



**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ
ЗА 2024 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	5
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	7
2.5. Стратегии и процеси за управление на риска	7
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	10
3.4.1. Надзорен съвет (НС).....	10
3.4.2. Комитет по риска и съответствието (КРС)	11
3.4.3. Управителен съвет на ОББ (УС)	11
3.4.4. Местен комитет за управление на риска	12
3.4.5. Комитет за нови и активни продукти (КНАПП)	13
3.4.6. Комитет за корпоративна устойчивост и отговорност (ККУО) България.....	13
3.4.7. Ръководен комитет за устойчиви финанси	14
3.4.8. Местен провизионен комитет	14
3.4.9. Кризисен комитет	14
3.4.10. Местен кредитен комитет за проблемни кредити (МККПК).....	15
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).....	16
5. Регулаторен капитал и капиталова адекватност	17
5.1. Структура и елементи на собствения капитал.....	17
5.2. Оповестяване на информация за основните характеристики на капиталовите инструменти	18
5.3. Информация за собствените средства	18

5.4. Капиталови изисквания	21
5.5. Капиталова адекватност и капиталови буфери	22
6. Изисквания за антицикличен буфер	23
7. Оповестяване на информация относно минималното изискване за собствени средства и приемливи задължения	24
8. Ливъридж	26
9. Оповестяване на ликвиден риск	29
9.1. Основи на управлението на ликвидността	29
9.2. Коефициент на ликвидно покритие (КЛП)	34
9.3. Коефициент на нетно стабилно финансиране (КНСФ)	35
10. Кредитен риск и рисково претеглени активи	37
11. Информация за признати Агенции за външна кредитна оценка (АВКО) и Агенции за експортно застраховане (АЕЗ)	39
12. Качество на активите и необслужвани заеми	39
12.1. Необслужвани заеми	40
12.2. Кредитно качество	43
13. Техники за намаляване на кредитния риск	47
14. Кредитен риск от контрагенти	49
14.1. Анализ на експозицията към кредитен риск от контрагента (КРК) според подхода	49
14.2. Риск от корекции на кредитната оценка (ККО)	50
14.3. Експозиции към КРК по нормативно определени класове експозиции и по рискови тегла	50
14.4. Налично обезпечение по сделки с КРК	51
15. Пазарен риск	51
15.1. Позиционен риск (Лихвен риск) на експозиции в търговския портфейл	51
15.2. Капиталови изисквания за валутен риск	52
16. Операционен риск	53
17. Оповестяване на обременени и необременени активи	54
18. Секюритизация	55
19. Специализирано кредитиране	56
20. Политики и практики за възнаграждения	56
21. Индикатори за потенциален риск от преход от изменението на климата	62

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, а през април 2023 г. беше вписано вливането на KBC Банк България ЕАД (преди Райфайзенбанк България ЕАД, придобита от KBC Bank NV през юли 2022 г.) в ОББ АД.

В края на 2023 г. ОББ АД стартира процедура по увеличение на капитала с 16 840 389 акции и обща емисионна стойност от 309 021 138.15 лева с цел затвърждаване на позицията на пазара и усилване на капиталовата база. Като в резултат през март 2024 г. регистрираният акционерен капитал достигна 194 008 837 акции и дял на KBC Bank NV от 99,96 %.

1. Обхват и методи на консолидация

Настоящото оповестяване е изготвено на консолидирана основа с данни към 31.12.2024 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 2024 г. са следните:

Образец EU LI3— Обзор на разликите в обхвата на консолидацията (по субекти)

а	б	в	г	д	е	ж	з
Наименование на субекта	Метод на консолидация за счетоводни цели	Метод на консолидация за пруденциални цели					Описание на субекта
		пълно консолидиране	пропорционално консолидиране	метод на собствения капитал	нито консолидиран, нито приспаднал	приспаднал	
ИЙСТ ГОЛФ ПРОПЪРТИС ЕООД	пълно консолидиране	X					Нефинансови дружества
ОББ ЦЕНТЪР МЕНИДЖМЪНТ ЕООД	пълно консолидиране	X					Нефинансови дружества
Дружество за Касови услуги	пълно консолидиране			X			Финансови предприятия, различни от кредитни институции

Към 31 декември 2024 г. Банката е едноличен собственик на 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.

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 31.12.2024 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 Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК) 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 ВААК на ОББ. Тези съображения са обобщени в Доклада за капиталова адекватност, допълнително са обосновани в основните материали при подаването на ВААК и отразяват отчетността пред УС и НС през 2024 г. и началото на 2025 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 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 комитети, 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 2024-2027 г.;
- Рамка за управление на корпоративния риск в ОББ;
- Стандарт на КВС за управление на риска при промени и Местно прилагане на стандартите за риск на КВС за промени
- 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 операционния 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;
- Стандарт на ОББ в отговор на риска
- Стандарт на операционния 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;
- Стандарт на ОББ за събиране на данни за операционни събития;
- 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 (КНАП) на ОББ;
- Рамка за управление на данните на ОББ (УКД);
- Политика на ОББ за обременяване на активи с тежести.
- Ръководство с правила за измерване и управление на активите и пасивите
- Правила и процедури за оценка на капиталовата адекватност
- Рамка за отговорно поведение на ОББ АД
- Стандарт за операционен риск относно създаването и поддържането на инвентаризации на риска и контрола

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 възнагражденията, 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 ВААК/ВААЛ, 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, включително внедряването на Стандарта на КНАПП.
- Общата концепция и свързаните със стратегията градивни елементи на РУР на КВС, включително внедряването на Стандарта на КНАПП.
- Надзорът върху прилагането, ефикасността и ефективността на РУР на КВС, включително прилагането на Стандарта на КНАПП.
- 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 ВААК/ВААЛ.
- Наблюдава рисковата експозиция в сравнение с рисковия апетит и периодически 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 КНАПП 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

Местният комитет за управление на риска е създаден в съответствие с изискванията на КВС Group. Председател на Местният комитет за управление на риска 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 Местният комитет за управление на риска има следните ключови отговорности:

- Предлага Рамката за корпоративно управление на риска на ОББ, Хартата за управление на риска и Политиките за ВААК/ВААЛ 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 периодически ги преразглежда. Рамката за управление на риска на ОББ ще бъде приведена в съответствие с Рамката за управление на риска на Групата;
- Преглежда периодически ефективността и съответствието с Рамката за управление на риска на КВС и предлага на Управителния съвет действия за подобряване;
- Прилага стратегията на груповите 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 ;
- 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 (операционен 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 на следващото заседание на комитета и при необходимост отделни точки се одобряват на УС.

3.4.5. Комитет за нови и активни продукти (КНАПП)

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 – Комитет за нови и активни продукти (КНАПП).

Мисията на КНАПП 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.

КНАПП 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.

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

3.4.6. Комитет за корпоративна устойчивост и отговорност (ККУО) България

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

ККУО 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

Ролята на комитета е да подпомага оперативната мисия и действията спрямо стратегията и програмата за ESG. Мисията на комитета 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.

3.4.9. Кризисен комитет

Кризисният комитет е комитетът, който отговаря за справянето с кризи, включително за възстановяването и разрешаването им. Основните задачи на Кризисния комитет са вземането на решения, ръководството, социалните нужди на персонала, управлението на информацията и ангажирането и комуникацията със заинтересованите страни.

Конкретните отговорности включват:

- наблюдение на цялостния напредък на възстановяването;
- гарантиране, че възстановяването е в съответствие с дългосрочните интереси на организацията и отговаря на правните задължения и (личната) отговорност на организацията;
- одобряване на значителни разходи;
- гарантиране на финансовото състояние на организацията;
- управление на комуникациите със заинтересованите страни, по-специално с медиите и регулаторния орган, и одобряване на изявленията за медиите, наблюдение и коригиране на медийната стратегия, когато е необходимо;
- идентифициране и максимизиране на възможностите или предимствата, произтичащи от инцидента;
- вземане на решение за прекратяване на кризисната ситуация, демобилизиране на участващите екипи и последващи действия.

Кризисният комитет взема решения, като взема предвид:

- съветите на съответните колеги-експерти и анализа на въздействието;
- дали настоящата ситуация поставя КВС Груп/ЮББ в контекста на възстановяване/оздравяване (както е описано в официалните планове за възстановяване/оздравяване, поискани от регулаторните органи) или не. Ако Кризисният комитет реши, че банката е в режим на възстановяване или в режим на оздравяване, той незабавно ще информира Груповия кризисен комитет, ЛУРБ, Българската народна банка, други регулатори, други органи в зависимост от вида на кризата. Ако ситуацията се развие положително, Кризисният комитет може да реши, че банката вече не е в режим на възстановяване.

3.4.10. Местен кредитен комитет за проблемни кредити (МККПК)

Местният кредитен комитет за проблемни кредити е упълномощен да взема решения за всички (групови) експозиции, управлявани от дирекция Събиране на проблемни вземания. Компетенциите на МККПК са описани в приложение "Делегирани права на кредитните комитети" в Правилата за работа на кредитните комитети за МСП и корпоративни клиенти. Председател на комитета е главният изпълнителен директор.

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

	а	б	в	г	д	е	ж
	Балансови стойности, както са посочени в публикуваните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели	за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск	за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск от контрагента	за които се прилага нормативната уредба на секюритизациите	за които се прилага нормативната уредба на пазарния риск	за които не се прилагат капиталови изчисления или които се приспадат от собствените средства
Разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети							
1 Парични средства и парични салда при Централната	6,599,635	6,599,635	6,599,635				
2 Предоставени депозити и аванси в банки	1,414,750	1,414,750	1,414,750				
3 Репозитивни	977,994	977,994		977,994			
4 Деривативни финансови инструменти	15,098	15,098	15,098	15,098		15,098	
5 Финансови активи по справедлива стойност в печалба или загуба	12,184	12,184	-			12,184	
6 Финансови активи по справедлива стойност в друг	1,378,583	1,378,583	1,378,583				
7 Ценни книжа, отчетвани по амортизирана стойност	6,147,216	6,147,216	6,147,216				
8 Кредити и аванси на клиенти	20,610,640	20,610,640	20,610,640				
9 Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	4,876	4,876	4,876				
10 Нематериални активи	35,794	35,794	35,794				35,794
11 Имоти и оборудване	132,681	132,681	132,681				
12 Инвестиционни имоти	63,787	63,787	63,787				
13 Активи с право на ползване	46,756	46,756	46,756				
14 Отрочени данъчни активи	6,409	6,409	6,409				
15 Невнесен корпоративен данък	-	-	-				
16 Други активи	16,330	16,330	16,330				
ххх Общо активи	37,462,733	37,462,733	36,472,555	993,092		27,282	35,794
Разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети							
1 Привлечени средства от банки	4,153,290	4,153,290					
2 Деривативни финансови инструменти	12,385	12,385		12,385		12,385	
3 Привлечени средства от клиенти	27,426,666	27,426,666					
4 Дългосрочно привлечени средства	1,441,960	1,441,960					
5 Текущи данъчни пасиви	32,881	32,881					
6 Провизии	24,196	24,196					
7 Задължения по лизنگови договори	47,261	47,261					
8 Други пасиви	118,787	118,787					
ххх Общо пасиви	33,257,123	33,257,123		12,385		12,385	

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

	а	б	в	г	д
	Общо	нормативната уредба на кредитния риск	нормативната уредба на секюритизациите	нормативната уредба на кредитния риск от контрагента	нормативната уредба на пазарния риск
1 Балансова стойност на активите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели (както е в образец U1)	37,426,939	36,472,555	0	993,092	27,282
2 Балансова стойност на пасивите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели (както е в образец U1)	33,257,123				12,385
3 Обща нетна стойност съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели	4,169,816				14,897
4 Забалансова стойност	5,939,045	5,939,045			
5 Разлики в оценките					
6 Разлики, без вече включените в ред 2, произтичащи от различни правила за нетиране				62,702	
7 Разлики предвид отчитането на провизии		-10,569			
8 Разлики, произтичащи от използването на техники за редуциране на кредитния риск		-185,379			
9 Разлики, произтичащи от кредитни конверсионни коефициенти		-3,287,368		-908,438	
10 Разлики, произтичащи от секюритизация с прехвърляне на риска					
11 Други разлики					
12 Стойност на експозициите, използвана за регулаторни цели	39,029,668	38,897,410		132,258	

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)

	а	б	в	г	д	EU d1	EU d2	е	ж	з
	Рискова категория					ДКО за категория — неопределеност на		Общо за категория, след диверсификация		
ДКО — за категория	Капиталови инструменти	Ликвидни проценти	Валутни операции	Кредити	Стоки	ДКО за нереализирани кредитни спредове	ДКО за разходи по инвестиране и финансиране	в т.ч.: общо основен подход при търговския портфейл		
1 Несигурност по отношение на пазарните цени		0	0			131	5	68	68	0
2 Не е приложимо										
3 Разходи за закриването на позиции		312	408			0	0	360	360	0
4 Концентрационни позиции								0		
5 Предсрочно преизплащане								0		
6 Произтичащи от модела риск		0	0			170	0	85	85	0
7 Операционен риск		16	20					36	36	0
8 Не е приложимо										
9 Не е приложимо										
10 Бъдещи административни разходи		0						0		
11 Не е приложимо										
12 Общо допълнителни корекции на оценката (ДКО)								549	549	0

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

		а	б	в
		Счетоводен баланс, както е в публикуваните финансови отчети	Обхват на консолидация за регулаторни цели	Препратка
		Към края на периода	Към края на периода	
Активи — разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети				
1	Парични средства и парични салда при Централната Банка	6,599,635	6,599,635	
2	Предоставени депозити и аванси в банки	1,414,750	1,414,750	
3	Репо сделки	977,994	977,994	
4	Деривативни финансови инструменти	15,098	15,098	
5	Финансови активи по справедлива стойност в печалба или загуба	12,184	12,184	
6	Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1,378,583	1,378,583	
7	Ценни книжа, отчитани по амортизирана стойност	6,147,216	6,147,216	
8	Кредити и аванси на клиенти	20,610,640	20,610,640	
9	Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	4,876	4,876	
10	Нематериални активи	35,794	35,794	EU CC1, row 8
11	Имоти и оборудване	132,681	132,681	
12	Инвестиционни имоти	63,787	63,787	
13	Активи с право на ползване	46,756	46,756	
14	Отсрочени данъчни активи	6,409	6,409	EU CC1, row 75
15	Други активи	16,330	16,330	
xxx	Общо активи	37,462,733	37,462,733	
Пасиви — разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети				
1	Привлечени средства от банки	4,153,290	4,153,290	
2	Деривативни финансови инструменти	12,385	12,385	
3	Привлечени средства от клиенти	27,426,663	27,426,663	
4	Дългосрочно привлечени средства	1,441,660	1,441,660	
5	Текущи данъчни пасиви	32,881	32,881	
6	Провизии	24,196	24,196	
7	Задължения по лизингови договори	47,261	47,261	
8	Други пасиви	118,787	118,787	
xxx	Общо пасиви	33,257,123	33,257,123	
Акционерен капитал				
1	Акционерен капитал	194,009	194,009	EU CC1, row 1-2
2	Премийни резерви и фонд резервен	1,211,691	1,211,691	EU CC1, row 1-2
3	Неразпределена печалба	2,662,643	2,662,643	EU CC1, row 2
4	Преоценъчни резерви	23,829	23,829	EU CC1, row 3
5	Общо собствен капитал към ОББ акционери	4,092,172	4,092,172	
6	Допълнителен капитал от първи ред	113,438	113,438	EU CC1, row 3
xxx	Общо собствен капитал	4,205,610	4,205,610	

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

		а
		Качествена или количествена информация — свободен формат
1	Емитент	Обединена Българска Банка АД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа)	BG1100085056 (Централен депозитар)
2a	Публично или частно предлагане	
3	Приложима за инструмента правна уредба (или уредби)	Българско право
3a	Договорно признаване на правомощията на органите за пресструктуриране за обезценяване и преобразуване	
	Регламентиране	Базов собствен капитал от първи ред
4	Текущо третиране, като се вземат предвид, когато е приложимо, преходните разпоредби на РКИ	Капитал от първи ред
5	Разпоредби на РКИ за периода след прехода	Базов собствен капитал от първи ред
6	Приемлив в индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа	Индивидуална и консолидирана основа
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Обикновени, поименни, безименни, с право на тас, свободно прехвърляеми
8	Стойност, призната в регулаторния капитал или приемливите задължения (парична единица в милиони, към последната дата на изготвяне)	194,008,837 лева
9	Номинална стойност на инструмента	194,008,837 лева
EU-9a	Емисионна цена	100%
EU-9b	Цена на обратно изкупуване	100%
10	Счетоводна класификация	Акционерен капитал
11	Първоначална дата на емитиране	1992 - 2005
12	Безсрочен или срочен	Без падеж
13	Първоначален падеж	Не се прилага
14	Опция за предварително обратно изкупуване от емитента, която подлежи на предварително одобрение от надзорните органи	Да
15	Евентуална дата на предварителното обратно изкупуване, условни дати и размер	Не се прилага
16	Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо	Не се прилага
	Купони/дивиденди	
17	Фиксиран или плаващ дивидент/купон	Не се прилага
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	Не се прилага
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	Не
EU-20a	Пълна, частична или никаква свобода на действие (от гледна точка на момента)	Не се прилага
EU-20b	Пълна, частична или никаква свобода на действие (от гледна точка на размера)	Не се прилага
21	Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване	Не
22	Некумулативен или кумулативен	Некумулативен
23	Може да бъде преобразуван или не може	Не се прилага
24	Ако може да бъде преобразуван — действащите го фактори	Не се прилага
25	Ако може да бъде преобразуван — изцяло или частично	Не се прилага
26	Ако може да бъде преобразуван — ставка на преобразуването	Не се прилага
27	Ако може да бъде преобразуван — дали това е задължително или не	Не се прилага
28	Ако може да бъде преобразуван — видът инструмент, в който инструментът може да бъде преобразуван	Не се прилага
29	Ако може да бъде преобразуван — емитентът на инструмента, в който инструментът се преобразува	Не се прилага
30	Възможности за обезценка	Не
31	Ако се обезценява — действащите обезценката фактори	Не се прилага
32	Ако се обезценява — изцяло или частично	Не се прилага
33	Ако се обезценява — с постоянна сила или временно	Не се прилага
34	Ако обезценката е временна — описание на механизма за премахване на обезценката	Не се прилага
34a	Вид подчиненост (само за приемливите задължения)	
EU-34b	Ранг на инструмента при обичайно производство по несъстоятелност	
35	Ранг на инструмента в йерархията при ликвидация (посочва се видът на инструмента с непосредствено по-висок ранг)	Всички кредитори от предхождащ ред
36	Характеристики, за които е установено несъответствие с нормативните изисквания	Не
37	Ако отговорът е „да“ се посочват характеристиките, за които е установено несъответствие с нормативните изисквания	Не се прилага
37a	Връзка за достъп до пълните ред и условия на инструмента	

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 CCI Състав на регулаторните собствени средства

		(а) Стойности	(б) Източник във основа на референтните номера/букви в баланса при обхвата на консолидация за регулаторни цели
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): инструменти и резерви			
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	1,216,366	член 26, параграф 1, членове 27-29
	в т.ч.: Инструмент тип 1	194,009	списък на ЕБО, член 26, параграф 3
	в т.ч.: Инструмент тип 2	1,022,357	списък на ЕБО, член 26, параграф 3
	в т.ч.: Инструмент тип 3		списък на ЕБО, член 26, параграф 3
2	Неразделена печалба	1,599,192	член 26, параграф 1, буква в)
3	Надгледан друг всеобхватен доход (и други резерви)	762,804	член 26, параграф 1
EU-3a	Фонд за покриване на общибанковинисове		член 26, параграф 1, буква в)
4	Допустими елементи по член 484, параграф 3 от РКИ1 и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от БСК1		член 486, параграф 2
5	Малцинствени участия (включени в консолидирания БСК1)	0	член 84
EU-5a	Проверена от независимо лице междинна печалба, от която са приспаднати всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди		член 26, параграф 2
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	3,598,362	
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): корекции с оглед на нормативните изисквания			
7	Допълнителни корекции на стойността (сума с отрицателен знак)	-549	членове 34, 105
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-22,343	член 36, параграф 1, буква б), член 37
9	Не се прилага		
10	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ1) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква в), член 38
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци на финансови инструменти, които не са оценени по справедлива стойност		член 33, параграф 1, буква а)
12	Суми с отрицателен знак, получени от изчисленията на размера на очакваната загуба		член 36, параграф 1, буква г), член 40, член 159
13	Всичко увеличение в собствения капитал, което произтича от сеизорите ирани активи (сума с отрицателен знак)		член 32, параграф 1
14	Печалба или загуба от оценяването по справедлива стойност пасива в резултат на промени в собствения кредитен рейтинг		член 33, параграф 1, буква б)
15	Активи на пенсионни фондове с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква д), член 41
16	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква е), член 42
17	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се радват изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква ж), член 44
18	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква з), член 43, 45 и 46, и член 49, параграфи 2 и 3, член 79
19	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква и), член 43, 45 и 47, и член 48, параграф 1, буква б) и член 49, параграфи 1-3, членове 79
20	Не се прилага		
EU-20a	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1 250 %, когато институцията не бере алтернативно на прилагането му прилагане		член 36, параграф 1, буква ю)
EU-20b	в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка i), членове 89-91
EU-20c	в т.ч.: сеизоризиращи позиции (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка ii), член 243, параграф 1, буква б), член 244, параграф 1, буква б) и член 258
EU-20g	в т.ч.: свободни доставки (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка iii) член 379, параграф 3
21	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ1) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а)
22	Стойност над прага от 17,85 % (сума с отрицателен знак)		член 48, параграф 1
23	в т.ч.: преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции		член 36, параграф 1, буква и), член 48, параграф 1, буква б)
24	Не се прилага		
25	в т.ч.: отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики		член 36, параграф 1, буква в) и член 38, член 48, параграф 1, буква а)
EU-25a	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква а), и член 472, параграф 3
EU-25b	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1, освен когато институцията поддържа коригираща размера на елементите на БСК1, докато такава данъчни отчисления некапитват размера, до който тези елементи могат да се използват за покриване на рискове или загуби (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква л)
26	Не се прилага		
27	Допустими приращения от ДК1, които надхвърлят елементите на ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква й)
27a	Други корекции с оглед на нормативните изисквания	-22,643	
28	Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	-45,535	
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	3,552,827	

Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти			
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии		членове 51-52
31	в т.ч.: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти		
32	в т.ч.: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти		
33	Допустимите елементи по член 484, параграф 4 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1		член 486, параграф 3
EU-33a	Допустимите елементи по член 494a, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.		
EU-33b	Допустимите елементи по член 494b, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.		
34	Допустим капитал от първи ред (K1), включен в консолидирания ДК1 (в т.ч. малцинствените участия, които не са посочени в ред 5), емитран от дъщерни предприятия и държан от трети лица		членове 85-88
35	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		член 486, параграф 3
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	0	
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания			
37	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)		член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а), член 57
38	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздвоят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)		член 56, буква б), член 58
39	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 56, буква а), членове 59, 60 и 79
40	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 56, буква г), членове 59 и 79
41	Не се прилага		
42	Допустими приспадания от К2, които надхвърлят елементите на К2 на институцията (сума с отрицателен знак)		член 56, буква д)
42a	Други корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания		
43	Общо корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания	0	
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	0	
45	Капитал от първи ред (K1 = БС К1 + ДК1)	3,552,827	
Капитал от втори ред (К2): инструменти			
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии		членове 62-63
47	Посочените в член 484, параграф 5 от РКИ допустими елементи и свързаните с тях премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от К2 — както е описано в член 486, параграф 4 от РКИ		член 486, параграф 4
EU-47a	Допустимите елементи по член 494a, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2		
EU-47b	Допустимите елементи по член 494b, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2		
48	Допустими капиталови инструменти, включени в консолидирания К2 (в т.ч. малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5—34), емитирани от дъщерни предприятия и държани от трети лица		членове 87-88
49	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		член 486, параграф 4
50	Корекции за кредитен риск		член 62, букви в) и г)
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	179,404	
Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания			
52	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на К2 и подчинени заеми (сума с отрицателен знак)		член 63, буква б), подточка и), член 66, буква а), член 67
53	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздвоят изкуствено собствените й средства (сума с отрицателен знак)		член 66, буква б), член 68
54	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 66, буква а), членове 69, 70, 79
54a	Не се прилага		
55	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 66, буква г), членове 69, и 79
56	Не се прилага		
EU-56a	Допустими приспадания на приемливи задължения, които надхвърлят приемливите задължения на институцията (сума с отрицателен знак)		
EU-56b	Други корекции на К2 с оглед на нормативните изисквания		
57	Съкупни корекции на капитала от втори ред (К2) с оглед на нормативните изисквания	0	
58	Капитал от втори ред (К2)	179,404	
59	Съкупен капитал (СК = К1 + К2)	3,732,231	
60	Обща рискова експозиция	17,463,100	

Отношения на капиталова адекватност и изисквания, вкл. буфери			
61	Базов собствен капитал от първи ред	20.34%	член 92, параграф 2, буква а)
62	Капитал от първи ред	20.34%	член 92, параграф 2, буква б)
63	Общ капитал	21.37%	член 92, параграф 2, буква в)
64	Общо капиталово изискване за БСК1 за институцията	13.00%	ДКИ, членове 128-131 и 133
65	в т.ч.: изискване за предпазен капиталов буфер	2.50%	
66	в т.ч.: изискване за антицикличен капиталов буфер	2.00%	
67	в т.ч.: изискване за буфер за системен риск	3.00%	
EU-67a	в т.ч.: буфер за глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) или друпите системно значими институции (Д-СЗИ)	1.00%	
EU-67b	в т.ч.: допълнителни капиталови и изисквания за рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж		
68	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковата експозиция), наличен след изпълнение на минималните капиталови изисквания	7.34%	ДКИ, член 128
Национални минимуми (ако са различни от тези по Базел III)			
69	Не се прилага		
70	Не се прилага		
71	Не се прилага		
Стойности под праговете за приспадане (преди претегляне на риска)			
72	Преси и непреки позиции в собствени средства и приемливи задължения на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (под 10 % и нето отпустимите къси позиции)		член 36, параграф 1, буква а), членове 45-48, член 56, буква а), членове 59-60, член 66, буква а), членове 69-70
73	Преси и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 17.65 % и нето отпустимите къси позиции)		член 36, параграф 1, буква и), членове 45 и 48
74	Не се прилага		
75	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (под 17.65 % и нето от свързани данъчен пасив, когато са изпълнени условията по член 38, параграф 3 от РКИ)	6,409	член 36, параграф 1, буква а), членове 38 и 48
Припожми и ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред			
76	Включени в К2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на тавана)		член 62
77	Таван за включването в К2 на корекции за кредитен риск съгласно стандартизирания подход		член 62
78	Включени в К2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага вътрешнорейтинговият подход (преди прилагане на тавана)		член 62
79	Таван за включването в К2 на корекции за кредитен риск съгласно вътрешнорейтинговия подход		член 62
Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г. — 1 януари 2022 г.)			
80	Текущ таван за инструментите на БСК1, обхванати от временни разпоредби		член 48, параграф 3, член 48б, параграфи 2 и 5
81	Стойност, изключена от БСК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		член 48, параграф 3, член 48б, параграфи 2 и 5
82	Текущ таван за инструментите на ДК1, обхванати от временни разпоредби		член 48, параграф 4, член 48б, параграфи 3 и 5
83	Стойност, изключена от ДК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		член 48, параграф 4, член 48б, параграфи 3 и 5
84	Текущ таван за инструментите на К2, обхванати от временни разпоредби		член 48, параграф 5, член 48б, параграфи 4 и 5
85	Стойност, изключена от К2 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		член 48, параграф 5, член 48б, параграфи 4 и 5

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 17,13 % и 19,50 % съответно.

Структурата на необходимия капитал по видове риск е следната:

Таблица EU OVI Преглед на размерите на общата рискова експозиция

		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	в
		2024	2023	T
1	Кредитен риск (без КРК)	15,924,881	14,386,409	1,273,990
2	В т.ч.: стандартизиран подход	15,924,881	14,386,409	1,273,990
3	В т.ч.: основен вътрешнорейтингов подход (F-IRB)			
4	В т.ч.: разграничителен подход			
EU 4a	В т.ч.: капиталови инструменти съгласно опростения подход за претегляне на риска			
5	В т.ч.: усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (A-IRB)			
6	Кредитен риск от контрагента (КРК)	44,681	34,081	3,574
7	В т.ч.: стандартизиран подход	44,681	34,081	3,574
8	В т.ч.: метод на вътрешните модели (MBM)			
EU 8a	В т.ч.: експозиции към ЦК			
EU 8b	В т.ч.: корекция на кредитната оценка (ККО)			
9	В т.ч.: друг КРК			
10	Не е приложимо			
11	Не е приложимо			
12	Не е приложимо			
13	Не е приложимо			
14	Не е приложимо			
15	Риск във връзка със сетълмента	0	0	
16	Секюритизирани експозиции в банковия портфейл (след тавана)	0	0	
17	В т.ч.: подход SEC-IRBA			
18	В т.ч.: SEC-ERBA (в т.ч. ПВО)			
19	В т.ч.: подход SEC-SA			
EU 19a	В т.ч.: 1250%/приспадане			
20	Позиционен, валутен и стоков риск (пазарен риск)	5,663	3,275	453
21	В т.ч.: стандартизиран подход	5,663	3,275	453
22	В т.ч.: ПВО			
EU 22a	Големи експозиции			
23	Операционен риск	1,487,875	1,279,863	119,030
EU 23a	В т.ч.: подход на базисния индикатор			
EU 23b	В т.ч.: стандартизиран подход	1,487,875	1,279,863	119,030
EU 23в	В т.ч.: усъвършенстван подход за измерване			
24	Стойности под праговете за приспадане (за които се прилага рисково тегло от 250%)	28,218	25,708	2,257
25	Не е приложимо			
26	Не е приложимо			
27	Не е приложимо			
28	Не е приложимо			
29	Общо	17,463,100	15,703,628	1,397,047

5.5.Капиталова адекватност и капиталови буфери

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

Таблица EU KM1 Образец за ключови показатели

		а	б	в	г	д
		Q4 2024	Q2 2024	Q4 2023	Q2 2023	Q4 2022
	Налични собствени средства (стойност)					
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	3,552,827	3,523,277	2,756,568	2,755,070	1,373,440
2	Капитал от първи ред	3,552,827	3,523,277	2,870,006	2,868,508	1,373,440
3	Общ капитал	3,732,231	3,701,258	3,047,987	3,046,489	1,373,440
	Рисково претеглена стойност на експозициите					
4	Обща рискова експозиция	17,463,100	17,108,153	15,703,816	15,072,677	7,510,655
	Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
5	Отношение на БСК1 (%)	20.34%	20.59%	17.55%	18.28%	18.29%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	20.34%	20.59%	18.28%	19.03%	18.29%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	21.37%	21.63%	19.41%	20.21%	18.29%
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
EU 7a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
EU 7б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	0.84%	0.84%	0.84%	0.84%	0.84%
EU 7в	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)	1.13%	1.13%	1.13%	1.13%	1.13%
EU 7г	ОКИПНПО (%)	9.50%	9.50%	9.50%	9.50%	9.50%
	Комбинирано изискване за буфер и съвкупно капиталово изискване (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
8	Предпазен капиталов буфер (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск (%)	0	0	0	0	0
9	Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%)	2.00%	2.00%	2.00%	1.50%	1.00%
EU 9a	Буфер за системен риск (%)	3%	3%	3%	3%	3%
10	Буфер за глобалните системно значими институции (%)	0	0	0	0	0
EU 10a	Буфер за други системно значими институции (%)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
11	Комбинирано изискване за буфер (%)	8.50%	8.50%	8.50%	8.00%	7.50%
EU 11a	Съвкупно капиталово изискване (%)	18.00%	18.00%	18.00%	17.50%	17.00%
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)	11.87%	12.13%	9.91%	10.71%	8.79%
	Отношение на ливъридж					
13	Мярка за общата експозиция	40,150,711	36,812,606	35,960,930	33,699,326	18,790,839
14	Отношение на ливъридж (%)	8.85%	9.57%	7.98%	8.51%	7.31%
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
EU 14a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)	0	0	0	0	0
EU 14в	Общо изискване за отношението на ливъридж по ПНПО (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
	Изискване за буфер на отношението на ливъридж и съвкупно изискване за отношението на ливъридж (като процент от мярката за общата)					
EU 14г	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14д	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
	Коефициент на ликвидно покритие					
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопретеглена стойност)	14,414,031	12,438,310	13,446,182	11,557,231	6,787,684
EU 16a	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност	14,372,479	10,708,052	12,834,740	6,857,357	5,350,335
EU 16б	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност	7,491,727	5,812,447	6,917,822	1,349,734	1,595,462
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	6,880,752	4,895,605	5,916,918	5,507,623	3,754,873
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	209%	254%	227%	210%	181%
	Коефициент на стабилност на нетното финансиране					
18	Общо налично стабилно финансиране	28,274,110	27,161,577	25,855,556	23,637,864	12,632,974
19	Общо изисквано стабилно финансиране	16,850,851	16,186,690	15,311,955	14,585,928	7,429,296
20	ОНСФ (%)	168%	168%	169%	162%	170%

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 CsyB1 Отнасяне по географски принцип на кредитните експозиции, които са от значение за изчисляването на антицикличния буфер

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м
		Общи кредитни експозиции		Съответни и кредитни експозиции — пазарен риск		Секюритизиращи експозиции — стойността на експозициите от банковия портфейл	Обща стойност на експозициите	Капиталови изисквания			Общо	Рисково претеглена стойност на експозициите	Тегла на капиталовите изисквания (%)	Равнище на антицикличния капиталов буфер (%)
		Стойност на експозициите по стандартизирания подход	Стойност на експозициите по вътрешнорейтинговия подход	Сумата на дългите и късите позиции на експозициите в търговския портфейл — по стандартизирания подход	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на вътрешни модели			Съответни кредитни експозиции — кредитен риск	Съответни кредитни експозиции — пазарен риск	Съответни кредитни експозиции — секюритизиращи позиции в банковия портфейл				
010	Разбита по държави													
011	България	22,805,079					22,805,079	1,209,238			1,209,238	15,115,475	100.00%	2.00%
020	Общо	22,805,079					22,805,079	1,209,238			1,209,238	15,115,475	100.00%	

Към 31.12.2024 г. ОББ има чуждестранни експозиции (за целите на изчисляване на CCR) основно към Белгия, Австрия, Швейцария, Чешка република, Дания, Германия, Испания, Финландия, Франция, Великобритания, Гърция, Хърватия, Унгария, Ирландия, Израел, Италия, Южна Корея, Лихтенщайн, Люксембург, Малайзия, Нидерландия, Полша, Португалия, Румъния, Сърбия, Швеция, Словакия, Турция, Южна Африка, САЩ.

Образец EU CsyB2 — Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер

		а
1	Обща рискова експозиция	17,463,100
2	Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер	2.00%
3	Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	349,262

7. Оповестяване на информация относно минималното изискване за собствени средства и приемливи задължения

Планът за реструктуриране (resolution plan) на ОББ се основава на подхода на единна входна точка (Single Point of Entry - SPE) на ниво KBC Group, като основният инструмент за оздравяване е "bail-in". "Bail-in". предполага рекапитализация и стабилизиране на банката чрез отписване на определени необезпечени задължения и издаване на нови акции на бившите кредитори като компенсация.

Вътрешните изисквания за MREL на ОББ са изпълнени с привличане на MREL инструменти под формата на първостепенен непривилегирован дълг от KBC Bank, въз основа на рамково споразумение за вътрешногрупово финансиране. По-високото регулаторно изискване за MREL (въвеждане от юни 2025 г. на допълнително изискване за пазарно доверие) беше взето предвид по време на годишния цикъл на планиране (APC) 2025-2027 г. и през 1Q2025 г. беше изпълнено чрез привличане на нов първокласен дълг от KBC Bank.

Изпълнение на MREL е интегрирано в съществуващите процеси и политики в цялата група, като например рисковия апетит, политиките за управление на капитала,

стратегическото планиране, BAAK/BAAL /План за възстановяване и е въведена адекватна рамка за отчитане на MREL.

EU iLAC — Вътрешен капацитет за поемане на загуби: вътрешно МИПЗ и по целесъобразност изискване за собствени средства и приемливи задължения за Г-СЗИ извън ЕС (индивидуална база)

		а	б	в
		Минимално изискване за собствени средства и приемливи задължения	Изискване за собствени средства и приемливи задължения за Г-СЗИ извън ЕС (вътрешен ОКПЗ)	Качествена информация
Приложимо изискване и ниво на прилагане				
EU-1	Подлежи ли субектът на изискване за собствени средства и приемливи задължения за Г-СЗИ извън ЕС? (ДА/НЕ)			N
EU-2	Ако в EU-1 е отговорено с „Да“, дали изискването се прилага на консолидирана или индивидуална основа? (К/И)			
EU-2 a	Подлежи ли субектът на вътрешно МИПЗ? (ДА/НЕ)			Y
EU-2b	Ако в EU-2a е отговорено с „Да“, дали изискването се прилага на консолидирана или индивидуална основа? (К/И)			I
Собствени средства и приемливи задължения				
EU-3	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	3,548,377		
EU-4	Приемлив допълнителен капитал от първи ред	-		
EU-5	Приемлив капитал от втори ред	179,404		
EU-6	Приемливи собствени средства	3,727,781		
EU-7	Приемливи задължения	1,251,731		
EU-8	в т.ч. разрешени гаранции			
EU-9 a	(Корекции)			
EU-9b	Собствени средства и елементи на приемливите задължения след корекции	4,979,512		
Обща рискова експозиция и мярка за общата експозиция				
EU-10	Обща рискова експозиция (OPE)	17,436,906		
EU-11	Мярка за общата експозиция (MOE)	40,150,636		
Коефициенти на собствените средства и приемливите задължения				
EU-12	Собствени средства и приемливи задължения като процент от OPE	28.56%		
EU-13	в т.ч. разрешени гаранции			
EU-14	Собствени средства и приемливи задължения като процент от MOE	12.40%		
EU-15	в т.ч. разрешени гаранции			
EU-16	БСК1 (като процент от OPE), наличен след изпълнение на изискванията от субекта	10.35%		
EU-17	Специфично за институцията комбинирано изискване за буфер			
Изисквания				
EU-18	Изискване, изразено като процент от OPE	18.21%		
EU-19	в т.ч. частта от изискването, която може да бъде изпълнена с гаранция			
EU-20	Изискване, изразено като процент от MOE	5.90%		
EU-21	в т.ч. частта от изискването, която може да бъде изпълнена с гаранция			
Поясняващи позиции				
EU-22	Общ размер на изключените задължения, посочени в член 72a, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013			

EU TLAC2b: Йерархия на кредиторите — субект, който не е субект за реструктуриране

		Рангове при несъстоятелност			Сборот 1 до n
		1 (най-нисък) Субект за реструктуриране	2 Субект за реструктуриране	3 (най-висок) Субект за реструктуриране	
1	Не се попълва в ЕС				
2	Описание на ранга при несъстоятелност (свободен текст)	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	Приемлив капитал от втори ред	Приемливи задължения	
3	Не се попълва в ЕС				
4	Не се попълва в ЕС				
5	Не се попълва в ЕС				
6	Собствени средства и приемливи задължения за целите на вътрешното МИПЗ	3,548,377	179,404	1,251,731	4,979,512
7	в т.ч.: с остатъчен срок до падежа ≥ 1 година и < 2 години	0	0	0	0
8	в т.ч.: с остатъчен срок до падежа ≥ 2 години и < 5 години	0	0	1,251,731	1,251,731
9	в т.ч.: с остатъчен срок до падежа ≥ 5 години и < 10 години	0	0	0	0
10	в т.ч.: с остатъчен срок до падежа ≥ 10 години, но без безсрочни ценни книжа	0	179,404	0	179,404
11	в т.ч. безсрочни ценни книжа	3,548,377	0	0	3,548,377

8. 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

		а
		Приложима стойност
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	37,462,733
2	Корекция за субектите, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на консолидация за пруденциални цели	-
3	(Корекция за секюритизирани експозиции, които удовлетворяват оперативните изисквания за признаване на прехвърлянето на риск)	-
4	(Корекция за временно изключване на експозициите към централни банки — ако е приложимо)	-
5	(Корекция за активите, предмет на доверително управление, признати в баланса съгласно приложимата счетоводна рамка, но изключени от мярката за общата експозиция в съответствие с член 429а, параграф 1, буква и) от РКИ)	-
6	Корекция за стандартните покупко-продажби на финансови активи, осчетоводявани към датата на сделката	
7	Корекция за допустимите операции по групиране на парични средства	
8	Корекция за дериватни финансови инструменти	86,387
9	Корекция за СФЦК	-
10	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	2,661,376
11	(Корекция за корекциите с оглед на консервативното оценяване и за специфичен и общ риск, които са намалили капитала от първи ред)	
EU-11a	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ)	
EU-11б	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ)	
12	Други корекции	- 59,785
13	Мярка за общата експозиция	40,150,711

Към края на 2024 г. Банката е поддържала коефициент на ливъридж от 8.85% (напълно въведено определение) при предварително целево ниво на ЕБО от 3,0%.

Образец EU LR2 LRCom: Общо оповестяване на коефициента на ливъридж

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ	
		а	б
		2024	2023
Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)			
1	Балансови позиции (без деривати и СФЦК, но включително обезпечения)	36,447,297	34,083,509
2	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка		
3	(Приспадания на счетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати)		
4	(Корекция за ценни книжа, получени по сделки за финансиране с ценни книжа, които са признати като активи)		
5	(Корекции на балансовите позиции с оглед на общия кредитен риск)		
6	(Активи, чийто размер е приспаднал при определянето на капитала от първи ред)	- 22,343	- 17,448
7	Общо балансови експозиции (без деривати и СФЦК)	36,424,954	34,066,061
Експозиции по деривати			
8	Разменна стойност, свързана със сделките с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК) (т.е. като се приспадне допустимият вариационен маржин в парични средства)	11,188	7,743
EU-8a	Дерогация за деривати: вноски за разменната стойност по опростения стандартизиран подход		
9	Добавка за потенциални бъдещи експозиции по сделки с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК)	75,199	47,978
EU-9a	Дерогация за деривати: вноски за потенциалната бъдеща експозиция по опростения стандартизиран подход		
EU-9b	Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция		
10	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (СПКРК)		
EU-10a	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (опростен стандартизиран подход)		
EU-10b	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (метод на първоначалната експозиция)		
11	Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати		
12	(Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати)		
13	Общо експозиции към деривати	86,387	55,721
Експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа (СФЦК)			
14	Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделките, осчетоводени като продажба	977,994	-
15	(Нетираны суми на парични задължения и парични вземания при brutните активи по СФЦК)		
16	Експозиция към кредитен риск от контрагента при активите по СФЦК	-	-
EU-16a	Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента, посочена в член 429д, параграф 5 и член 222 от РКИ		
17	Експозиции по посреднически сделки		
EU-17a	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите по СФЦК, чийто клиринг се извършва за клиента)		
18	Общо експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа	977,994	-
Други задбалансови експозиции			
19	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	5,945,613	5,424,637
20	(Корекции за преобразуване на задбалансовите експозиции в кредитния им еквивалент)	- 3,273,668	- 3,575,338
21	(Общи провизии, приспаднати при определянето на капитала от първи ред, и специфични провизии във връзка със задбалансовите експозиции)	- 10,569	- 10,151
22	Задбалансови експозиции	2,661,376	1,839,148

Изключени експозиции			
EU-22a	(Експозиции, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ)		
EU-22б	(Балансови и задбалансови експозиции, изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ		
EU-22в	(Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие — инвестиции в публичния сектор)		
EU-22г	(Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие — насърчителни заеми)		
EU-22д	(Изключени експозиции, произтичащи от дейността като междинно звено при отпускане на насърчителни заеми от непублични банки (или структури) за развитие)		
EU-22е	(Изключени гарантирани части на експозиции, произтичащи от експортни кредити)		
ЕС-22ж	(Изключен излишък по обезпечението, депозиран при посредник — трето лице)		
EU-22з	(Изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква о) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от ЦДЦК/институции)		
EU-22и	(Изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква п) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от определени институции)		
EU-22й	(Намаляване на стойността на експозицията по заеми за предварително финансиране или междинни заеми)		
EU-22к	(Общо изключени експозиции)		
Мярка за капитала и за общата експозиция			
23	Капитал от първи ред	3,552,827	2,870,006
24	Мярка за общата експозиция	40,150,711	35,960,930
Отношение на ливъридж			
25	Отношение на ливъридж (%)	8.85%	7.98%
EU-25	Отношение на ливъридж (без ефекта от изключването на инвестициите в публичния сектор и насърчителните заеми) (%)	8.85%	7.98%
25а	Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка) (%)	8.85%	7.98%
26	Регулаторно минимално изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	3.00%
EU-26а	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)	0.00%	0.00%
EU-26б	в т.ч.: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред	0.00%	0.00%
27	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)	0.00%	0.00%
EU-27а	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)	3.00%	3.00%
Избор на преходни механизми и съответни експозиции			
EU-27б	Избор на преходни механизми за определянето на мярката за капитала		
Оповестяване на средните стойности			
28	Средна стойност на дневните стойности на brutните активи по СФЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания	834,160	1,522,787
29	Стойност в края на тримесечието на brutните активи по СФЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания	-	-
30	Мярка за общата експозиция (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на brutните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	40,006,877	37,483,717
30а	Мярка за общата експозиция (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на brutните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	39,172,717	35,960,930
31	Отношение на ливъридж (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в което се включват средните стойности от ред 28 на brutните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	8.88%	7.66%
31а	Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в което се включват средните стойности от ред 28 на brutните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)	9.07%	7.98%

През 2024 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)

		а
		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
EU-1	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЗК и изключени експозиции), от които:	37,504,243
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	1,076,565
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	36,427,678
EU-4	Покрити облигации	-
EU-5	Експозиции, третирани като към държави	13,392,474
EU-6	Експозиции — които не са третирани като към държави — към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор	183,196
EU-7	Институции	1,434,018
EU-8	Обезпечени с ипотeki върху не движими имоти	7,249,576
EU-9	Експозиции на дребно	5,681,401
EU-10	Предприятия	7,264,554
EU-11	Експозиции в неизпълнение	205,339
EU-12	Други експозиции (капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	1,017,120

9. Оповестяване на ликвиден риск

9.1.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 KBC 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 2024 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 KBC 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.

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 дирекция „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 четири 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)
- Минимален коефициент на нетно стабилно финансиране (КНСФ)
- Потенциален коефициент на ликвидно покритие
- Максимално устойчиво ниво на изходящи пасивни продукти без падежна дата.

Определянето на рисковия апетит за краткосрочен и средносрочен ликвиден риск (КЛП, КНСФ, Потенциален КЛП, Максимално устойчиво ниво на изходящи пасивни продукти без падежна дата) 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 KBC Group. Рамката за управление на ликвидността в рамките на деня на KBC 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“ и дирекция „Трежъри“.

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 Местния комитет за управление на риска. 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 Местния комитет за управление на риска, 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 от дирекция „Трежъри“.

Стрес-тестовите 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-тестовите 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 операционен риск и предоставяне на представа за размера на най-ликвидната част от буфера на активите на ОББ.

И накрая, стрес-тестовите 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 (ВААЛ)** 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) 2024 и Документът относно рисковете за ликвидността и финансирането 2024 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 ВААЛ, 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 2024 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 2024 г.
- Апетит за нисък риск по отношение на ликвидността;

- Регулаторни съотношения, които са доста над регулаторните и вътрешните прагове. В края на 2024 г. коефициентът на нетно стабилно финансиране (КНСФ) възлиза на 168%, а коефициентът на ликвидно покритие (КЛП) възлиза на 209%.
- Солиден буфер за ликвидни активи, който включва 7 326 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.

9.2. Коефициент на ликвидно покритие (КЛП)

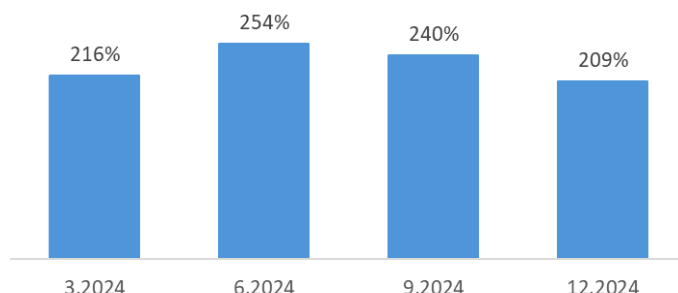
Регулаторното съотношение на КЛП беше на добро ниво и поддържаше стабилна ликвидна позиция: КЛП е 209% към края на 2024 г., което е доста над минималното регулаторно изискване, а също и вътрешния лимит на ОББ. В допълнение към регулаторните изисквания Банката има ниво на ранно предупреждение от 120%. 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 - Количествена информация за ОЛП

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Обща не претеглена стойност (средно)				Обща претеглена стойност (средно)			
EU 1a	Дата на приключване на тримесечието (ДД месец ГГГГ)	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2024	31/03/2024	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2024	31/03/2024
EU 16	Брой на наборите от данни, използвани при изчисляването на средните стойности	3	3	3	3	3	3	3	3
ВИСОКОКАЧЕСТВЕНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ									
1	Общо висококачествени ликвидни активи (в КЛА)					11,874,619	11,846,550	11,715,307	12,615,975
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
2	Влогове на дребно и влогове на малки предприятия/клиенти, от които:	21,433,895	20,902,728	20,367,491	19,683,540	1,419,233	1,382,259	1,351,369	1,314,558
3	Стабилни влогове	16,924,059	16,553,237	16,186,904	15,698,936	846,203	827,662	809,345	784,947
4	По-малко стабилни влогове	2,246,756	2,152,889	2,105,270	3,984,603	346,722	334,936	334,493	529,612
5	Необезпечено финансиране на едро	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежи от кооперативни банки	1,775,193	1,378,007	1,424,399	1,158,489	442,469	342,995	351,295	283,282
7	Неоперативни влогове (всички контрагенти)	2,998,236	3,020,644	3,469,365	5,975,754	2,124,706	2,068,803	2,159,972	3,924,901
8	Необезпечен дълг	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Обезпечено финансиране на едро	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Допълнителни изисквания	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Изходящи потоци, свързани с експозиции в деривати и с други изисквания за обезпечение	5,371,798	4,713,355	3,505,818	2,766,262	5,371,798	4,713,355	3,505,818	2,766,262
12	Изходящи потоци за загуба на финансиране по дългови продукти	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Кредити и ликвидни улеснения	4,796,175	4,726,709	4,297,348	4,030,783	665,520	491,849	528,491	562,719
14	Други договорно поети задължения за финансиране	1,146,795	935,912	861,020	842,018	57,340	46,796	43,051	42,101
15	Други условни задължения за финансиране	260,751	182,822	223,607	383,199	260,751	182,822	223,607	383,199
16	Общо изходящи парични потоци					11,103,524	10,241,903	8,853,343	9,451,825
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)	586,749	977,916	1,075,709	2,752,621	-	-	-	-
18	Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции	6,637,090	6,093,142	4,866,774	4,199,424	6,346,524	5,801,495	4,588,627	3,978,374
19	Други входящи парични потоци (Разлика между общата стойност на претеглените входящи потоци и на (Стойност, с която входящите потоци при свързана специализирана кредитна	-	-	-	-	0	0	0	0
EU-19a						0	0	0	0
EU-19b						0	0	0	0
20	Общо входящи парични потоци	7,223,839	7,071,058	5,942,482	6,952,045	6,346,524	5,801,495	4,588,627	3,978,374
EU-20a	Входящи потоци, за които не се прилага тавап	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Входящи потоци, за които се прилага тавап от 90 %	0	0	-	-	0	0	-	-
EU-20c	Входящи потоци, за които се прилага тавап от 75 %	7,223,839	7,071,058	5,942,482	6,952,045	6,346,524	5,801,495	4,588,627	3,978,374
КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ									
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР					11,874,619	11,846,550	11,715,307	12,615,975
22	Общо нетни изходящи парични потоци					4,757,000	4,440,408	4,264,716	5,473,451
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ					263%	275%	278%	235%

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.

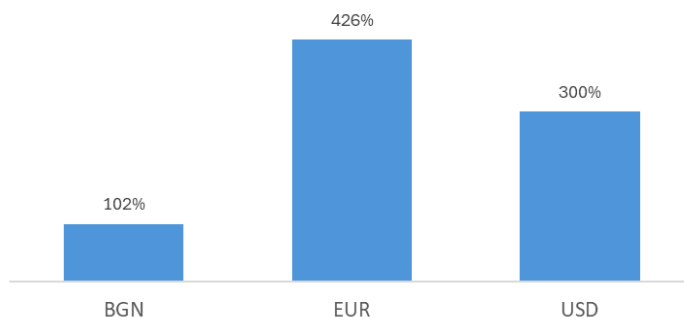
**Коефициент на ликвидно покритие (всички
валути)**



КЛП също така се следи месечно за всички материални валути.

Към края на 2024 г. съответните цифри в лева, евро и щатски долари са доста над нормативно изискваното ниво (мин. 100%):

**Коефициент на ликвидно покритие към
края на 2024 г. по материални валути**



Към края на 2024 г. ОББ разполага със значително количество необременени ликвидни активи: 7 326 милиона евро необременени допустими активи на централната банка, 3 951 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 3 374 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.

9.3. 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 2024 г. е 168%.

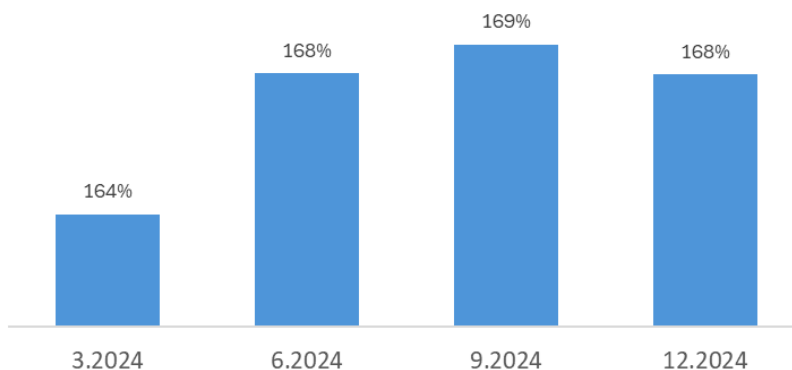
Обемът на съотношението надвишава минималното регулаторно изискване от 100%, което разкрива способността на Банката да поддържа дейността си, като в същото време осигурява стабилна матуритетна структура на активите и пасивите.

Образец EU LIQ2 — Отношение на нетно стабилно финансиране

		а	б	в	г	д
(във хил. лева)		Непрегледена стойност по остатъчен срок до падежа				Прегледена стойност
		Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1 год.	≥ 1 год.	
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти		-	-	3,727,780	3,727,780
2	Собствени средства		-	-	3,548,376	3,548,376
3	Други капиталови инструменти		-	-	179,404	179,404
4	Влогове на дребно		20,679,851	1,092,927	56,894	20,519,117
5	Стабилни влогове		16,420,544	913,900	47,614	16,515,336
6	По-малко стабилни влогове		4,259,307	179,027	9,280	4,003,781
7	Финансиране на едро		4,300,625	93,553	-	2,197,090
8	Оперативни влогове		1,227,746	-	-	-
9	Друго финансиране на едро		4,300,625	93,553	-	2,197,090
10	Взаимозависими пасиви		-	-	-	-
11	Други пасиви:		302,745	-	47,261	47,261
12	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ	0				
13	Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории		4,262,110	-	1,433,749	1,433,749
14	Общо налично стабилно финансиране (НСФ)					28,274,110
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					289,384
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в ползот от обезпечения		0	0	0	0
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции					
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:		3,803,413	2,099,899	16,809,818	15,927,596
18	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво 1, за които се прилага процентно намаление от 0 %		-	-	-	-
19	Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции		977,915	-	-	48,896
20	Обслужвани заеми за нефинансови корпоративни клиенти, за клиенти на дребно и за малки предприятия клиенти, както и за държави и субекти от публичния сектор, от които:		2,470,062	1,949,184	15,404,249	14,362,230
21	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		123,101	122,468	4,705,021	3,181,048
22	Обслужвани жилищни ипотекки, от които:		123,101	122,468	4,705,021	3,181,048
23	С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II		123,101	122,468	4,705,021	3,181,048
24	Други заеми и ценни книжа, които не са в неизпълнение и не се приемат за ВКЛА, в т.ч. борсово търгувани капиталови инструменти и отчитани в баланса продукти, свързани с търговско финансиране		355,436	150,715	1,405,569	1,516,470
25	Взаимозависими активи		-	-	-	-
26	Други активи:		51,072	20,642	261,873	333,587
27	Физически търгувани стоки				-	-
28	Активи, предоставени като първоначален маржин за договори за деривати, и вноски в гаранционни фондове на ЦК				-	-
29	Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ				2,713	2,713
30	Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин				12,385	619
31	Всички други активи, невключени в горепосочените категории		-	-	-	-
32	Задбалансови позиции		5,939,045	-	-	296,952
33	Общо ИСФ					16,850,851
34	Отношение на нетно стабилно финансиране (%)					168%

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.

**Коефициент на нетно стабилно
финансиране (всички валути)**



ОББ финансира 73% 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 2024 г.

10. 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):

- 1) Значително финансово затруднение на издателя или длъжника;

- 2) Нарушение на договора, като неизпълнение или просрочие на плащания на лихва или главница;
- 3) Банката, по икономически или правни причини, свързани с финансовите затруднения на кредитополучателя, предоставя на кредитополучателя отстъпка, която Банката иначе не би разгледала;
- 4) Става вероятно кредитополучателят да бъде обявен в неплатежоспособност или да прибегне до друга финансова реорганизация;
- 5) Изчезването на активен пазар за този финансов актив поради финансови затруднения;
- 6) 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 Стандартизиран 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

Класове експозиции	Експозиции преди ИКК и редуциране на кредитния		Експозиции след ИКК и редуциране на кредитния		РПЕ и плътност на РПЕ	
	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	РПЕ	Плътност на РПЕ (%)
	а	б	в	г	д	е
1 Централни правителства или централни банки	13,015,842	-	13,046,461	862	44,134	0.34%
2 Регионални правителства или местни органи на властта	181,741	45,540	182,330	22,826	41,000	19.98%
3 Субекти от публичния сектор	1,455	2,300	5,396	2,001	1,517	20.51%
4 Многонационални банки за развитие	-	-	896,793	-	-	0.00%
5 Международни организации	376,632	-	376,632	-	-	0.00%
6 Институции	1,434,018	57,207	1,608,093	33,195	767,442	45.38%
7 Предприятия	7,264,554	3,490,776	6,586,522	1,474,565	7,453,655	92.46%
8 Експозиции на дребно	5,681,401	1,910,060	5,299,914	768,692	4,226,602	69.65%
9 Обезпечени с ипотечни вълк у недвижими имоти	7,249,576	423,763	7,249,576	214,603	2,723,616	36.49%
10 Експозиции в неизпълнение	205,339	5,398	184,481	2,408	221,142	118.33%
11 Високорискови експозиции	17,803	-	17,566	-	26,349	0.00%
12 Похитителни облигации	7,435	-	7,435	-	744	0.00%
13 Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	0.00%
14 Предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	0.00%
15 Капиталови инструменти	27,204	-	27,204	-	34,521	126.90%
16 Други експозиции	972,113	-	972,113	-	428,840	44.11%
17 ОБЩО	36,435,113	5,935,044	36,510,516	2,519,152	15,969,562	40.92%

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

Образец EU CR5 Стандартизиран подход

Класове експозиции	Рисковото тегло															Общо	В т.ч. без рейтинг
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Други		
	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	п	р
1 Централни правителства или централни банки	12,949,998	-	-	-	66,489	-	-	-	-	30,836	-	-	-	-	-	13,047,323	6,046,748
2 Регионални правителства или местни органи на власт	-	-	-	-	205,156	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	205,156	157,321
3 Субети от публичния сектор	5,880	-	-	-	-	-	-	-	-	1,517	-	-	-	-	-	7,397	7,397
4 Многостранни банки за развитие	896,793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	896,793	896,793
5 Международни организации	376,632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	376,632	376,632
6 Институции	-	-	-	-	263,805	-	1,420,312	-	-	7,171	-	-	-	-	-	1,691,288	7,729
7 Предприятия	-	-	-	-	-	-	1,263	-	-	8,059,824	-	-	-	-	-	8,061,087	7,959,378
8 Експозиции надребно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,068,606	-	-	-	-	-	6,068,606	6,068,606
9 Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	-	-	-	-	-	5,771,833	1,692,346	-	-	-	-	-	-	-	-	7,464,179	7,464,179
10 Експозиции в недвижителство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118,384	68,505	-	-	-	-	186,889	186,889
11 Високорискови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,566	-	-	-	-	17,566	17,566
12 Покрыти облигации	-	-	-	7,435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,435	-
13 Експозиции към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Дългови деривати и акции в предприятия за колективно инвестиране	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Експозиции към капиталови инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,326	-	4,878	-	-	-	27,204	27,204
16 Други позиции	552,887	-	-	-	-	-	-	-	-	412,817	-	6,409	-	-	-	972,113	972,113
17 ОБЩО	14,782,190	-	-	7,435	535,450	5,771,833	3,113,921	-	6,068,606	8,652,875	86,071	11,287	-	-	-	39,029,668	30,188,555

11. Информация за признати Агенции за външна кредитна оценка (ABKO) и Агенции за експортно застраховане (AEЗ)

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 ABKO 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 ABKO и те съответстват на различни рискови тегла, Банката прилага правилата, описани в чл. 138 от Регламент (ЕС) 575/2013.

Рейтингите за признати ABKO 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 ABKO от Европейския банков орган (ЕБО).

12. Качество на активите и необслужвани заеми

Моделът за обезценка по МСФО 9 е модел за очакваните кредитни загуби (ОКЗ), което означава, че не е необходимо едно събитие, свързано със загуба, да се е случило преди признаването на дадена загуба от обезценка. За всички финансови активи, с изключение на онези, измервани по справедлива стойност чрез печалба или загуба, в общия случай се заделят провизии за загуби, включително:

- Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност;
- Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход;
- Издадени кредитни ангажименти, които 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 лизингови договори, признати от лизингодателите (в обхвата на МСФО 16); и
- Договорни активи (в обхвата на МСФО 15)

Моделът за обезценка е модел за очакваните кредитни загуби, при който сумата на обезценката се оценява като равняваща се на очакваните загуби по кредити за 12-месечен период (частта от очакваните загуби за целия живот на кредита, които представляват очакваните загуби по кредити в резултат от събития, свързани с неизпълнение по даден финансов инструмент, които са възможни в рамките на следващите 12 месеца след датата на отчета) или очакваните загуби за целия живот на кредита (в резултат от всички възможни събития, свързани с неизпълнение в рамките на целия очакван живот на даден финансов инструмент). Базата за оценка на обезценката зависи от подхода, който се прилага към финансовите инструменти, попадащи в обхвата.

Оценяване на Очаквани Кредитни Загуби (ОКЗ)

ОКЗ се изчислява като произведение на вероятността от неизпълнение (PD), очакваната експозиция при неизпълнение (EAD) и загуба при неизпълнение (LGD).

12.1. 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 допълнително допринася за намаление на обема на стари проблемни кредити, както и за годишно намаляване на портфейла от необслужвани кредити.

Един от под-портфейлите 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 такъв, на който лихвата не се начислява балансово;
- наличие на повторно реструктуриране на актив или достигане на просрочие от над 30 дни по актив, който е реструктуриран.
- 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 станал предсрочно изискуем.

ОББ прилага бекстоп за активи 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 „в неизпълнение“, са правилно идентифицирани.

ОКЗ се изчислява по начин, който отразява:

- безпристрастна вероятностно 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, дискантирана 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 CR1 Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии

														Получени финансови гаранции по обслужвани експозиции		Получени финансови гаранции по необслужвани експозиции	
														0205+0201		0210+0200	
														н		о	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции		Получени обезщетения и финансови гаранции	
														Получени обезщетения и финансови гаранции			

Образец EU CR1-A: Срок до надежда на експозициите

		а	б	в	г	д	е
		Нетни стойности на експозициите					
		При поискване	≤ 1 година	> 1 година ≤ 5 години	> 5 години	Без посочен падеж	Общо
1	Кредити и аванси	1,046,954	4,876,033	9,970,436	12,776,973	141,077	28,811,473
2	Дългови ценни книжа		970,036	3,301,078	3,244,541		7,515,655
3	Общо	1,046,954	5,846,069	13,271,514	16,021,514	141,077	36,327,128

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

FR1_F_18.01		а
		Брутна балансова стойност
010	Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси	434,131
020	Входящи потоци при необслужвани портфейли	158,485
030	Изходящи потоци при необслужвани портфейли	- 161,955
040	Изходящ поток поради отписвания	- 34,444
050	Изходящ поток по други причини	- 127,511
060	Краен размер на необслужваните кредити и аванси	430,661

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

FR2_F_24.01		а	б
		Брутна балансова стойност	Свързани нетни натрупани възстановявания
010	Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси	434,131	
020	Входящи потоци при необслужвани портфейли	158,485	
030	Изходящи потоци при необслужвани портфейли	- 161,955	
040	Изходящи потоци при обслужван портфейл	-	
050	Изходящ поток поради частично или пълно погасяване на кредит	- 125,896	
060	Изходящ поток поради ликвидация на обезпечение	-	-
070	Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечение	-	-
080	Изходящ поток поради продажба на инструменти	- 1,615	-
090	Изходящ поток поради прехвърляне на риск	-	-
100	Изходящ поток поради отписвания	- 34,444	
110	Изходящ поток по други причини	-	
120	Изходящ поток поради прекласификация като държани за продажба	-	
130	Краен размер на необслужваните кредити и аванси	430,661	

12.2. Кредитно качество

Оповестяването на кредитното качество към декември 2024 г. е включено в следните формуляри:

Образец EU CQ1 Кредитно качество на реструктурираните експозиции

FR1_F_19.00		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозициите с мерки за реструктуриране				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		Получени обезпечения и финансови гаранции по реструктурираните експозиции	
		Обслужвани реструктурирани експозиции	Необслужвани реструктурирани експозиции			по обслужваните реструктурирани експозиции	по необслужваните реструктурирани експозиции		в т.ч.: получени обезпечения и финансови гаранции по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране
			в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: обезценени					
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане								
010	Кредити и аванси	124,536	172,531	172,531	172,531	- 1,660	- 58,254	216,427	97,965
020	централни банки								
030	сектор „Държавно управление“								
040	кредитни институции								
050	други финансови дружества								
060	нефинансови дружества	115,485	135,638	135,638	135,638	- 896	- 37,714	199,447	85,909
070	домохолство	9,051	36,893	36,893	36,893	- 764	- 20,540	16,980	12,056
080	Депозити ценни книжа								
090	Поети задължения за кредитиране								
100	Общо	124,536	172,531	172,531	172,531	- 1,660	- 58,254	216,427	97,965

Образец EU CQ2 Качество на реструктурирането

FR2_F_26.00		а
		Брутна балансова стойност на реструктурираните експозиции
010	Кредити и аванси, които са реструктурирани повече от два пъти	33,226
020	Не обслужвани реструктурирани кредити и аванси, които не удовлетворяват критериите за отписване при неослужване	43,411

Образец EU CQ3: Кредитно качество на обслужвани и неослужвани експозиции по просрочени дни

FR1_F_18.00		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
		Брутна балансова стойност/номинална стойност											
		Обслужвани експозиции			Необслужвани експозиции								
		без просрочие или в просрочие ≤ 30 дни	в просрочие > 30 дни ≤ 90 дни		с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са в просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 години ≤ 5 години	Просрочие > 5 години ≤ 7 години	в просрочие > 7 години	в т.ч.: в неизпълнени е	
005	Парични салда при централни банки и други депозити на вжждане	6,177,649	6,177,649	-		-	-	-	-	-	-	-	
010	Кредити и аванси	22,761,744	22,728,470	33,274	430,661	187,430	36,963	43,806	83,820	74,101	2,601	1,940	430,661
020	централни банки												
030	сектор „Държавно управление“	202,018	202,017	1	686	-	-	2	684	-	-	-	686
040	кредитни институции	2,262,088	2,262,088	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	други финансови дружества	532,364	531,875	489	6	6	-	-	-	-	-	-	6
060	нефинансови дружества	9,905,492	9,887,327	18,165	213,914	119,572	19,083	15,245	36,177	23,215	282	340	213,914
070	в т.ч.: МСП	5,067,910	5,049,745	18,165	175,633	103,791	19,083	15,243	16,661	20,233	282	340	175,633
080	домкинства	9,859,782	9,845,163	14,619	216,055	67,852	17,880	28,559	46,959	50,886	2,319	1,600	216,055
090	Дългови ценни книжа	7,504,588	7,504,588	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	централни банки												
110	сектор „Държавно управление“	7,394,626	7,394,626										
120	кредитни институции	27,078	27,078										
130	други финансови дружества	9,935	9,935										
140	нефинансови дружества	72,949	72,949		-				-				-
150	Задбалансови експозиции	5,934,175			4,870								-
160	централни банки												
170	сектор „Държавно управление“	71,066											
180	кредитни институции	58,327											
190	други финансови дружества	287,901											
200	нефинансови дружества	4,951,216			2,864								
210	домкинства	565,665			2,006								
220	Общо	42,378,156	36,410,707	33,274	435,531	187,430	36,963	43,806	83,820	74,101	2,601	1,940	430,661

Образец EU CQ4: Качество на неослужваните експозиции по географски признак

		а	б	в	г	д	е	ж
FR2_F_20.04 по държави		Брутна балансова стойност/номинална стойност				Натрупана обезценка	Провизии за задължения и предоставени финансови гаранции	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при неослужваните експозиции
BG, BE, other		в т.ч.: неослужвани		в т.ч.: подлежащи на обезценка				
		в т.ч.: в неизпълнение						
010	Балансови експозиции	32,334,461	430,739	430,739	32,334,461	- 321,180		
	Държава 1-bg	27,264,668	424,222	424,222	27,264,668	- 316,913		
	Държава 2-be	1,003,979	47	47	1,003,979	-66		
	Държава 3-eu union	376,634	0	0	376,634	-2		
	Държава 4-fr	166,246	37	37	166,246	-62		
	Държава 5-pl	231,857	41	41	231,857	-31		
	Държава 6-sk	307,831	0	0	307,831	-8		
	Държава 7-us	554,900	0	0	554,900	-39		
	Други държави	2,428,346	6,392	6,392	2,428,346	-4,059		
	Задбалансови експозиции	5,939,045	4,870	0			10,570	
	Държава 1-bg	5,799,116	4,870	0			10,276	
	Държава 2-be	12,521	0	0			0	
	Държава 3-at	24,453	0	0			3	
	Държава 6-de	71,376	0	0			279	
	Други държави	31,579	0	0			12	
	Общо	38,273,506	435,609	430,739	32,334,461	- 321,180	10,570	

Образец EU CQ5: Кредитно качество на кредитите и авансите към нефинансови предприятия по сектори

FR1_F_6.00		а	б	в	г	д	е
		Брутна балансова стойност				Натрупана обезценка	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции
			в т.ч.: необслужвани		в т.ч.: подлежащи на обезценка кредити и		
				в т.ч.: в неизпълнение			
010	Селско, горско и рибно стопанство	859,195	21,101	21,101	859,195	-10,358	0
020	Добивна промишленост	27,491	0	0	27,491	-31	0
030	Преработвателна промишленост	3,090,318	82,286	82,286	3,090,318	-39,063	0
040	Производство и разпределение на електрическа и топлинна	806,583	2,546	2,546	806,583	-10,502	0
050	Водоснабдяване	85,098	0	0	85,098	-274	0
060	Строителство	563,345	8,232	8,232	563,345	-7,616	0
070	Търговия на едро и дребно	3,274,311	42,459	42,459	3,274,311	-28,853	0
080	Превоз и складиране	436,314	16,374	16,374	436,314	-7,744	0
090	Хотелиерство и ресторантьорство	136,169	7,318	7,318	136,169	-3,684	0
100	Информация и комуникация	163,016	2,310	2,310	163,016	-882	0
110	Финансово и застрахователно дело	11,598	58	58	11,598	-78	0
120	Операции с недвижими имоти	234,425	24,041	24,041	234,425	-983	0
130	Професионална и научно-техническа дейност	117,989	684	684	117,989	-1,266	0
140	Административна и спомагателна дейност	118,177	1,104	1,104	118,177	-881	0
150	Публична администрация и отбрана, задължително социално осигуряване	0	0	0	0	0	0
160	Образование	15,821	23	23	15,821	-95	0
170	Здравеопазване и социална дейност	65,899	3,721	3,721	65,899	-1,209	0
180	Култура, спорт и развлечения	30,938	38	38	30,938	-114	0
190	Други услуги	82,719	1,619	1,619	82,719	-1,838	0
200	Общо	10,119,406	213,914	213,914	10,119,406	-115,471	0

Образец EU CQ6: Оценка на обезпечения – кредити и аванси

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
FR1_F_18.00/F_18.02		Кредити и аванси											
		Обслужвани			Необслужвани								
							Просрочие > 90 дни						
	(F 23.06, /0010, /0010)			в т.ч.: в просрочие > 30 дни ≤ 90 дни		с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са в просрочие ≤ 90 дни		в т.ч.: в просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	в т.ч.: в просрочие > 180 дни ≤ 1 година	в т.ч.: в просрочие > 1 години ≤ 2 години	в т.ч.: в просрочие > 2 години ≤ 5 години	в т.ч.: в просрочие > 5 години ≤ 7 години	в т.ч.: в просрочие > 7 години
010	Брутна балансова стойност	23,192,344	22,761,683	33,274	430,661	187,430	243,231	36,963	43,806	83,820	74,101	2,601	1,940
020	в т.ч.: обезпечени	19,370,798	19,104,240	22,621	266,538	128,707	137,851	24,935	22,186	32,513	53,854	2,445	1,918
030	в т.ч.: обезпечени с недвижим имот	11,176,843	10,995,075	7,140	181,768	121,915	59,853	16,891	11,007	13,452	16,345	726	1,432
040	в т.ч.: инструменти с отношение непоасен кредит/обезпечение над	3,308,610	3,286,773		21,837	15,820	6,017						
050	в т.ч.: инструменти с отношение непоасен кредит/обезпечение над	1,712,930	1,706,181		6,749	6,305	444						
060	в т.ч.: инструменти с отношение непоасен кредит/обезпечение над	2,093,101	2,048,898		44,203	33,247	10,956						
070	Натрупана обезценка на обезпечени активи	-155,039	-61,311	-1,397	-93,728	-14,830	-79,025	-8,094	-11,104	-21,382	-35,977	-1,551	-917
080	Обезпечение												
090	в т.ч.: стойност, ограничена до	15,392,887	15,257,706	9,853	135,181	94,390	40,791	10,154	13,355	6,837	9,160	554	731
100	в т.ч.: недвижим имот	10,994,584	10,876,545	9,074	118,039	82,408	35,631	6,812	12,561	6,639	8,354	538	727
110	в т.ч.: стойност над тавана	0	0	0	0	0	0						
120	в т.ч.: недвижим имот	0	0	0	0	0	0						
130	Получени финансови гаранции	1,118,053	1,094,099	1,082	23,954	9,325	14,629	3,434	1,850	1,765	7,090	233	257
140	Натрупани частични отписвания	-6,881	-39	-7	-6,842	-1,546	-5,296	0	-4	-49	-3,978	-119	-1,146

Образец EU CQ7: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури

FR_1_F_13.03.1			а		б	
			Обезпечения, придобити чрез влизане във владение			
			Стойност при първоначалното признаване		Натрупани отрицателни промени	
010	Имоти, машини и съоръжения [ИМС]		-	-		
020	Различни от ИМС		40,370	-	9,995	
030	Жилищен имот		10,945	-	1,269	
040	Търговски имот		29,262	-	8,639	
050	Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)		163	-	87	
060	Капиталови и дългови инструменти		-	-	-	
070	Други обезпечения		-	-	-	
080	Общо		40,370	-	9,995	

Образец EU CQ8: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури — хронологична разбивка

FR2_25.01_		а		б		в		г		д		е		ж		з		и		й		к		л	
		Намаляване на салдото по дълга		Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение		принудително изети ≤ 2 год.		принудително изети > 2 год. ≤ 5 год.		принудително изети > 5 год.		В т.ч.: метехуизи активи, държани за продажба													
		Брутна балансова стойност	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени
010	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, класифицирани като ИМС																								
020	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, различни от класифицираните като ИМС			40,370	- 9,995	3,132	-	619	13,817	- 1,500	23,421	- 7,876													
030	Жилищен имот			10,945	- 1,269	617	-	81	2,581	- 16	7,747	- 1,172													
040	Търговски имот			29,262	- 8,639	2,515	-	538	11,236	- 1,484	15,511	- 6,617													
050	Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)			163	- 87	-	-	-	-	-	163	- 87													
060	Капиталови и дългови инструменти																								
070	Други обезпечения																								
080	Общо			40,370	- 9,995	3,132	-	619	13,817	- 1,500	23,421	- 7,876													

13. 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 ипотеки 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 („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 гаранتي 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

	Необезпечена балансова стойност	Обезпечена балансова стойност	В т.ч. обезпечени с		
			обезпечение	финансови гаранции	В т.ч. обезпечени с кредитни деривати
	а	б	в	г	д
1 Кредити и аванси		15,027,850	13,842,465	1,185,385	
2 Дългови ценни книжа	7,483,841	19,631	-	19,631	
3 Общо	7,483,841	15,047,481	13,842,465	1,205,016	-
4 В т.ч.: необслужвани експозиции	271,703	158,958	138,940	20,018	
EU-5 В т.ч.: в неизпълнение	271,703	158,958			

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

14. 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 вътрешни рейтинги. На тази база и съобразно възприетата групов 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 и ескалира в случай на превишения към съответните вътрешни органи.

Обхватът на сделките, които носят кредитен риск от контрагенти в ОББ, е ограничен. Сделки с деривати се извършват предимно с KBC Bank Белгия с цел управление на валутните позиции и лихвения риск. Аналогично, репо сделките са също основно с KBC или такива за поддържане на първично дилърство на местния пазар.

14.1. Анализ на експозицията към кредитен риск от контрагента (КРК) според подхода

Банката заделя капитал за кредитен риск от контрагенти, произтичащ от сделките с деривати и репо сделки, прилагайки стандартизирания подход (СП_КРК) за изчисление на кредитния риск от контрагента, съгласно Раздел 3 (чл.274 – чл.281) на Регламент (ЕС) 575/2013.

СП_КРК е най-подходящата методология за калкулиране на капиталовите изисквания за ОББ, вземайки под внимание обема и сложността на деривативния бизнес на банката. За да се осигури съпоставимост между експозицията (EAD) и използваемостта на лимита, същият подход се използва и за наблюдение на лимитите.

Съгласно стандартизирания подход (СП_КРК) експозицията, необходима за изчисляване на регулаторния капитал и използването (мониторинг) на лимита, се изчислява като сума от разменната стойност (чл.275) и потенциалната бъдеща експозиция (чл.278), която впоследствие се умножава по надзорен алфа фактор.

Образец EU CCR1 - Анализ на експозицията към КРК според подхода

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Размена стойност (RC)	Потенциална бъдеща експозиция (PFE)	Ефективна оценка бъдеща експозиция	Алфа, използвана за изчисляването на стойността на експозицията за регулаторни цели	Стойност на експозицията преди редуциране на кредитния риск	Стойност на експозицията след редуциране на кредитния риск	Стойност на експозицията	Рисково претеглена стойност на експозицията
EU-1	EU - Методна първоначалната експозиция (при дериватите)	-	-		1.4	-	-	-	-
EU-2	EU - Опростен СПКРК (при дериватите)	-	-		1.4	-	-	-	-
1	СПКРК (при дериватите)	8,192	37,348		1.4	84,801	63,755	62,703	30,769
2	МВМ (за деривати и СФЦК)					-	-	-	-
2а	в т.ч.: нетиражи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа					-	-	-	-
2б	в т.ч.: нетиражи съвкупности по деривати и трансакции с удължен сетълмент					-	-	-	-
2в	в т.ч.: съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти					-	-	-	-
3	Опростен метод за финансово обезпечение (при СФЦК)					-	-	-	-
4	Разширен метод за финансово обезпечение (при СФЦК)					69,556	69,556	69,556	13,911
5	Стойност под риска за СФЦК					-	-	-	-
6	Общо					154,357	133,311	132,259	44,680

14.2. Риск от корекции на кредитната оценка (ККО)

Към 31.12.2024 г. в ОББ няма сделки, за които се прилагат капиталови изисквания за риска при корекция на кредитната оценка (ККО).

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

		а	б
		Стойност на експозицията	Рисково претеглена стойност на експозицията
1	Общо сделки, за които се прилага усъвършенстваният подход	-	-
2	i) Компонент на стойността под риск (в т.ч. множител 3)		
3	ii) Компонент на стресираната стойност под риск (в т.ч. множител 3)		
4	Сделки, за които се прилага стандартизираният подход	-	-
EU-4	Сделки, за които се прилага алтернативният подход (въз основа на метода на първоначалната експозиция)	-	-
5	Общо сделки, за които се прилагат капиталови изисквания за риска при ККО	-	-

14.3. Експозиции към КРК по нормативно определени класове експозиции и по рискови тегла

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, Глава 6 от Дял II, Част трета.

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

	Класове експозиции	Рисково тегло										Обща стойност на експозицията
		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	к	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Други
1	Централни правителства или централни банки											
2	Регионални правителства или местни органи на власта											
3	Субекти от публичния сектор											
4	Многоосирани банки за развитие											
5	Многоосирани организации											
6	Институции					20,448	3,823			-		24,271
7	Предприятия									20,260		20,260
8	Експозиции на дребно								149			149
9	Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка											
10	Други позиции											
11	Обща стойност на експозицията	-	-	-	-	20,448	3,823	-	149	20,260	-	44,680

14.4. 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

Вид обезпечение	Обезпечение, използвано в сделки с деривати				Обезпечение, използвано в СФЦК			
	Справедлива стойност на полученото обезпечение		Справедлива стойност на предоставеното обезпечение		Справедлива стойност на полученото обезпечение		Справедлива стойност на предоставеното обезпечение	
	Отделено	Неотделено	Отделено	Неотделено	Отделено	Неотделено	Отделено	Неотделено
1 Парични средства - местна валута	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Парични средства - други валути	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Вътрешни държавни дългови инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Други държавни дългови инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Дългови инструменти на държавна агенция	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Корпоративни облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Капиталови ценни книжа	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Друго обезпечение	-	-	-	-	-	-	-	977,994
9 Общо	-	-	-	-	-	-	-	977,994

15. 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 много нисък, както и апетитът за риск.

Основните измервания на търговския пазарен риск в ОББ са посредством лимити за отворена валутна позиция и Stop Loss лимити.

15.1. Позиционен риск (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.

15.2. 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 съчетаната позиция на тясно корелирани валути и 8% капиталови изисквания за открита валутна позиция.

Тъй като България участва във валутния механизъм ERM II, съгласно чл. 354 (4), капиталовото изискване за съчетаната позиция на валутната двойка BGN-EUR е в размер на 1.6% от стойността на тази съчетана позиция.

Банката няма експозиции по стоков и сетълмент риск.

ОББ използва Стандартизирания подход за изчисляване на пазарния риск.

Образец EU MR1 Пазарен риск при стандартизирания подход

		а
		Рисково претеглена стойност на експозициите
Продукти без възможност за избор		
1	Лихвен риск (общ и специфичен)	5,663
2	Риск, свързан с капиталовите инструменти (общ и специфичен)	
3	Валутен риск	-
4	Стоков риск	
Опции		
5	Опростен подход	
6	Подход делта плюс	
7	Сценариен подход	
8	Пресекюритизация (специфичен риск)	
9	Общо	5,663

16. Операционен риск

Операционният 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. В ОББ е внедрена Рамката за управление на операционния риск на КВС. През 2024 г. Рамката беше основно преразгледана в съответствие с Проект за реорганизиране на операционния и информационния риск, наречена още програма PRIOR. Следвайки инициативата на Групата за PRIOR, ОББ започна да прилага усъвършенстван подход към управлението на операционния риск. От процеси постепенно преминахме към бизнес линиите, а от оценката на Групови ключови контроли - към изграждането и поддържането на актуални подробни описания на рисковете и контролите по бизнес линиите, където непрекъснато се идентифицират нови рискове в динамичната среда за управление на риска. Тези нови концепции постепенно заменят старите концепции за целите на Груповите ключови контроли. Целта е да се осигури по-детайлен надзор и по-добри гаранции на заинтересованите страни по отношение на нашата предразположеност на операционен риск, както и относно състоянието на вътрешната ни контролна среда. PRIOR води до по-детайлен надзор в цялата Група и дава по-добра увереност на заинтересованите страни относно качеството на вътрешната контролна среда.

За да подкрепи новия подход, беше успешно внедрена нова система "GRACE", която замени B Wise като обща система на контролните звена (риск, одит и съответствие) в групата. За ефективното имплементиране на новата методология и система бяха проведени групови и локални обучения.

Градивен елемент на Рамката е регистрацията и анализът на загуби и събития с операционен риск. Документът, който регламентира процеса на събиране и регистриране на загуби и събития, свързани с операционния риск в ОББ, следва Груповия стандарт за събиране и регистриране на загуби и събития от операционен риск. Операционните загуби и събития се регистрират в специална система на КВС - GLORY. Регистрираните операционни събития и загуби се анализират и докладват на Местен комитет за управление на риска като се предлагат коригиращи мерки за избягване на бъдещи загуби и събития. Местни отговорници по операционен риск (MOOP), които са част от 1-ва линия на защита – бизнес звената на Банката, са назначени за всички бизнес линии в ОББ и са регулярно обучавани от 2-ра линия на защита (Управление на нефинансовите рискове).

Управление на непрекъсваемост на бизнеса (УНБ) се осъществява в съответствие с относимите групови стандарти и указания на КВС, посредством локалната Рамка за УНБ.

УНБ се дефинира като стратегическа и тактическа способност на една организация да планира и да реагира адекватно на инциденти, прекъсвания на бизнеса и кризисни ситуации, като осигурява продължителността на критичните дейности. УНБ се фокусира върху максималното (необходимо) време за възстановяване на бизнес дейностите, така че те да бъдат своевременно налични след инцидента, прекъсването на бизнеса или кризисната ситуация.

В ОББ УНБ се координира от локалната функция по управление на операционния риск като бизнес звената са отговорни за внедряването на Рамката за УНБ. За всички бизнес

линии в Банката са изготвени анализи за въздействие върху бизнеса (АВБ), като за всяка дейност е дефинирано максимално време за възстановяване. За всяка бизнес линия е определен координатор по непрекъснатост на бизнеса, който има за задача да определи критичните дейности, да идентифицира критичните системи и ключовите служители в бизнес звеното, да изготви план за непрекъснатост на бизнеса (ПНБ) за кризисни ситуации, както и да координира тестване на плана и телефонната каскада. Координаторът по непрекъснатост на бизнеса освен това прави преглед и актуализация на съответните АВБ, ПНБ и телефонно дърво като минимум веднъж годишно.

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

Образец EU OR1 Капиталови изисквания за операционен риск и рисково претеглени суми на експозицията

Банкови дейности		а	б	в	г	д
		Съответен индикатор			Капиталови изисквания	Рискова експозиция
		Година-3	Година-2	Последна година		
1	Банкови дейности, за които се прилага подходът на базисния индикатор (ПБИ)					
2	Банкови дейности, за които се прилага стандартизираният подход (СП) или алтернативният стандартизиран подход (АСП)	755,827	825,748	1,049,208	119,030	1,487,875
3	<u>Прилагане на СП:</u>	755,827	825,748	1,049,208		
4	<u>Прилагане на АСП:</u>					
5	Банкови дейности, за които се прилагат усъвършенстваните подходи за измерване (УПИ)					

17. Оповестяване на обременени и необременени активи

Обременените с тежести активи и свободните от тежести активи на ОББ към 31.12.2024 г. са както следва:

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.

Блокирането на активи, обезпечаващи обслужването на бюджетни организации, се извършва на база чл. 152 от Закона за публичните финанси.

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	
		030	в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК	040	в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК	060	в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК	090	в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК
010	Активи на предоставящата информация институция	418,754	417,508			37,043,979	13,639,514		
020	Заеми при поискване	31,040	31,040			6,126,809	5,996,709		
030	Капиталови инструменти	0	0			22,326		22,326	
040	Дългови ценни книжа	366,468	366,468	341,749	341,749	7,149,188	7,090,918	7,026,598	6,967,279
050	в т.ч.: покрити облигации					7,435		7,330	
060	в т.ч.: секюритизации								
070	в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“	366,468	366,468	341,749	341,749	7,039,257	7,039,257	6,916,979	6,916,979
080	в т.ч.: емитирани от финансови предприятия					36,996	36,996	35,775	35,775
090	в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия					72,935	14,665	73,844	14,525
100	Заеми и аванси, различни от заеми при поискване	1,246				22,871,237			
0110	включително: заеми обезпечени с недвижими имоти					11,452,678			
120	Други активи	0				874,619	552,887		

Образец EU AE2 – Получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа

		Справедлива стойност на обременените с тежести получени обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа		Без тежести Справедлива стойност на получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с	
		010	в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК	040	в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК
130	Получени обезпечения от предоставящата информация институция	0			
140	Заеми при поискване				
150	Капиталови инструменти				
160	Дългови ценни книжа	0		956,795	956,795
170	в т.ч.: покрити облигации				
180	в т.ч.: секюритизации				
190	в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“			956,795	956,795
200	в т.ч.: емитирани от финансови предприятия				
210	в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия				
220	Заеми и аванси, които не са заеми при поискване				
230	Други получени обезпечения				
240	Емитирани собствени дългови ценни книжа, които не са собствени покрити облигации и секюритизации				
241	Емитирани собствени покрити облигации и секюритизации, все още не предоставени като залог				
250	ОБЩО АКТИВИ, ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА	418,754	417,508		

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
010	Балансова стойност на подбрани финансови пасиви	266,904	366,468

18. Секюритизация

През 2024 г. не е извършвана секюритизация на активите на Банката.

19. Специализирано кредитиране

ОББ няма нищо за оповестяване през 2024 г.

20. 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 2024 г. Комитетът за възнагражденията на ОББ се събра два пъти – на редовно заседание на комисията, проведено на 20.03.2024 г. и на 24.10.2024 г.

Политиката за възнагражденията в ОББ беше променена веднъж през 2024 г. с цел да е в съответствие с Политиката на възнагражденията на КВС Group. Прегледан и актуализиран беше и списъка с 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 KBC старши мениджъри на Банката.

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 от Първа и Втора група, определени като „ключов идентифициран персонал от съществена важност“, 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 се осъществява или чрез намаляване на разсрочени, но все още неусвоени 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 (клауза за връщане на изплатени суми) по преценка на Надзорния съвет на KBC Group и до степента, разрешена от закона.

Образец REM1 Възнаграждение, предоставено за финансовата година

			а	б	в	г
			Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Друго висше ръководство	Друг идентифициран персонал
1	Фиксирано възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал	6	7		20
2		Общо постоянно възнаграждение	45	2,683		2,734
3		В т.ч.: парично	45	2,683		2,734
4		(не е приложимо в ЕС)				
EU-4a		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост				
5		В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти				
EU-5a		В т.ч.: други инструменти				
6		(не е приложимо в ЕС)				
7		В т.ч.: други форми				
8		(не е приложимо в ЕС)				
9	Променливо възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал				
10		Общо променливо възнаграждение		839		847
11		В т.ч.: парично		454		847
12		В т.ч.: отложено		385		
EU-13a		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост				
EU-14a		В т.ч.: отложено				
EU-13b		В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти		334		
EU-14b		В т.ч.: отложено		334		
EU-14c		В т.ч.: други инструменти				
EU-14d		В т.ч.: отложено				
15		В т.ч.: други форми				
16		В т.ч.: отложено				
17	Общо възнаграждение (2 + 10)		45	3,522		3,581

Образец REM3 Отложено възнаграждение

		а	б	в	г	д	е	ЕУ-ж	ЕУ-з
	Отложено и задържано възнаграждение	Общ размер на отложено то възнаграждение, представено за предходни периоди на изпълнение	В т.ч.: дължимо през финансовата година	В т.ч.: дължимо през следващите финансови години	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложено то възнаграждение, дължимо през финансовата година	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложено то възнаграждение, дължимо през следващите години на изпълнение	Общ размер на извършената през финансовата година корекция поради последващи имплицитни корекции (напр. промяна в стойността на отложено то възнаграждение поради промяна в цената на инструментите)	Общ размер на отложено то възнаграждение, представено преди финансовата година и действително изплатено през финансовата година	Общ размер на отложено то възнаграждение, представено за предходен период и изпълнено, което е станало дължимо, но подлежи на периоди на задържане
1	Надзорна функция на ръководния орган								
2	Парично								
3	Акции или равностойни права на собственост								
4	Свързани с акции инструменти или екиваленти и непарични инструменти								
5	Други инструменти								
6	Други форми								
7	Управленска функция на ръководния орган	2,768	1,006	1,762			775	1,023	771
8	Парично	1,198	309	689				386	221
9	Акции или равностойни права на собственост								
10	Свързани с акции инструменти или екиваленти и непарични инструменти	1,570	487	1,073			775	637	590
11	Други инструменти								
12	Други форми								
13	Друго висше ръководство								
14	Парично								
15	Акции или равностойни права на собственост								
16	Свързани с акции инструменти или екиваленти и непарични инструменти								
17	Други инструменти								
18	Други форми								
19	Друг идентифициран персонал								
20	Парично								
21	Акции или равностойни права на собственост								
22	Свързани с акции инструменти или екиваленти и непарични инструменти								
23	Други инструменти								
24	Други форми								
25	Обща сума	2,768	1,006	1,762			775	1,023	771

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

	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й
	Възнаграждение на ръководния орган			Видове дейност						
	Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Общо за ръководния орган	Инвестиционно банкиране	Банкиране на дребно	Управление на активи	Корпоративни функции	Функции за независим вътрешен контрол	Всички останали	Общо
1	Общ брой на идентифицирания персонал									33
2	В т.ч.: членове на ръководния орган	6	7	13						
3	В т.ч.: друго висше ръководство									
4	В т.ч.: друг идентифициран персонал			2	5	0	4	3	6	
5	Общо възнаграждение на идентифицирания персонал	45	3,522	3,567	340	969	-	657	442	1,174
6	В т.ч.: променливо възнаграждение	-	839	839	85	239	-	180	109	235
7	В т.ч.: постоянно възнаграждение	45	2,683	2,728	255	730	-	477	333	939

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

Ключови показатели ефективност	за	Действия	Статус <КАКТО Е>	Срок
Показатели за многообразието - области на внимание	за	Стремите се към балансирана многообразна структура на Управителния орган на КВС България Груп относно:		

1. Пол

Не се поставят количествени цели, с изключение на значимата кредитна институция, част от KBC Group в България:
- УС и НС на ОББ - съотношението между недостатъчно представения пол и свръхпредставения пол да се вмести в рамките на 20 % от най-добрите съотношения, измерени от ЕБО Бенчмаркинг за диверсификация

Действия за постигане на целта:
- При всяко правопримство и като се има предвид, че от твърдите регулаторни изисквания за длъжността ("fit and proper"), следва да има стремеж към равнопоставеност на кандидатите 50%:50% f:m заедно с останалите изисквания за пригодност, както е посочено в политиките за приемственост и пригодност на ОББ

2. Образование

- Цел за диверсификация в образованието: Всички съвети включват членове с различни образователни специалности - икономическа, юридическа, техническа и др.

3. Опит

- Цел за диверсификация в опита: Всички съвети включват членове с опит в различни финансови институции и/или в различни държави

Орган	Мъже	Жени	Съотношение (м:ж)
ОББ УС	4	3	57%:43%
ОББ НС	5	1	83%:17%

Q3 2025
зависи от
мандатите

- Членове с икономическо, юридическо и техническо образование

Постоянен

- Членове с опит в различни финансови институции, в различни държави

Постоянен

4. Възраст

УС: 13% BB, 87% GenX
НС: 67% BB, 33% GenX

- Осигуряване на микс от поколения от поне две поколения
- Определения на поколенията:
Baby boomers (между 1946 и 1964)
Gen X (между 1965 и 1980)
Gen Y (между 1981 и 1996)
Gen Z (между 1997 и 2012)

Постоянен

Подкрепа на завърнали се на работа майки

- Специализирана програма за адаптиране на завръщащи се на работа майки, предоставяща кариерно консултиране и ориентиране
- Проучване на подходящи възможности в зависимост от индивидуалните обстоятелства и бизнес ситуацията.
- Отпуск за кърмене за майки на малки деца
- Възможности за гъвкаво работно време и/или други подходящи мерки за завръщащите се майки, които им позволяват да съчетаят по-добре служебните си задължения с грижите за децата.

Постоянен

	Offboarding на пенсионирани служители	– Преференциалните цени по банковите продукти и услуги остават непроменени след пенсиониране /понастоящем в ОББ/.	Постоянен
Отговорно докладване	Готовност за докладването по Директива 2023/970 на ЕС за засилване на прилагането на принципа на равно заплащане за равен труд или труд с равна стойност между мъжете и жените чрез прозрачност на заплащането и механизми за прилагане.	– В процес на изпълнение, за да започне да се отчита от 2027 г. нататък	2027
	Нов образец на доклад, който е част от годишния доклад до БНБ - Наредба № 4, относно сравнителния анализ на практиките в областта на възнагражденията, разликата в заплащането на жените и мъжете и одобрените по-високи коефициенти съгласно Директива 2013/36/ЕС	Докладът е свързан с представителството на служителите от различни полове по квартали на нивото на възнаграждение. Отчетният период е 2023 г., а разликата в заплащането на жените и мъжете е изчислена в съответствие с насоките (разлика между средното възнаграждение на мъжете и жените, изразена като процент от средното възнаграждение на мъжете).	2024
Показатели за разнообразие на 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	– Анализ на разликата в заплащането между половете, представян на СМТ веднъж годишно в съответствие с избраната от КВС методология с допълнителни подробности относно методологията и разяснения. – Темата и целта се вземат под внимание в редовния кръг на годишния преглед на заплатите през първото полугодие на всяка година	Ежегодно
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	– На разположение за записване на сесия за обучение "Как да останем свързани с детето си, докато сме служители на пълен работен ден в един забързан свят"	Постоянен
	Да се осигури вътрешна комуникация относно многообразието и включването	– Публикуване на информация относно разнообразието и включването във вътрешни сайтове/платформи за	Постоянен

		електронно обучение / Разработване на възможни видове комуникация, като се вземат предвид местните особености	
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: 54% мъже / 46% 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 Новоодобреният Кодекс за поведение беше съобщен на всички служители през април 2021 г. В него изрично се въвежда правило за нулева толерантност към грубо неуважително поведение, напр. ☐ Злоупотреба със служебното положение в отношенията с колегите. ☐ Отпращане на обидни забележки за другите. ☐ Постъпки, които накърняват интегритета или достойнството на колегите. ☐ Организиране на заговор срещу колеги. ☐ Тормоз, дискриминация или сексуален тормоз на колеги или клиенти. - Съществува процедура за подаване на сигнали в случаи на тормоз и друго явно неуважително поведение (Политика за подаване на сигнали).	Постоянен

21. 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.

ОББ е освободена от задължението да публикува декларация за устойчивост и консолидирана декларация за устойчивост, тъй като информацията е включена в консолидираната декларация за устойчивост на нейното предприятие майка, Групата КВС, със седалище на Хавелан 2, 1080 Брюксел, Белгия. Консолидираната декларация за устойчивост на Групата КВС и свързаното с нея становище за достоверност са включени в годишния отчет на Групата КВС за 2024 г., достъпен на [Annual reports](#).

Образец D 01.00 - Банков портфейл — Показатели за потенциален риск от прехода във връзка с изменението на климата: кредитно качество на експозициите по сектори, емисии и остатъчен срок до падежа

Образец D 02.00.а - Банков портфейл — Показатели за потенциален риск от прехода във връзка с изменението на климата: кредити, обезпечени с недвижим имот — енергийна ефективност на обезпечението(I)

64

Образец D 02.00.b - Банков портфейл — Показатели за потенциален риск от прехода във връзка с изменението на климата: кредити, обезпечени с недвижим имот — енергийна ефективност на обезпечението(II)

		колона
		Без обозначение на обезпечението по СЕХ
		В т.ч.приблизителна оценка на равнището на енергийна ефективност (
		0160
Общо за ЕС	0010	64.52%
В т.ч.кредити , обезпечени с търговски недвижим имот	0020	21.58%
В т.ч.кредити , обезпечени с жилищен недвижим имот	0030	99.82%
В т.ч.обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти	0040	0.00%
В т.ч.приблизителна оценка на равнището на енергийна ефективност(енергийна характеристики на обезпечението в kWh/m²)	0050	100.00%
Общо извън ЕС	0060	0.00%
В т.ч.кредити , обезпечени с търговски недвижим имот	0070	0.00%
В т.ч.кредити , обезпечени с жилищен недвижим имот	0080	0.00%
В т.ч.обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти	0090	0.00%
В т.ч.приблизителна оценка на равнището на енергийна ефективност(енергийна характеристики на обезпечението в kWh/m²)	0100	0.00%