на ниво процес има за цел 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 2017 г. и оттогава се прави редовна преоценка спрямо груповите изисквания. Оценката на ГКК се въвежда в инструмента на КВС - B Wise.

След инициатива на Групата, наречена PRIOR (Проект за реорганизация на оперативния и информационния риск), ОББ също започна да прилага рационализиран подход за управление на оперативния риск. Постепенно преминаваме от процеси към бизнес направления и от оценка на Групови ключови контроли към създаване и поддържане на подробни описания на средата за контрол в бизнес направленията, наречени Инвентаризации на риска и контрола (ИРК). Целта е да предоставим по-подробен преглед и по-добро уверение на заинтересованите страни по отношение на нашата

рискова експозиция и състоянието на нашата среда за вътрешен контрол. В подкрепа на новия подход е избрана нова система GRACE на Групово ниво, която да замени BWide като система за общи контролни функции. След валидиране на бизнес изискванията, стартира внедряването на системата и предстои тестване.

Градивен елемент на рамката е регистрирането и анализът на оперативните загуби и събитията с оперативен риск (инциденти). Процедурата, която регулира процеса по събиране и регистрация на данни за оперативни загуби и събития следва Процедурата на КВС за събиране на данни за оперативни загуби. Оперативните 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 оперативен риск (МООР), които са част от 1-ва линия на защита – бизнес звената на Банката, са назначени за всички процеси в ОББ и са регулярно обучавани от 2-ра 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. Целевото време за възстановяване (ЦВВ) или времето, за което бизнес дейностите следва да бъдат възобновени след сериозни прекъсвания, кризи или бедствия.

УНБ се координира от местната функция за оперативен риск, тъй като бизнес единиците са отговорни за внедряването на рамката на УНБ. Анализите на въздействието върху бизнеса (АВБ) се изготвят за всички процеси в Банката, като за всеки процес е дефинирана цел за време за възстановяване.

За всеки домейн се назначава координатор за непрекъснатост на бизнеса, който има за задача да дефинира критичните дейности, системи и хора в бизнес единицата чрез АВБ, да изготви Плана за непрекъснатост на бизнеса (ПНБ) за извънредни ситуации, както и да координира тестването на ПНБ. Координаторите за непрекъснатост на бизнеса преглеждат и актуализират съответните АВБ, ПНБ и телефонни дървета поне веднъж годишно.

Банката прилага Стандартизирания подход за изчисляване на капиталовите изисквания за оперативен риск.

Образец EU ORI Капиталови изисквания за оперативен риск и рисково претеглени суми на експозицията

16. Оповестяване на обременени и необременени активи

Обременените с тежести активи и свободните от тежести активи на ОББ към 31.12.2023 г. са както следва:

Образец EU AE1

Образец EU AE1 – Обременени с тежести активи и свободни от тежести активи

	Балансова стойност на активите, обременени с тежести		Справедлива стойност на активите, обременени с тежести		Балансова стойност на активите, свободни от тежести		Справедлива стойност на активите, свободни от тежести	
	010	030 в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК	040	050 в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК	060	080 в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК	090	100 в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК
010 Активи на оповестяващата институция	512 035	461 687			33 611 406	5 986 907		
020 Заеми и аванси при поискване	55 771	16 570			8 127 900	621 550		
030 Капиталови инструменти	0	0			27 373		27 373	
040 Дългови ценни книжа	445 117	445 117	395 643	395 643	5 439 356	5 365 357	5 177 408	5 103 406
050 в т.ч.: покрити облигации					63 732		62 635	
060 в т.ч.: секюритизации								
070 в т.ч.: емитирани от държавно управление	445 117	445 117	395 643	395 643	5 252 319	5 252 319	4 994 829	4 994 829
080 в т.ч.: емитирани от финансови корпорации					113 038	113 038	108 577	108 577
090 в т.ч.: емитирани от нефинансови корпорации					74 002		74 002	
100 Заеми и аванси, различни от заеми и аванси при поискване	11 147				19 041 980			
120 Други активи	0				974 794			

Обременените с тежести активи на ОББ включват:

- блокирани държавни и ценни книжа във връзка с привлечени средства от бюджетни организации
- блокирани парични средства в Централната банка във връзка с участието в гаранционен механизъм за сетълмент на местни карти
- блокирани парични средства по сметка в банки, представляващи маржова сметка за сделки с деривати.

Нито едно от получените от Банката обезпечения не може да бъде обременено с тежести.

Образец EU AE3

Образец EU AE3 – Източници на тежести

	Съчетаващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, обременени с тежести
	010	030
Балансова стойност на подбрани финансови пасиви	382 666	512 035

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.

17. Секюритизация

През 2023 г. не е извършвана секюритизация на активите на Банката.

18. Специализирано кредитиране

ОББ няма нищо за оповестяване през 2023 г.

19. Политики и практики за възнаграждения

Управлението на Политиката за възнагражденията на ОББ включва прилагане и непрекъснат 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 за възнагражденията на ОББ, обсъжда и накрая одобрява решенията, подготвени и предложени от Комитета по възнагражденията.

Комитетът за възнагражденията е подкомитет на Надзорния съвет, състоящ се от председател и двама независими членове, които са и членове на Надзорния съвет и не са изпълнителни членове на Управителния съвет. Членовете на НС се избират от Общото събрание на акционерите за срок от 4 (четири) години. Комитетът за възнагражденията упражнява компетентна и независима преценка относно политиките и практиките на възнагражденията и създадените стимули за управление на риска, капитала и ликвидността. Отговаря за изготвянето на решенията относно възнагражденията, отчитайки последиците за риска и управлението на риска на банката, дългосрочните интереси на акционерите, инвеститорите и други заинтересовани страни в банката.

През 2023 г. Комитетът за възнагражденията на ОББ се събра два пъти – на редовно заседание на комисията, проведено на 30.03.2023 г.

Политиката за възнагражденията в ОББ беше променена веднъж през 2023 г. във връзка с юридическото сливане с бившата Райфайзен Банк България и с цел приемане на единна Политика за възнагражденията за преглед и идентифициране на списъка на Обединената банка и Ключовия идентифициран персонал (КИП).

Политиката за възнагражденията в ОББ се основава на Политиката за възнагражденията в КВС на КВС Group и е в съответствие с Наредба № 4 на БНБ за изискванията за възнагражденията в банките. Политиката за възнагражденията в ОББ е напълно съвместима с интересите на акционерите на Банката, Политиката за корпоративна социална отговорност на КВС, Стратегията за корпоративна устойчивост на КВС 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 (КИП)

Задължителен компонент в схемите за възнаграждение за всички служители на ОББ е индивидуалното възнаграждение, базирано на представянето, базирано на годишен инструмент за оценка на изпълнението и вземащо предвид нефинансови/качествени

критерии, като лично развитие, съответствие със системите и контролите на институцията, надеждност рисково поведение, ангажираност към бизнес стратегиите и основните му политики и принос към работата на екипа. Схемите за възнаграждения, използвани в ОББ, се базират на компетенции, коефициенти на работа, умения, принос и резултати и са съобразени с дългосрочните интереси на акционерите и рентабилността, отчитайки общия риск и цената на капитала.

Променливото възнаграждение не може да надвишава 100% от общото годишно фиксирано възнаграждение. Минимална част от 10% от променливата компенсация се основава на отчетените резултати от KBC Group, задължителен параметър само за висшите мениджъри на KBC.

Променливото възнаграждение е набор от парични бонуси, премии и стимули за изпълнение, както и други еквивалентни непарични инструменти. Променливото възнаграждение не трябва да предизвиква поемане на риск, надвишаващ рисковия профил на банката, и трябва да се основава на печалба, коригирана спрямо риска и ликвидността, а не на брутните приходи. Бонуси за постигнати резултати се изплащат само при изпълнение на плана за нетната печалба на Банката над 80%.

Параметрите на капитала и ликвидността са зададени като вход за риск за изплащане на променливи възнаграждения за всички категории персонал, включително Идентифицирания ключов персонал.

Ако някой от параметрите не е спазен – няма да се изплаща променливо възнаграждение за годината на представяне и „неусвоените“ отложени суми няма да се прехвърлят в съответната година и ще бъдат загубени.

Ако прагът на риска бъде преминал, нивото на изплащаното променливо възнаграждение все още може да зависи от други насоки за променливо възнаграждение и действащи процеси. Мерки за количествени корекции на риска, като Коригирана спрямо риска печалба (КРП), се въвеждат допълнително за позиции, считани за топ 300 на KBC, и влияят директно върху нивото на променливото възнаграждение чрез коригиране на риска на размера на бонусните пулове и индивидуалните награди.

Неразделна част от Политиката за възнагражденията е Списъкът на ключовите идентифицирани служители със съществено влияние върху рисковия профил на Банката, идентифицирани по качествени и количествени критерии съгласно Регулаторните технически стандарти (РТС) за ключови идентифицирани служители, за които са приложими специфични изисквания относно непаричните инструменти и отсрочките, свързани с тяхното променливо възнаграждение.

Идентифицираният ключов персонал се диференцира в следните групи:

- Първа група KBC Group КИП – Членове на Надзорния и Управителния съвет на ОББ;
- Втора група KBC Group КИП – Висше ръководство и други мениджъри, специално определени от KBC Group;
- Трета група КИП (местни КИП) – Служители, отговорни за управлението на риска, регулаторното съответствие и вътрешния одит и ръководителите на материалните бизнес звена в Банката;
- Четвърта група КИП – служители, чиито възнаграждения надвишават определени количествени прагове.

За ключовите идентифицирани членове на персонала (членове на Управителния съвет и мениджъри от първа линия) със съществено въздействие върху рисковия профил на банката, 50% от променливото възнаграждение се състои от инструменти, свързани с акции, т.е. фантомни акции, базирани на дял от KBC Group, или алтернативен инструмент, свързан с акции, наложен от местен регулатор. Този принцип се прилага както за променливия компонент на възнаграждението, изплатен авансово, така и за разсрочения компонент на променливото възнаграждение.

За всички служители, определени като КИП с по-малко значимо влияние върху рисковия профил на дружеството, променливото парично възнаграждение се основава на резултатите от основната дейност на Банката, резултатите на структурното звено и индивидуалното им представяне. 50% от променливото парично възнаграждение на тези служители, за които размерът на променливата надвишава 40 000 EUR и до 50 000 EUR, се разсрочват, за да се насърчи постигането на устойчиви и дългосрочни резултати и да се обезкуражи поемането на риск извън рамките на приемливо ниво за дадената позиция. В случай на незадоволителен финансов резултат на Банката, Управителният съвет може да вземе решение за ограничаване на разсрочените променливи възнаграждения на служителите, идентифицирани като несъществени КИП, да спре или намали изплащането им.

Променливата компенсация подлежи на последващи мерки за коригиране на риска. Последващата корекция на риска действа или чрез намаляване на разсрочени, но все още неуسوени суми в случай на значителен спад във финансовото представяне (малус), или чрез възстановяване на собствеността върху разсрочени суми, които вече са предоставени или платени в миналото, до максимум пет години след плащането (обратно изискване) по преценка на Надзорния съвет на KBC Group и до степента, разрешена от закона.

Образец REM1 Възнаграждение, предоставено за финансовата година

Образец REM3 Отложено възнаграждение

Образец REM5 Информация за възнагражденията на служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институциите (идентифициран персонал)

Във връзка с изискванията за оповестяване по отношение на диверсификацията, следната информация е представена в „Рамка за многообразие и включване“:

Ключови показатели за ефективност	Действие	Статус <КАКТО Е>				Срок
Показатели за диверсификация – полово разнообразие	Стремете се към балансирана многообразна структура на Управителния орган на КВС България Груп относно:					Q3 2025
	<input type="checkbox"/> Пол	Орган	Мъже	Жени	Съотношение (м:ж)	
	Цел за полова диверсификация: - УС и НС на ОББ – съотношение на	ОББ УС	4	4	50% : 50%	

	<p>по-слабо представения пол към свръхпредставения пол, за да се побере в рамките на 20% най-добри съотношения, измерени от ЕБО Бенчмаркинг за диверсификация</p> <p><input type="checkbox"/> Образование Цел за диверсификация в образованието: Всички съвети включват членове с различни образователни специалности – поне двама членове имат икономическа, юридическа или техническа специалност.</p> <p><input type="checkbox"/> Опит Цел за диверсификация в опита: Всички бордове включват членове с опит в различни финансови институции и/или в различни държави</p>	<table border="1"> <tr> <td>ОББ НС</td> <td>5</td> <td>1</td> <td>83% : 17%</td> </tr> </table>	ОББ НС	5	1	83% : 17%	
ОББ НС	5	1	83% : 17%				
		Членове с икономическо, юридическо и техническо образование	Постоянен				
		Членове с опит в различни финансови институции, в различни държави	Постоянен				
	Подкрепа на завърнали се на работа майки	<p>Специализирана програма за адаптиране на завръщащи се на работа майки, предоставяща кариерно консултиране и ориентиране</p> <p>Отпуск за кърмене за майки на малки деца</p> <p>Опции за гъвкаво време</p>	Постоянен				
Показатели за разнообразие – хора с увреждания	Налични позиции за хора с увреждания	Всички субекти спазват българското законодателство по отношение на наемането на хора с увреждания, напр. 2% от средната численост на персонала	Постоянен				
	Подкрепа на служители и техните деца	Благотворителен фонд, който оказва подкрепа на служители и техните деца в неравностойно положение/увреждания или семейства с 3 или повече деца	Постоянен				
Разлика в заплащането между половете	Да се осигури равно заплащане	Анализът на разликата в заплащането между половете се извършва съгласно избраната от КВС методология, доклад и предложени планове за действие, които ще бъдат представени на СМТ през втората половина на 2023 г.	Н2'2023				
Принцип на равенство между половете във всички процеси, свързани с човешките ресурси, вкл. решения за повишение	Равното третиране и включването са съществена част от нашите организации. Принципът на равните възможности е включен в няколко политики за човешки ресурси	Прегледани и актуализирани политики, свързани с човешките ресурси, изрично вграждане на многообразие и включване и принципите за равни възможности във всички процеси, свързани с човешките ресурси	Постоянен				
	При всички решения за наемане, повишение и развитие като принцип се изисква да се вземат предвид кандидати и от двата пола. По този начин се запазва фокусът върху материята и може да се постигне еволюционен прогрес. На групово ниво този принцип се прилага при назначения за ТОП300 и номиниране като най-добър талант.	Вграден в процеса	Постоянен				

Обучение и комуникация	Учебни събития	Завършено е електронно обучение за несъзнателни пристрастия за всички колеги (задължително за всички ръководни позиции).	2023
	Да се осигури вътрешна комуникация относно многообразието и включването	Публикуване на информация относно разнообразието и включването във вътрешни сайтове/платформи за електронно обучение	Постоянен
Набор от топ таланти	Наблюдавайте съотношението между половете на най-добрите таланти и търсете начини за балансиране на съотношението между половете, вкл. фокус върху по-слабо представения пол. Цел за местния списък с таланти – поддържайте съотношението 50-50 с 10% отклонение във времето.	Текущо: Текущо съотношение на най-добрите таланти: 57% мъже / 43% жени	Постоянен
Правило за нулева толерантност към неуважително поведение	Насърчавайте принципите в целия персонал	Текущо Настоящият кодекс на поведение включва принципите на равно третиране, разнообразие и уважение. Той изрично въвежда правило за нулева толерантност към явно неуважително поведение, например <input type="checkbox"/> Злоупотреба със служебно положение в отношенията с колеги. <input type="checkbox"/> Отправяне на обидни забележки за другите. <input type="checkbox"/> Действие по начин, който подкопава почтеността или достойнството на колеги. <input type="checkbox"/> Заговор срещу колеги. <input type="checkbox"/> Тормоз, дискриминация или сексуален тормоз на колеги или клиенти Съществува процес за подаване на сигнали в случаи на тормоз и друго явно неуважително поведение (Правила за сигнализиране на нередности).	Постоянен

20. Индикатори за потенциален риск от преход от изменението на климата

Регламентът за таксономията установява рамка за целия ЕС, според която инвеститорите и предприятията могат да оценят дали определени икономически дейности са екологично устойчиви.

Съществуват четири проверки, които трябва да се извършат, за да се определи икономическата дейност като екологично устойчива. Дейността трябва:

- да бъде релевантна дейност, т.е. дейността е в списъка с дейности, които се считат за най-подходящи за постигане на екологичните цели, определени от Европа. Съответните дейности се наричат таксономично допустими дейности и са описани в делегирани актове;
- да допринася съществено за поне една от екологичните цели и да отговаря на техническите критерии за проверка за съществен принос, както е описано в делегираните актове;
- да не нанася значителни вреди на никоя от другите екологични цели и да отговаря на техническите критерии за проверка за „ненанасяне на значителни вреди“, както е описано в делегираните актове;

- да се извършва в съответствие с минимални социални и управленски гаранции.

Икономическа дейност, която преминава четирите проверки, се нарича икономическа дейност, съобразена с таксономията.

В Регламента за таксономията са изложени шест екологични цели:

- смекчаване на изменението на климата (СИК);
- адаптация към изменението на климата (АИК);
- устойчиво използване и опазване на водните и морските ресурси (ВМР);
- преход към кръгова икономика (КИ);
- предотвратяване и контрол на замърсяването (ПКЗ);
- опазване и възстановяване на биоразнообразието и екосистемите (БИО).

Член 8 от Регламента за таксономията изисква предприятията, обхванати от Директивата за нефинансово отчитане (ДНО), да включват информация в своите отчети за нефинансова информация относно това как и до каква степен техните дейности са свързани с екологично устойчиви икономически дейности. Делегираният акт за оповестяване определя съдържанието и представянето на информацията, която трябва да бъде оповестена.

В този Делегиран акт за оповестяване (наричан по-долу „ДАО“) се въвежда поэтапен подход. От 1 януари 2022 г. до 31 декември 2023 г. оповестяванията на финансови предприятия в обхвата на ДНО бяха ограничени до допустимостта за смекчаване на изменението на климата и таксономия за адаптиране към изменението на климата. Считано от 1 януари 2024 г., тези предприятия са длъжни да оповестят съответствието на таксономията по отношение на тези цели и допустимостта на таксономията за другите четири екологични цели.

Банката е голямо предприятие, от което се изисква да публикува нефинансова информация съгласно ДНО и като такава също подлежи на задълженията за оповестяване, описани в ДАО.

ОББ се фокусира не само върху Таксономията на ЕС, но и следи отблизо други екологични инициативи. Когато разработва банкови продукти, Банката оценява техния зелен или устойчив характер въз основа на таксономията или, ако е приложимо, други инициативи. Индивидуалните кандидатури за кредит, които отговарят на изискванията за таксономия, също се проверяват щателно, за да се провери съответствието с техническите критерии и минималните социални гаранции.

В това трето отчитане наличието на данни остава предизвикателство.

За заеми и аванси дружества и дългови ценни книжа и капиталови инструменти на дружества, които са субекти на ДНО, е предписано в член 8, параграф 4 от ДАО финансовите предприятия да използват най-новите налични данни на своите контрагенти. За да определи дали даден контрагент подлежи на задължения за оповестяване на ДНО или не, ОББ разглежда критериите, както са дефинирани в ДНО: котиран или некотиран, брой ФТЕ, общ баланс и оборот на контрагента. Нефинансовите контрагенти оповестиха данни за привеждане в съответствие относно смекчаването на изменението на климата и адаптирането към изменението на климата за първи път в своите публикации за 2022 г., тъй като тяхното задължение за оповестяване

влезе в сила една година преди това на финансовите предприятия. В момента няма налична информация за съгласуване за финансови контрагенти. Тъй като базата данни на Европейска единна точка за достъп (ЕЕТД) все още не функционира, намирането на цялата подходяща информация за контрагентите в публикуваните доклади е голямо предизвикателство.

Много от корпоративните контрагенти на ОББ не са субекти на ДНО. В резултат на това от тези компании не се изисква да докладват по таксономия и ОББ не може да включи тези контрагенти в допустими и/или съгласувани активи. Следователно в момента ОББ не може да включи финансирането на проекти за възобновяема енергия, тъй като тези компании обикновено използват структурирани предприятия (SPV).

В момента ОББ не е в състояние да извърши пълна оценка на съответствието за кредити за домакинства (недвижими имоти и автомобили) поради липса на индивидуални данни за базовите активи. Например ОББ не разполага с всички индивидуални данни за финансираните къщи, а за много финансирани електрически превозни средства ОББ няма информация за автомобилните гуми и кръговото използване на материали. Дискусията в този годишен доклад се фокусира главно върху задължителните оповестявания. Наличността и качеството на данните се наблюдават непрекъснато и се предприемат подходящи действия за постигане на напредък на това ниво.

Задължителният процент на допустимост на активите на ОББ е 49,7%. Това число включва ипотечни заеми и заеми за автомобили на домакинства, както и допустимата експозиция към финансови и нефинансови контрагенти (включително субектите на Директивата за нефинансова отчетност (ДНО)), въз основа на наличната клиентска информация. Процентът на изравняване (КЗА, коефициент за зелени активи) е 0,1%. Този процент е нисък поради ограничената наличност на данни и асиметричните дефиниции на числителя и знаменателя на КЗА. Например в числителя корпоративните контрагенти са ограничени до дружества, които са предмет на ДНО, докато знаменателят трябва също да включва контрагенти, които не са предмет на ДНО. Знаменателят също така съдържа редица други активи, които не отговарят на условията за привеждане в съответствие, като деривати и пари в брой. В таблицата по-долу са изразени общите активи (без обезценка) със съгласуваните активи (въз основа на КРІ на оборота на контрагентите). Търговският портфейл и сумите, включващи централни банки и централни правителства, са изключени. Предвид ограничената наличност на данни за контрагентите на ОББ, процентите и тук са ограничени.

Общо активи	34 123 442
Изключени от таксономията	13 527 225
Активи по КЗА (знаменател)	20 596 217
Други активи	1 027 417
Не ДНО	9 729 973
Активи по КЗА (числител)	9 838 826
Недопустими	4 951 614
Допустими активи	4 887 212
Несъгласувани	4 863 095
Съгласувани активи	24 117