

ОБЕДИНЕНИ  
ЗА ТЕБ



**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ  
2016 ГОДИНА  
НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА**

съгласно

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

## СЪДЪРЖАНИЕ

1. Обхват и методи на консолидация.....	3
2. Политики и правила за управление на риска.....	3
3. Регулаторен капитал и капиталова адекватност.....	6
3.1. Структура и елементи на капиталовата база.....	6
3.2. Капиталови изисквания.....	6
3.3. Вътрешен анализ адекватността на капитала (БААК).....	8
4. Експозиция към кредитен риск от контрагента.....	8
5. Капиталови буфери.....	9
6. Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване.....	9
6.1. Общ размер на експозициите след счетоводни намаления и преди ефекта от редуциране на кредитния риск.....	12
6.2. Географско разпределение на кредитния портфейл по държави.....	13
6.3. Разпределение на кредитния портфейл по отрасли на икономиката.....	14
6.4. Разпределение на кредитния портфейл по остатъчен падеж.....	15
7. Оповестяване на обременените и необременени с тежести активи.....	15
8. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск.....	16
9. Капиталови изисквания за позиционен риск и сетълмент риск за инструментите в търговския портфейл, а също и за валутния и стоковия риск за цялостна дейност.....	17
10. Капиталови изисквания за валутен риск.....	19
11. Вътрешни модели за пазарен риск.....	19
12. Операционен риск.....	20
13. Капиталови инструменти в банковия портфейл.....	21
14. Лихвен риск в банковия портфейл.....	21
15. Секюритизация.....	22
16. Вътрешнорейтингов подход.....	22
17. Техники за редуциране на кредитен риск.....	23
18. Ливъридж.....	25
19. Политика и практика за възнагражденията за категориите персонал по чл. 2 от Наредба №4 на БНБ.....	27

**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД** („ОББ“ или „Банката“) е регистрирана в Република България, с адрес на управление – гр. София, ул. „Света София“ 5.

Основен акционер на ОББ е Национална банка на Гърция („НБГ“), притежаваща 99.9% от регистрирания капитал. Банката притежава пълен лиценз за извършване на банкови и финансови операции в страната и в чужбина. През декември 2016 г., КВС Банк обяви придобиването на 99.9% от акциите на Обединена Българска Банка (ОББ) АД от НБГ, като сделката бе приключена на 13 юни 2017 г.

## 1. Обхват и методи на консолидация

Настоящото оповестяване е изготвено на консолидирана база с официални данни към 31.12.2016 в съответствие с чл.70, ал. 3 от Закона за кредитните институции.

Дъщерните и асоциирани предприятия в структурата на ОББ към декември 2016 г. са следните:

Дружество	Дял от капитала на дружеството	Метод на консолидация
ОББ Факторинг ЕООД	100%	Пълна консолидация
ОББ Асет Мениджмънт АД	91%	Пълна консолидация
ОББ Застрахователен брокер АД	80%	Пълна консолидация
ОББ МетЛайф Животозастрахователно Дружество АД	30%	Метод на собствения капитал
Дружество за касови услуги АД.	20%	Метод на собствения капитал

Капиталовите участия на ОББ в последните две компании не са отчетени като намаление на регулаторния капитал в изпълнение на чл.48 и чл.89 на Регламент (ЕС) 575/2013 и са включени към рисково претеглените активи с тегло 100% или 250%.

## 2. Политики и правила за управление на риска

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

- *Стратегическо* – Управлението на риска е основна отговорност на Съвет на Директорите („СД“) на ОББ, който утвърждава Рамката за управление на риска на Банката, рисковата стратегия и апетит, и политиките за управление на риска, като в тази си роля е подпомаган от Комитета за управление на риска.

- *Тактическо* – Висшето ръководство на Банката носи отговорност за прилагането в организацията на Банката на Рамката за управление на риска, одобрена от Съвета на Директорите.

Цялостната отговорност за разработването, поддръжката, отчитането и общия надзор на управлението на риска, както и проверката, че предприетите от банката рискове остават в рамките, одобрени от Съвета на директорите, се носи от Управление „Управление на риска“, ръководено от Регионалния Риск Мениджър (PPM). Регионалният Риск Мениджър докладва на Комитета за управление на риска и на Главния Изпълнителен Директор и когато е необходимо има директен достъп до Председателя на Комитета за управление на риска. Управление „Управление на риска“ и неговият Ръководител се включват активно във всички колективни органи на управление, свързани с управление на риска.

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

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

- 1) Първата линия на отбрана включва бизнес звената, които са отговорни за прилагането на Рамката за управлението на риска, когато е необходимо поемането на рискове.
- 2) Втората линия на отбрана е Управление „Управление на риска“, което предлага и организира изпълнението на Рамката за управление на риска на банката, идентифицира контролите, оценява рисковете, предоставя подходящи инструменти и методологии за тази цел, може да оцени рисковото претеглената доходност и да докладва на съответните органи на управление. Друг ключов компонент на втората линия на отбрана е отдел „Нормативен контрол“, който гарантира, че Банката работи добросъвестно и в съответствие с приложимите закони, наредби, надзорни изисквания и вътрешните нормативни актове на Банката.
- 3) Третата линия на отбрана е Специализираната служба за вътрешен одит, която осигурява независим преглед на системата за управление на риска.

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

Политиките за управление на риска дефинират и анализират рисковете, които Банката поема, и определят подходящи лимити и процедури за контрол. Политиките и процедурите се преразглеждат периодично с цел отразяване на настъпили промени в пазарните условия, регулациите и предлаганите продукти и услуги.

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

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

Специализирана служба за вътрешен одит извършва редовен преглед на адекватността и качеството на възприетите механизми за вътрешен контрол на риска.

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

- Стратегия за управление на риска (Политика за управление на риска и Показатели за измерване на рисковия апетит);
- Корпоративна кредитна политика;
- Политика за управление на риска при кредитиране на дребно;
- Политика за управление на риска при кредитиране на микро бизнес клиенти;
- Политика за управление на пазарния риск и Политика за ограничаване на загубите;
- Политика за управление на ликвидния риск;
- Рамка за управление на операционния риск;
- Политика за управление на лихвения риск в банков портфейл;
- Правила и процедури за риск от контрагента по банки;
- Вътрешни правила за корпоративната кредитна дейност, оценката, застраховането и управлението на обезпечения;
- Рамка за вътрешен анализ адекватността на капитала (ВААК) и
- Правила и процедури за оценка на капиталовата адекватност.

Банката стриктно следва регулаторните изисквания, установявайки като целево ниво на капиталова адекватност от първи ред не по-ниско от 11.5% и обща капиталова адекватност не по-ниска от 13.5%. Капиталовата адекватност на ОББ е значително над тези лимити с нива респективно 23.32% и 24.32% към месец декември 2016 г.

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

За цялостното и ефективно управление на риска спомагат и действащите вътрешни правила, процедури, методики и инструкции, като например: Правила за инвестиции в ценни книжа и оценка на портфейла; Политика за формиране на провизии за обезценка и отписване на финансови активи; Вътрешни правила за разкриване и предотвратяване на конфликт на интереси, и др.

С цел да сведе до минимум последиците от евентуални проблеми в т.ч. извънредни ситуации, бедствия и аварии, и да осигури непрекъсваемост на бизнеса, Банката е разработила следните планове:

- План на ОББ за финансиране при непредвидени обстоятелства;
- План за непрекъсваемост на бизнеса на ОББ АД;
- План за възстановяване на ОББ АД.

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

### 3. Регулаторен капитал и капиталова адекватност

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

Регулаторният капитал (Собствен капитал) включва Капитал от първи ред и Капитал от втори ред, съгласно Регламент (ЕС) 575/2013. Таблицата по-долу предоставя подробна информация за капиталовата позиция на Обединена Българска Банка АД.

хил. лева	31 декември 2016 г.
Регистриран и внесен капитал	75 964
Резерви	872 725
Натрупан друг всеобхватен доход	30 716
<i>Намаления от капитала</i>	
Корекции на базовия собствен капитал от първи ред поради пруденциални филтри	(1 756)
Нематериални активи	(6 890)
Превишение на сумата, която се приспада от позициите на допълнителния капитал от първи ред над допълнителния капитал от първи ред	(4 480)
Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	(9 530)
<b>КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</b>	<b>956 749</b>
Подчинен срочен дълг	41 003
<b>КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД</b>	<b>41 003</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)</b>	<b>997 752</b>

\* Капиталът от втори ред се състои от привлечен подчинен срочен дълг, договорен между ОББ АД и НБГ, подписан през 2007 г. за срок от 10 години и номинална стойност към 31 декември 2016 г. в размер на 50 882 хил.лева.

#### 3.2. Капиталови изисквания

Банката изпълнява напълно изискванията на Регламент (ЕС) 575/2013, Директива 2013/36/ЕС и надзорните изисквания на БНБ, според които коефициентите на капиталовата адекватност на Капитала от първи ред и на Общата капиталова адекватност трябва да са съответно не по-малко от 11.5% и не по-малко от 13.5%.

ОББ АД прилага стандартизиран подход при изготвяне на отчета за капиталовата адекватност по отношение на кредитния, пазарния и операционния риск. Капиталовите изисквания по класове експозиции (при 8% капиталови изисквания) са както следва:

хил. лева		31 декември 2016 г.
<b>ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И РИСКА ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА</b>		<b>270 610</b>
Централни правителства и централни банки		0
Регионални и местни органи на властта		456
Институции		5 770
Предприятия		85 807
Експозиции на дребно		67 370
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество		37 525
Просрочени позиции		59 309
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)		534
Капиталови инструменти		2 857
Други позиции		10 772
<b>РИСКА ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА</b>		<b>209</b>
<b>ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК</b>		<b>16 765</b>
Дългови инструменти		16 765
Капиталови инструменти		
Валутна позиция		
<b>ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК</b>		<b>40 900</b>
<b>ДРУГИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (предпазен капиталов буфер 2.5% и буфер за системен риск 3%)</b>		<b>225 689</b>
<b>ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</b>		<b>553 964</b>
<b>Превишение (+) / недостиг (-) на собствения капитал</b>		<b>669 477</b>
<b>Отношение на обща капиталова адекватност (%)</b>		<b>24.32%</b>
<b>Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)</b>		<b>23.32%</b>

Структурата на изискуемия капитал по типове риск е следната:

Кредитен риск	82.43%
Пазарен риск	5.11%
Операционен риск	12.46%

### 3.3. Вътрешен анализ адекватността на капитала (ВААК)

Като част от утвърдената рамка по ВААК и следвайки груповите дефиниции и методологии, Банката оценява регулярно своя индивидуален рисков профил.

Основните цели на процеса по вътрешен анализ адекватността на капитала са:

- Идентифициране, измерване и контрол на всички съществени за Банката рискове;
- Разработването на подходящи системи за измерване и управление на тези рискове;
- Вътрешна оценка на капитала, необходим за покриване на всички съществени за Банката рискове (изчисляване на “вътрешен капитал”).

Посредством вътрешно разработени и утвърдени с рамката по ВААК модели, освен регулаторно изискуемите за кредитен, пазарен и операционен риск, Банката изчислява допълнителни капиталови изисквания за концентрация на кредитен риск и лихвен риск в банков портфейл.

хил.лева	31 декември 2016 г.
<b>Вътрешна оценка на капиталовите потребности</b>	<b>660 172</b>
<i>Включително регулаторно изискуеми</i>	328 275
<i>Доп. капитал по ВААК: Концентрация на кредитен риск</i>	25 638
<i>Лихвен риск в банков портфейл</i>	80 570
<i>Включително Капиталови буфери изисквани от Директива 2013/36/ЕС и Наредба № 8/БНБ</i>	225 689
в т.ч.: Предпазен капиталов буфер 2.5%	102 586
Буфер за системен риск 3%	123 103

### 4. Експозиция към кредитен риск от контрагента

Кредитният риск от контрагента възниква при сделки с дериватни инструменти, репо-сделки, сделки по предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, транзакции с удължен сетълмент и представлява риска контрагентът по определена сделка да изпадне в неизпълнение преди окончателния сетълмент на паричните потоци по сделката.

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

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



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

### Капиталови изисквания за риск от контрагента

хил.лева

31 декември 2016 г.

Клас експозиции	Финансиращи сделки по ЦК	Деривати	ОБЩО:
Експозиции към институции	3	70	73
Експозиции към предприятия	0	41	41
Експозиции на дребно	0	0	0
<b>ОБЩО:</b>	<b>3</b>	<b>111</b>	<b>114</b>

### 5. Капиталови буфери

В изпълнение на Наредба 8 на БНБ за капиталовите буфери на банките, ОББ заделя необходимите предпазен капиталов буфер и буфер за системен риск. Нивото на антицикличния буфер, приложим към кредитни рискови експозиции в Република България бе определено от БНБ в размер на 0% за последното тримесечие на 2016 г.

хил.лева

31 декември 2016 г.

<b>Капиталови буфери съгласно Директива 2013/36/ЕС и Наредба № 8/БНБ</b>	<b>225 689</b>
в т.ч.: Предпазен капиталов буфер 2.5%	102 586
Буфер за системен риск 3%	123 103

Банката изчислява на месечна база капиталовия буфер, формиран на база остатъчната част от отменените специфични провизии за кредитен риск. Буферът не се използва за поемане на допълнителен кредитен риск. Размерът на този буфер към 31 декември 2016 г. е 213 637 хил. лева, съпоставен с 303 583 хил. лева към 31 декември 2015 г.

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

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

Всички финансови активи, класифицирани в групи “кредити и вземания”, “държани до падеж”, “на разположение за продажба” и „определени по справедлива стойност в печалбата или загубата“ подлежат на преглед за обезценка. Банката прави преценка на всяка балансова дата дали са налице обективни доказателства за обезценката на финансов актив или на група от финансови активи.

В съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, един финансов актив (или група финансови активи) се обезценява или се натрупват загуби от обезценка ако, и

единствено в случай че, е налице обективно доказателство за обезценка в резултат от едно или повече събития, които са възникнали след първоначалното признаване на актива (“събитие, водещо до загуба”) и това събитие (или събития), водещо до загуба, е оказало влияние върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив (или група финансови активи), което влияние може да бъде надеждно определено. Не е задължително да бъде идентифицирано едно единствено, самостоятелно събитие, което да е причинило обезценката. По-скоро, комбинираният ефект от няколко събития може да е предизвикал обезценката. Загубите, очаквани в резултат от бъдещи събития, без значение колко са вероятни, не водят до обезценка на финансовия актив. Обективното доказателство, че даден финансов актив или група от активи е обезценен, включва проследяеми и доказуеми данни и събития, свързани със загуба, както следва [МСС 39.59]:

- (а) значително финансово затруднение на емитента или длъжника;
- (б) нарушение на договора, като забава при плащане на дължими лихви или главници;
- (в) предоставяне на отстъпки на кредитополучателя, поради икономически или правни основания в следствие на неговите затруднения;
- (г) съществува вероятност, че кредитополучателят ще изпадне в несъстоятелност;
- (д) изчезването на активен пазар за този финансов актив поради финансови затруднения, или
- (е) данни, показващи, че има измеримо намаление в прогнозираните бъдещи парични потоци от определена група от финансови активи след първоначалното им признаване, независимо че намалението все още не може да бъде обвързано с индивидуални финансови активи от групата, включително:
  - неблагоприятни промени в платежоспособността на заемополучателите в групата или
  - национални или локални икономически условия, свързани с просрочията по активите в групата.

Банката остойностява риска, свързан с контрагента, като използва вътрешни рейтинги и скоринг модели на база на определени количествени и качествени критерии и информация, предоставена от Централния кредитен регистър. Те спомагат както за взимането на решение за отпускане на кредит, така и за последваща комуникация с контрагента (за кредитиране на дребно), като част от стратегията за събиране на просрочени вземания.

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

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

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

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

Провизията за обезценка по кредити се отчита като намаление на балансовата стойност на съответното вземане, докато при задбалансовите позиции (например ангажимент или банкова гаранция) провизията за загуба от обезценка се отчита в други пасиви. Увеличението на провизиите за обезценка на кредити се извършва чрез признаване на разходи за обезценка в отчета за доходите.

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

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

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

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

## 6.1. Общ размер на експозициите след счетоводни намаления и преди ефекта от редуциране на кредитния риск

хил.лева

31 декември 2016

Клас активи	Средна стойност* на балансовите експозиции	Балансови експозиции преди редуциране на кредитния риск	Средна стойност* на задбалансовите експозиции	Задбалансови експозиции преди редуциране на кредитния риск
Централни правителства и централни банки	399 189.7	1 197 569.0	-	-
Регионални и местни органи на властта	2 140.8	6 402.5	200.0	200.0
Институции	6 012.8	204 434.0	1 138.3	5 691.6
Експозиции към предприятия**	2 106.3	1 000 777.0	933.1	347 103.2
Експозиции на дребно**	5.3	1 032 369.2	3.2	392 317.1
Експозиции обезпечени с недвижимо имущество**	67.7	1 143 420.0	259.4	78 090.8
Експозиции в неизпълнение	40.2	675 772.3	6.4	1 943.4
Експозиции в дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	2 224.7	6 674.0	-	-
Експозиции в капиталови инструменти	1 630.1	24 451.0	-	-
Други експозиции	299 879.0***	299 879.0	-	-
<b>Общо</b>	-		-	<b>825 346.0</b>

\* Средно на ниво клиент

\*\* Клиенти/експозиции биха могли да се отнасят в няколко класове експозиции (напр. Предприятия и Обезпечени с недвижимо имущество)

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

## 6.2. Географско разпределение на кредитния портфейл по държави

хил.лева

31 декември 2016

Експозиция преди конверсионен фактор по страни	Централни правителства и централни банки	Регионални и местни органи на властта	Институции	Експозиции към предприятия	Експозиции на дребно	Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	Експозиции в неизпълнение	Експозиции в дялове или акции на ПКИ	Експозиции в капиталови инструменти	Други експозиции	Общо експозиции	Общо провизии
<b>BG</b>	1 197 569	6 622	7 510	1 192 172	1 430 793	1 180 565	1 347 901	6 674	15 705	299 879	<b>6 685 389</b>	681 790
<b>DE</b>	0	0	173 178	0	49	0	105	0	0	0	<b>173 332</b>	3
<b>RS</b>	0	0	165	139 471	1	0	0	0	0	0	<b>139 637</b>	0
<b>RO</b>	0	0	683	17 412	0	36 430	1	0	0	0	<b>54 526</b>	1
<b>GB</b>	0	0	0	0	243	2 733	2 699	0	4 881	0	<b>10 556</b>	1 474
<b>AT</b>	0	0	7 460	0	6	75	0	0	0	0	<b>7 542</b>	0
<b>CH</b>	0	0	7 288	0	0	0	0	0	0	0	<b>7 288</b>	0
<b>LU</b>	0	0	1 240	0	0	0	0	0	3 758	0	<b>4 999</b>	0
<b>IT</b>	0	0	2 685	0	98	91	45	0	0	0	<b>2 919</b>	32
<b>CA</b>	0	0	2 255	0	12	106	0	0	0	0	<b>2 373</b>	0
<b>GR</b>	0	0	1 135	0	192	121	452	0	0	0	<b>1 900</b>	363
<b>IE</b>	0	0	0	0	43	490	1 292	0	0	0	<b>1 825</b>	436

С презентационна цел в таблицата по-горе са показани 12-те най-големи общи експозиции в рамките на 35 региона (държави). Кодът на държавата, посочен в първата колона е в съответствие с номенклатурата по ISO\_3166-1.

### 6.3. Разпределение на кредитния портфейл по отрасли на икономиката

хил.лева

31 декември 2016

Експозиции	Описание	Търговия на едро, без търговията с автомобили и мотоциклети	Операции с недвижими имоти	Растениевъдство; животновъдство и лов; спомагателни дейности	Производство на хранителни продукти	Производство на кокс и рафинирани нефтопродукти	Търговия на дребно, без търговията с автомобили и мотоциклети	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и газ	Предоставяне на финансови услуги без застраховане и допълнително пенсионно осигуряване	Строителство на сгради	Други	Граждани и домакинства
<b>Предприятия</b>	Баланс	100 835	28 583	55 814	50 107	139 471	17 140	124 021	133 239	13 630	338 390	1 364
	Задбаланс	67 994	2 934	10 119	30 422	0	32 408	3 890	7 828	20 313	168 611	2 583
от които: МСП (с коэффициент за подкрепа)	Баланс	13 910	4 723	8 164	5 387	0	9 864	15 967	0	1 980	27 977	0
	Задбаланс	9 133	2 934	619	9 279	0	5 281	2 690	0	7 934	33 418	0
<b>Експозиции на дребно</b>	Баланс	33 799	810	59 920	7 544	0	27 776	1 998	0	4 099	80 751	822 865
	Задбаланс	27 845	7	9 313	2 394	0	12 627	1 157	0	2 487	51 032	285 454
от които: МСП (с коэффициент за подкрепа)	Баланс	33 799	810	59 920	7 544	0	27 776	1 998	0	4 099	80 751	0
	Задбаланс	27 845	7	9 313	2 394	0	12 627	1 157	0	2 487	51 032	0
<b>Обезпечени с недвижимо имущество</b>	Баланс	60 483	79 582	23 908	39 441	0	37 505	673	0	43 789	223 290	634 748
	Задбаланс	10 862	0	4 536	4 393	0	5 528	0	0	15 900	36 841	30
от които: МСП (с коэффициент за подкрепа)	Баланс	30 959	8 631	12 941	11 039	0	31 172	408	0	5 915	78 321	0
	Задбаланс	7 589	0	3 287	2 229	0	4 987	0	0	9 171	26 982	0
<b>Експозиции в неизпълнение</b>	Баланс	162 355	196 899	57 972	43 988	59	56 112	9 522	1 526	45 891	397 879	378 793
	Задбаланс	81	427	118	0	0	0	0	0	0	619	698
<b>Общо</b>	Баланс	357 473	305 873	197 614	141 080	139 529	138 534	136 214	134 765	107 410	1 040 311	1 837 769
	Задбаланс	106 783	3 368	24 087	37 208	0	50 563	5 047	7 828	38 701	257 103	288 765
	Провизии	88 358	113 595	25 118	20 563	43	25 373	153	1 233	24 934	195 751	189 113

#### 6.4. Разпределение на кредитния портфейл по остатъчен падеж

хил. лв.

31 Декември 2016

Клас активи	Остатъчен матуритет			Общо
	До 1 г.	От 1 до 5 г.	Над 5 г. и без фиксиран падеж	
Централни правителства и централни банки	583 075	19 595	594 899	1 197 569
Регионални и местни органи на властта	740	5 882	-	6 622
Институции	209 918	207	-	210 126
Експозиции към предприятия**	627 453	499 138	223 107	1 349 698
Експозиции на дребно**	447 300	620 489	364 089	1 431 879
Експозиции обезпечени с недвижимо имущество**	259 102	147 866	814 542	1 221 511
Експозиции в неизпълнение	1 151 175	70 502	131 263	1 352 939
Експозиции в дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	-	-	6 674	6 674
Експозиции в капиталови инструменти	-	-	24 451	24 451
Други експозиции	182 826	-	117 053	299 879
<b>Общо</b>	<b>3 461 590</b>	<b>1 363 679</b>	<b>2 276 079</b>	<b>7 101 348</b>

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

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

Размерът на обременените и необременени с тежести активи на ОББ към 31 декември 2016 г. са както следва:

##### А: Активи:

хил. лева

31 декември 2016

	Балансова стойност на обременени с тежести активи	Справедлива стойност на обременени с тежести активи	Балансова стойност на свободни от тежести активи	Справедлива стойност на свободни от тежести активи
<b>Общо активи</b>	65 389		6 771 751	
Капиталови инструменти	-	-	31 127	31 127
Дългови ценни книжа	65 389	65 389	1 663 495	1 663 495
Други активи	-		5 077 129	

##### Б: Активи, неподлежащи на обременяване:

Деривати	356
Нематериални активи	6 890
Данъчни активи	3 026
Други активи	12 390
<b>Общо</b>	<b>2262</b>

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

**В: Получени обезпечения:**

хил.лева

31 Декември 2016

	Справедлива стойност на получено обезпечение, обременено с тежести, или емитирани собствени дългови ценни книжа	Справедлива стойност на получено обезпечение, или емитирани собствени дългови ценни книжа достъпни за обременяване с тежести
<b>Получено обезпечение от отчитащата се институция</b>		142 576
Капиталови инструменти		
Дългови ценни книжа		142 576
Друго получено обезпечение		
Емитирани собствени дългови ценни книжа различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа		

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

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

хил.лева

31 Декември 2016

	Съответстващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от обременени с тежести покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа
<b>Балансова стойност на избрани финансови пасиви</b>	<b>50 464</b>	<b>65 389</b>

Блокирането на активи, обезпечавачи обслужването на бюджетни организации се извършва на база чл.12 от Закона за публичните финанси и чл.97 от Закона за държавния бюджет за 2016 г.

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

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

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



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

Рейтинги на признати АВКО се прилагат преобладаващо за експозиции към централни правителства, централни банки и институции, като към 31 декември 2016 г. най-голям дял има клас „Експозиции към институции“. Таблицата по-долу показва разпределението на експозициите към институции според степента кредитно качество и съответстващото му рисково тегло.

хил. лв.

31 Декември 2016

Клас активи	Степен на кредитно качество	Остатъчен матуритет	Рисково тегло	Експозиция преди обезценка и преди редуциране на кредитен риск	Експозиция след обезценка и след редуциране на кредитен риск
Институции	1	до 3 месеца	20%	4 973	4 973
	2	до 3 месеца	20%	78 230	78 230
		над 3 месеца	50%	88 012	88 012
	3	до 3 месеца	20%	24 770	24 770
	4	до 3 месеца	50%	920	920
	5	до 3 месеца	50%	0	0
	6	до 3 месеца	150%	939	939
	нерейтинговани	до 3 месеца	20%	6 571	6 571
до 3 месеца		100%	20	20	
<b>Total</b>				<b>204 434</b>	<b>204 434</b>

## 9. Капиталови изисквания за позиционен риск и сетълмент риск за инструментите в търговския портфейл, а също и за валутния и стоковия риск за цялостна дейност

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

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

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

инструментите с плаващ лихвен процент – в съответствие с остатъчния срок до следващата дата на промяна на лихвения процент.

Банката е заделила капиталови изисквания за общ позиционен риск към 31.12.2016 г. в размер на 14 484 хил. лева и за специфичен риск в размер на 2 281 хил. лева, като разпределението според рисковите тегла и по валути е следното:

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

хил.лева 31 декември 2016

	BGN		EUR		USD		GBP		Тегла	Капиталово изискване
	Дълга	Къса	Дълга	Къса	Дълга	Къса	Дълга	Къса		
<b>Общ риск. Падежен подход</b>										
0 ≤ 1 месец	20 426	0	118 864	48 294	165 890	343	13 918	0	0.00%	0
> 1 ≤ 3 месеца	10	0	219 155	164	96 463	4 893	34 239	0	0.20%	691
> 3 ≤ 6 месеца	0	0	3 652	1 709	15 177	946	0	0	0.40%	66
> 6 ≤ 12 месеца	0	0	2 898	2 160	2 319	0	0	0	0.70%	23
> 1 ≤ 2 (1,9 при купон под 3%) години	44 358	0	3 848	0	1 938	0	0	0	1.25%	627
> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 при купон под 3%) години	37 416	0	24 273	0	10 606	0	0	0	1.75%	1 265
> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 при купон под 3%) години	71 145	0	6 220	0	0	0	0	0	2.25%	1 741
> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 при купон под 3%) години	21 501	0	28 675	0	3 904	0	0	0	2.75%	1 487
> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 при купон под 3%) години	41 208	0	40 501	0	6 503	0	0	0	3.25%	2 867
> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 при купон под 3%) години	109 971	0	67 005	97 792	3 059	0	0	0	3.75%	3 682
> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 при купон под 3%) години	0	0	35 534	0	0	0	0	0	4.50%	1 599
> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 при купон под 3%) години	0	0	8 329	0	0	0	0	0	5.25%	437
<b>Общо</b>	<b>346 035</b>	<b>0</b>	<b>558 954</b>	<b>150 119</b>	<b>305 858</b>	<b>6 182</b>	<b>48 157</b>	<b>0</b>		<b>14 484</b>
<b>Специфичен риск</b>										
<i>Дълг. INSTR. от I катег. (0% кап. изискване)</i>	<i>346 035</i>		<i>202 384</i>		<i>0</i>				<i>0.00%</i>	<i>0</i>
<i>Дълг. INSTR. от II катег.</i>	<i>0</i>		<i>250 514</i>		<i>257 049</i>				<i>0.00%</i>	<i>2 281</i>
С остатъчен падеж ≤ 6 месеца	0		222 981		211 192				0.25%	1 200
С остатъчен падеж > 6 месеца и ≤ 24 месеца	0		9 864		5 664				1.00%	155
С остатъчен падеж > 24 месеца	0		17 668		40 194				1.60%	926
<i>Дълг. INSTR. от III катег. (8% кап. изискване)</i>	<i>0</i>		<i>0</i>		<i>0</i>				<i>8.00%</i>	<i>0</i>
<i>Дълг. INSTR. от IV катег. (12% кап. изискване)</i>	<i>0</i>		<i>0</i>		<i>0</i>				<i>12.00%</i>	<i>0</i>
<b>Общо</b>	<b>346 035</b>		<b>452 898</b>		<b>257 049</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>2 281</b>

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

хил.лева 31 декември 2016

	Общ позиционен риск	Специфичен риск	ОБЩО:
BGN	8 864	0	8 864
EUR	4 650	939	5 589
USD	901	1 228	2 129
GBP	68	114	183
<b>ОБЩО:</b>	<b>14 484</b>	<b>2 281</b>	<b>16 765</b>

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

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

## 10. Капиталови изисквания за валутен риск

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

### Капиталови изисквания за валутен риск

хил.лева

31 декември 2016

	Брутна позиция		Нетна позиция		Капиталово изискване*
	Дълга	Къса	Дълга	Къса	
<b>Обща позиция във валути, различни от лева и евро</b>	<b>559 155</b>	<b>559 297</b>	<b>843</b>	<b>985</b>	-
<b>Валутни позиции</b>					
EUR**	3 386 494	1 806 039	1 580 455	0	
AUD	169	172	0	3	
CAD	2 757	2 751	6	0	
DKK	968	935	33	0	
GBP	62 598	62 439	159	0	
JPY	185	184	1	0	
SEK	494	494	0	0	
CHF	9 269	9 249	20	0	
TRY	1 400	1 401	0	1	
USD	478 908	479 889	0	981	
NOK	1 762	1 750	12	0	
NZD	17	16	1	0	
CNY	628	17	611	0	

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

\*\* EUR не участва в изчислението за открита валутна позиция

Банката не е изложена на стоков и сетълмент риск.

## 11. Вътрешни модели за пазарен риск

Към 31 декември 2016 г. ОББ не прилага подход, базиран на вътрешни модели при изчисляване капиталовите изисквания за пазарен риск.

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

За ежедневното изчисляване на стойността под риск (VaR) се прилага международно признатата методология за вариация/ковариация, разработена от RiskMetrix/ J.P.Morgan за едnodневен период на задържане с доверителен интервал от 99%.

Така определената стойност под риск общо за позициите в търговски портфейл и портфейл на разположение за продажба през 2016 година и към края на същата година е следната:

хил.лева		31 декември 2016 г.			
Диверсифициран VaR	VaR Лимит	30.12.2016	2016		
			минимум	максимум	средно
<b>Капиталови инструменти</b>	600	47	18	666	121
<b>Валутен риск</b>	300	2	0	13	4
<b>Лихвен риск</b>	6 000	4 266	3 470	7 651	4 800
<b>Общо</b>	6 000	4 276	3 490	7 631	4 790

## 12. Операционен риск

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

Банката е внедрила Рамка за управление на операционния риск и използва Стандартизирания подход при изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск, които към 31.12.2016 г. са в размер на 40 900 хил. лева.

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

Банката изисква точно познание на загубите, свързани с операционния риск и създава за това подходящо управление на събитието и на процеса за събиране на данни за загубите. Загубата от събитие е идентифицирана, записана и класифицирана в специализирана база данни за загубите от операционни събития.

Регистърът на операционните събития в Банката функционира от 2007 година. Банката има разработени много детайлни правила, процедури и форми за попълване на регистъра на операционните събития. Регистърът за операционните събития се поддържа от отдел „Операционен риск” към Управление на риска на Банката.

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

- развива и подобрява редовно оперативните стандарти и процедурите за контролиране и редуциране на операционните рискове, както и План за непрекъсваемост на бизнеса и План за възстановяване след бедствие и аварии.

- използва застрахователна полици за покриване изцяло или отчасти на операционните рискове.
- предлага обучение по операционния риск на своите служители, включително курсове и семинари по операционен риск, специализирано обучение по теми като ИТ сигурност, измама и пране на пари.
- създава подходящи План за непрекъсваемост на бизнеса и План за възстановяване след бедствие и аварии, които периодично се актуализират, за да покрият екстремни събития, засягащи значителни дейности в цялата Банката и да минимизират загубите в случай на сериозно прекъсване на бизнеса.

Процесът по управление на операционния риск в Банката е базиран на стандартизирания подход, чрез използване на специализиран софтуер на компанията “Algorithmics”.

### 13. Капиталови инструменти в банковия портфейл

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

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

Капиталовите участия на ОББ са представени в приложената таблица:

хил.лева

31 декември 2016

Капиталови инструменти в банков портфейл	Балансова стойност	Нереализирана печалба/загуба
Дялове във взаимни фондове	6 674	2 145
Акции	14 308	266
Акции в дъщерни и асоциирани дружества	10 142	0
<b>ОБЩО:</b>	<b>31 124</b>	<b>2 411</b>

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

Инвестициите в дъщерни и асоциирани предприятия от финансовия сектор към 31 декември 2016 г. са в размер на 7 511 хил.лева и са отчетени с 250% рисково тегло съгласно чл.48 и чл.133, ал.2 на Регламент (ЕС) 575/2013. Всички останали инвестиции в капиталови инструменти са отчетени със 100% рисково тегло.

### 14. Лихвен риск в банковия портфейл

Лихвеният риск се отнася до евентуално неблагоприятно влияние на промените на пазарните лихвени проценти върху печалбата и капитализацията на Банката. ОББ управлява лихвения риск и го поддържа в рамките на приемливи параметри като се стреми да поддържа адекватна структура на лихвочувствителните си активи и пасиви и минимизира несъответствието между тях.

Банката определя лимит за общата си експозиция към лихвен риск на банковия портфейл и заделя допълнителен вътрешен капитал за този риск в рамките на ВААК.

ОББ използва модел за оценка на лихвения риск в банковия портфейл, който се базира на изменението в икономическата стойност на активите, пасивите и задбалансовите позиции в съответствие с обема и средната дюрация на несъответствията по валути, при промяна на лихвените равнища с 200 базисни точки.

Лихвеният риск се измерва отделно за всяка от основните валути, в които Банката има активни операции и като обща експозиция. Измерването се осъществява месечно и се основава на анализ на несъответствията между лихвочувствителните активи и пасиви по стандартизирани времеви интервали. Всички позиции в банковия портфейл се разпределят по времеви интервали на база техните лихвени характеристики. По-голямата част от отпуснатите кредити са с променлива лихва и съответно попадат в първите времеви интервали. Спестовните и разплащателни сметки е прието да се разпределят във времеви интервал до 1 месец.

Изчисленията в приложената таблица показват колебливостта на икономическата стойност при паралелно изместване кривата на доходността във всички валути с 200 базисни точки (по валути в легова равностойност) към 31.12.2016 г.

хил.лева	31 декември 2016
BGN	-1 156
EUR	-81 948
USD	2 535
<b>TOTAL</b>	<b>80 570</b>

Банката е приела лимит за максималния размер на общата експозиция по този вид риск и заделя допълнителен вътрешен капитал за лихвен риск от банковия портфейл в рамките на ВААК.

## 15. Секюритизация

В Банката не е извършвана секюритизация на активите.

## 16. Вътрешнорейтингов подход

Банката използва вътрешнорейтингов модел за корпоративен кредитен риск, разработен от отдел „Моделиране на риска“ към Управление на риска и одобрен от НБГ. Моделът се използва за вътрешни цели в процеса на оценка на кредитоспособността на кредитополучателите и за целите на ВААК на ниво група.

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

## 17. Техники за редуциране на кредитен риск

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

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

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

1. Правно естество – наличието на надлежните правни и други документи, доказващи правото на собственост и изпълнението на специалните изисквания на закона;

2. Ясно идентифициране – обезпечението, както е подкрепено от документацията, да бъде ясно установимо;

3. Ексклузивност на правата по обезпечението - Банката да бъде неоспорим притежател/носител на специфичните права по обезпечението;

4. Достатъчност – размерът на обезпечението да е достатъчен по отношение на сумите, в идеалния случай надвишаващи съответната кредитна експозиция, за да може да покрият евентуално намаление в цената при реализацията им, разходите и нужното време за тяхната реализация;

5. Ликвидност – обезпеченията трябва да могат да бъдат продадени (ликвидирани) в разумен срок при настоящите пазарни условия.

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

1. Залог на депозити ("залог на сертифицирани, фактурирани и потвърдени от инвеститора вземания по депозит", както е по правна формулировка) в ОББ АД и други банки;

2. Споразумение за прехвърляне на сертифицирани, фактурирани и потвърдени от инвеститора вземания (специални депозити, държани на името на Банката, предоставени като обезпечение от страна на обезпечителя) съгласно Закона за договорите за финансови обезпечения;

3. Залог на вземания по пряка, безусловна, неотменима и пълна гаранция, издадена от първокласни местни или чуждестранни финансови институции, правителство и общини;

4. Залог на международни банкови облигации /само от инвестиционна категория/;

5. Залог на местни държавни облигации и други местни държавни дългови инструменти;

6. Залог на общински облигации;

7. Ипотека на недвижими имоти и права, свързани с недвижими имоти с призната пазарна стойност;

8. Залог на движими материални активи – машини, превозни средства, оборудване, самолети и др.;
9. Залог на жива стока, която е напълно застрахована срещу всякакъв риск, застрахователната полица е в полза на Банката и Банката е посочена като получател на застрахователното обезщетение при настъпване на застрахователно събитие;
10. Морска ипотека;
11. Залог на нечувствителни стоки на база на документи за собственост от публични лицензирани складове;
12. Залог на акции от компании /само от инвестиционна категория/ на ФБ /фондовата борса/;
13. Залог на корпоративни облигации /само от инвестиционна категория/ и на фондови борси;
14. Залог на документите за спедиция /само за транспорт по вода и железопътен транспорт/;
15. Залог на залог на сертифицирани, фактурирани и потвърдени от инвеститора търговски вземания по договор с контрагенти/ платци;
16. Залог на субсидии и безвъзмездни средства от правителствени институции или институции на ЕС, при условие, че Банката е в състояние да провери и е проверила предварително, че всички изисквания, поставени от същите институции за изплащане на субсидия или отпускане на безвъзмездни средства, са напълно удовлетворени.

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

Общата сума на експозициите след провизии и корекции в стойността и след отчитане ефекта от редуциране на кредитния риск (приемливи съгласно Регламент (ЕС) 575/2013) и коригиране на задбалансовата позиция по конверсионни коефициенти към 31 декември 2016 г. е следната:

хил. лв.	31 Декември 2016	
Клас експозиция	Балансова позиция	Задбалансова позиция
Централни правителства и централни банки	1 197 569	2 934
Регионални и местни органи на властта	6 402	40
Субекти от публичния сектор	366	0
Многостранни банки за развитие	35 530	0
Институции	206 906	2 277
Експозиции към предприятия	985 156	123 719
Експозиции на дребно	1 016 110	196 769
Експозиции обезпечени с недвижимо имущество	1 143 420	32 936
Експозиции в неизпълнение	669 284	1006
Експозиции в дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	6 674	0
Експозиции в капиталови инструменти	24 451	0
Други експозиции	299 879	0
<b>ОБЩО:</b>	<b>5 591 747</b>	<b>359 681</b>



## 18. Ливъридж

Банката изчислява отношението си на ливъридж съгласно чл. 429 от Регламент (ЕС) 575/2013, включително дерогацията, описана в чл. 499(1). За тази цел, мярката на капитала се изчислява и докладва, както като капитал от първи ред (напълно въведено определение съгласно чл. 25 от Регламент (ЕС) 575/2013), така и като капитал от първи ред при прилагане на дерогациите от Глави 1 и 2 от Дял 10 на Регламент (ЕС) 575/2013. Банката не прилага дерогациите по чл. 499 (2) и (3).

През изтеклата година, Банката поддържа средно ниво на коефициента на ливъридж от 15.44% (напълно въведено определение), при предварителен целеви минимум от ЕБО от 3.0% и спрямо средно ниво на коефициента от 16.68% през 2015 г. Коефициентът отбелязва първи спад през второто тримесечие на годината, когато ОББ увеличава банковия си портфейл с 260 млн. лв. баланси с БНБ, както и търговския портфейл - със 72 млн. лв. ЦК (от които 31 млн. лв. ДЦК и 41 млн. краткосрочни и банкови книжа) и обратните репа със 77 млн. лв. Тогава коефициентът намалява от 16.77% към март 2016 на 15.68% към юни 2016 (ефект на знаменателя). Втори спад има към края на годината, когато Банката изплаща на NBG дивидент в размер на 260 млн. лв (ефект на числителя). Част от ефекта от намалението на капиталовата база се компенсира от намаление в банковия портфейл от 349 млн. лв (основно -286 млн. лв. баланси с БНБ, -133 млн. лв. кредитен портфейл, +40 млн. лв. други позиции). Коефициентът на ливъридж се променя от 15.80% към септември 2016 на 13.51% към декември 2016.

Данни към декември 2016, хил. лв.

LRSum: Общо равнение на счетоводните активи с експозициите при коефициента на ливъридж		напълно въведено определение	преходно определение
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	6 837 140	6 837 140
2	Корекция за субекти, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на пруденциалната консолидация	0	0
3	(Корекция за активи, предмет на доверително управление, които са признати в счетоводния баланс съгласно приложимата счетоводна рамка, но са изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 13 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	0	0
4	Корекция за дериватни финансови инструменти	2 102	2 102
5	Корекция за СФЦК	86	86
6	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	360 502	360 502
EU-6a	(Корекция за вътрешногрупови експозиции, изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	0	0
EU-6b	(Корекция за експозиции, изключени от мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж в съответствие с член 429, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013)	0	0
7	Други корекции*	-15 554	-29 564
8	<b>Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж</b>	<b>7 184 276</b>	<b>7 170 266</b>

\*Корекции по капитала от първи ред, Нематериални активи

## LRCOM: Общо оповестяване на коефициента на ливъридж

Данни към декември 2016, хил. лв.

Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)		напълно въведено определение	преходно определение
1	Балансови позиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление, но включително обезпечения)	6 693 393	6 693 393
2	(Активи, чийто размер се приспада при определяне на капитала от първи ред)	(8 646)	(22 656)
3	<b>Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и активи, предмет на доверително управление) (сумата на редове 1 и 2)</b>	<b>6 684 747</b>	<b>6 670 737</b>
<b>Деривати</b>			
4	Деривати: Пазарна стойност	338	338
5	Деривати: Добавка по метода на пазарната оценка	2 102	2 102
EU-5a	Деривати: Метод на първоначалната експозиция	0	0
6	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка	0	0
7	(Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати)	0	0
8	(Изключване на експозициите към ЦК по сделки на клиенти, подлежащи на клиринг)	0	0
9	Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати	0	0
10	(Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати)	0	0
11	<b>Общо експозиции по деривати (сумата на редове 4—10)</b>	<b>2 440</b>	<b>2 440</b>
<b>Сделки за финансиране на ценни книжа</b>			
12	Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделки, осчетоводени като продажба	136 501	136 501
13	(Нетирани суми на парични задължения и парични вземания от брутни активи по СФЦК)	0	0
14	Експозиция към кредитен риск от контрагента за активи по СФЦК	86	86
EU-14a	Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента в съответствие с член 429б, параграф 4 и член 222 от Регламент (ЕС) № 575/2013	0	0
15	Експозиции по сделки на посредници	0	0
EU-15a	(Изключване на експозициите към ЦК по СФЦК на клиенти, подлежащи на клиринг)	0	0
16	<b>Общо експозиции по СФЦК (сумата на редове 12—15a)</b>	<b>136 587</b>	<b>136 587</b>
<b>Задбалансови експозиции</b>			
17	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност	825 346	825 346
18	(Корекции за конвертиране в кредитен еквивалент)	(464 844)	(464 844)
19	<b>Общо други задбалансови експозиции (сумата на редове 17 и 18)</b>	<b>360 502</b>	<b>360 502</b>
<b>Изключени експозиции в съответствие с член 429, параграфи 7 и 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)</b>			
EU-19a	(Вътрешногрупови експозиции (индивидуална основа), изключени в съответствие с член 429, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)	0	0
EU-19b	Експозиции, изключени в съответствие с член 429, параграф 14 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (балансови и задбалансови)	0	0

Капитал и мярка за общата експозиция			
20	Капитал от първи ред	970 759	956 749
21	Мярка за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж (сумата на редове 3, 11, 16, 19, EU-19a и EU-19b)	7 184 276	7 170 266
Отношение на ливъридж			
22	Отношение на ливъридж	13.51%	13.34%
Избор на преходен режим и размер на отписаните активи, предмет на доверително управление			
EU-23	Избор на преходни разпоредби за определението на мярката за капитала	напълно въведено определение	преходно определение
EU-24	Стойността на отписаните доверителни дейности в съответствие с член 429, параграф 11 от Регламент (ЕС) № 575/2013	0	0

Данни към декември 2016, хил. лв.

LRSpl: Разбивка на балансовите експозиции (без деривати и сделки за финансиране на ценни книжа)		Експозиции при коефициента на ливъридж
EU-1	Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които:	6 829 894
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	1 238 146
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	5 591 748
EU-4	Покрити облигации	0
EU-5	Експозиции, третиран като към държави	1 197 569
EU-6	Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третиран като към държави	6 402
EU-7	Институции	204 434
EU-8	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	1 143 420
EU-9	Експозиции на дребно	1 032 369
EU-10	Предприятия	1 000 777
EU-11	Експозиции в неизпълнение	675 773
EU-12	Други експозиции (например капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	331 004

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

Политиката за възнагражденията обхваща категориите персонал по чл.2 от Наредба № 4 на БНБ от 2010 г. за изискванията към възнагражденията в банките, чието възнаграждение е свързано с отговорности и функции, които могат да повлияят на рисковия профил на Банката. Тя определя целите, принципите и изискванията при определяне на възнагражденията на този персонал и е разработена в съответствие с приложимите национални и европейски регулатори, и Политиката за възнагражденията на НБГ Групата.

Политиката обхваща всички форми на възнаграждения /постоянни и променливи/, като заплати и други финансови и материални стимули, придобивки, включително облаги, свързани с пенсиониране.

Към длъжностите, които попадат под обхвата на чл. 2 от Наредба № 4 на БНБ се отнасят следните категории персонал:

1. висшият ръководен състав
2. служители, чиято дейност е свързана с поемане на рискове – включва служители, които могат да повлияят на рисковия профил на банката и могат да вземат решения за поемане на рискове
3. служители, изпълняващи контролни функции – включва служители, които ръководят и отговарят за дейността по контрола в банката
4. всички служители, чиито възнаграждения са съизмерими с възнагражденията на служители по т. 1 и 2 и чиито дейности оказват съществено материално влияние върху рисковия профил на банката. В банката няма такива служители.
5. други лица, чиито професионални дейности имат съществено влияние върху рисковия профил на банката. В банката няма такива служители.

Съветът на директорите на ОББ АД определя общите принципи на Политиката и отговаря за нейното прилагане и периодичен преглед.

Съветът на директорите създава Комитет за възнагражденията в ОББ АД и утвърждава неговия състав, права и отговорности.

Комитетът за възнаграждения е независим орган, който има за цел да подпомага Съвета на директорите на ОББ АД при изпълнение на неговите задължения по прилагане и развитие на Политиката.

Комитетът за възнагражденията се съставя по начин, който да осигурява възможност за вземане на компетентни и независими решения по отношение на политиките и практиките за възнагражденията, както и по създадените чрез тях стимули за управление на риска, капитала и ликвидността.

Комитетът за възнаграждения се състои от трима членове на Съвета на директорите, които не са изпълнителни членове.

В съответствие с определените им в Политиката функции и отговорности, Специализираната служба за вътрешен одит, Управление „Управление на риска“, Дирекция „Управление на човешките ресурси“, Дирекция „Нормативен контрол“ и Главният финансов директор съдействат за правилното прилагане и осъществяват контрол за спазване на Политиката.

Политиката се основава на принципи, които осигуряват: надеждно и ефективно управление на риска и не поощряват поемането на прекомерен риск; подкрепа за дългосрочните интереси на Групата и Банката; прилагане на мерки за избягване на конфликти на интереси; спазване на установените нормативни изисквания към променливите възнаграждения; независимост на изпълняващите контролни функции; хармонизиране на индивидуалните интереси на служителите с бизнес целите на банката.

Възнагражденията на служителите са обвързани с резултатите от дейността. При изплащане на променливо възнаграждение, с цел осигуряване на правилна оценка на резултатите от работата, общият размер на възнаграждението се основава на комбинация от оценката за резултатите на отделния служител, на структурното звено, в което работи, както и на резултати на банката като цяло, а при оценката на индивидуалните резултати се вземат предвид финансови и нефинансови критерии. Оценката на резултатите следва да се

осъществява за многогодишен период от време, за да се гарантира, че процесът на оценяване се основава на дългосрочни резултати.

Банката осигурява подходящо съотношение между постоянните и променливите елементи на възнагражденията.

При изплащане на променливо възнаграждение се осигурява правилна оценка на резултатите от работата, която обхваща многогодишен период и гарантира оценяване на дългосрочни резултати в рамките на период, в който могат да бъдат взети предвид основният цикъл на икономическа дейност и бизнес рисковете.

В случай че се предоставя променливо възнаграждение, изплащането на най-малко 40% от такова възнаграждение се разсрочва с минимална продължителност от 3 до 5 години, така че това възнаграждение да се приведе в съответствие с естеството и рисковете, съдържащи се в дейностите на Банката, както и в дейностите на съответния служител. За Изпълнителните директори и за служителите от висшия ръководен състав, които получават съразмерни на техните възнаграждения, това съотношение е най-малко 60%.

Обобщена информация за възнагражденията в банката за 2016 г. с разбивка по видове дейности :

Видове дейности	Възнаграждения - %
Инвестиционно банкиране	2.7
Кредитна дейност	21.1
Управление на активи	0.0
Корпоративни функции	8.9
Независими контролни функции	6.3
Други	61.0
ОБЩО	100.0

Обобщена информация за възнагражденията на лицата по чл.2 от Наредба № 4 на БНБ

а) Размер на годишните възнаграждения по категории персонал и вид:

Категория персонал	Брой лица	Възнаграждения - % от общия размер на възнагражденията в банката	От тях Постоянни - % от общия размер на възнагражденията в банката	От тях Променливи - % от общия размер на възнагражденията в банката
1. Лица по чл.2, т. 1 от Наредба 4 на БНБ	8	3.86	2.82	1.04
2. Лица по чл.2, т. 2 от Наредба 4 на БНБ*/	4	0.79	0.63	0.17

\*/ Без лицата, попадащи в тази категория, които са посочени в т.1

б) Променливите възнаграждения в таблицата по-горе се изплащат по схема за период от 4 години, като през първата година се изплащат 40% от тях, а останалите 60% се

разсрочват на равни части за оставащите години. Размерите на разсрочените части подлежат на намаление при по-ниско изпълнение от определено ниво на рисковия индикатор Базов собствен капитал от първи ред.

в) Размер на плащания при наемане и прекратяване на договори през отчетната година - няма

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