



ОБЩИНСКА БАНКА АД
ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ 2019 ГОДИНА
НА НЕКОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

Съгласно изискванията на част 8 от на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година и чл. 70 на Закона за кредитните институции

Съдържание:

ОТЧЕТНА ВАЛУТА.....	2
ОБХВАТ И МЕТОДИ НА КОНСОЛИДАЦИЯ	2
ЦЕЛИ И ПОЛИТИКИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	3
Управление на основните видове риск.....	4
Кредитен риск.....	4
Пазарен риск	6
Лихвен риск в банков портфейл	7
Ликвиден риск	7
Операционен риск	9
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	11
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	13
Вътрешен анализ на капитала.....	13
Капиталови изисквания и коефициенти	13
КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ.....	16
ПОКАЗАТЕЛИ ОТ ГЛОБАЛНО СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ.....	16
КОРЕКЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК	16
Използване на техники за редуциране на кредитен риск.....	16
Очаквани кредитни загуби на финансови активи.....	17
СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ	30
ИЗПОЛЗВАНЕ НА АВКО И АЕЗ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА КРЕДИТЕН РИСК.....	30
ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ПАЗАРЕН РИСК	31
ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	31
ЕКСПОЗИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ	32
ЕКСПОЗИЦИЯ ПО СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ.....	32
ПОЛИТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА	32
СТРУКТУРА И ВИДОВЕ ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ.....	33
ЛИВЪРИДЖ	34

ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА

Общинска Банка АД (Банката) е акционерно дружество, регистрирано в Република България през април 1996 с адрес на управление ул. „Врабча” № 6, София 1000, България.

Банката има пълен лиценз от Българската народна банка (БНБ) за извършване на всички видове банкови сделки в страната и чужбина: привличане на влогове в национална и чуждестранни валути, предоставяне на кредити, сделки с чуждестранни платежни средства и с благородни метали, сделки с ценни книжа и сделки по чл. 54, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, и други.

Към 31 декември 2019 Банката осъществява дейността си чрез Централно управление и 70 филиала и офиса.

ОТЧЕТНА ВАЛУТА

Българският лев е функционалната валута на Банката и оповестяванията в този отчет са направени в хиляди български левове (хил. лв.).

ОБХВАТ И МЕТОДИ НА КОНСОЛИДАЦИЯ

Банката не прилага пруденциална консолидация, защото общият размер на активите и задбалансовите позиции на дъщерните й дружества не надвишават 10 млн. евро или 1% от активите и задбалансовите позиции на Общинска банка АД съгласно изискванията на Регламент 575. За счетоводни цели Банката изготвя консолидирани финансови отчети като прилага метода на пълна консолидация. Годишните индивидуални и консолидирани финансови отчети на Банката са оповестени на интернет страницата на Банката и могат да бъдат разглеждани като допълнение на това оповестяване.

Към 31 декември 2019 Общинска банка АД притежава следните дъщерни дружества:

<u>Дъщерно дружество</u>	<u>% дялово участие в капитала на дъщерното дружество</u>
УД Общинска банка Асет Мениджмънт ЕАД, вкл. управляваните от него фондове: ДФ “Общинска банка – Перспектива” ДФ “Общинска банка – Балансиран”	100%
Сий Пропърти АД	100%

Към 31 декември 2019 инвестицията на Банката в Управляващо дружество „Общинска банка Асет Мениджмънт” ЕАД е в размер на 350 хил. лв. Дружеството притежава пълен лиценз за извършване на дейност като управляващо дружество по чл.202, ал.1 ЗППЦК, съгласно решение №186-УД/12.02.2008 на Комисията за финансов надзор (КФН). Управляващо дружество „Общинска банка Асет Мениджмънт” ЕАД управлява активите на два договорни фонда – ДФ „Общинска банка – Перспектива” и ДФ „Общинска банка – Балансиран”, с лицензи от КФН съответно №78 – ДФ / 01.04.2009 и №77-ДФ/01.04.2009 и не извършва други дейности и услуги. Инвестициите на Банката в дяловете на договорните фондове се третират като експозиции в базисните инструменти по реда на чл. 132, т.4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Дяловото участие на Общинска банка в „Сий Пропърти” АД е в размер на 1,322 хил. лв. към 31 декември 2019. В отчета на Банката за капиталовата адекватност, съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година (Регламент (ЕС) № 575/2013), инвестициите на Банката в нейното дъщерно нефинансово дружество „Сий Пропърти” АД се приспадат от собствения капитал.

ЦЕЛИ И ПОЛИТИКИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

В хода на своята дейност Общинска банка АД е изложена на следните основни видове риск: кредитен, пазарен, ликвиден и операционен. Надзорният и Управителният съвет на Банката обсъждат и приемат стратегия по отношение на риска, съобразена с бизнес намеренията за инвестиране в дейности, генериращи стабилен доход и растеж, и с наличието на достатъчен капитал за покриване на банковите рискове. За поддържане нивото на риска в желаните от Ръководството граници, в Банката функционират правила и процедури за оценка и управление на основните видове риск в съответствие с регулаторните изисквания и Стратегическия план за развитие на Банката. В Банката се прилага „Политика за управление на риска в Общинска банка АД“, уреждаща основните цели, принципи и рамка на дейността по управление на риска, обременените с тежести активи, както и разпределението на основните ангажименти по управление на риска. Стратегията за управление на риска представляват неразделна част от „Бюджет и стратегия за развитие“ на Банката, които се приемат от Управителния съвет, след което се одобряват от Надзорния съвет.

За ефективното функциониране на системата за управление на риска отговаря Надзорният съвет на Банката в качеството си на Комитет по управление на риска. Организацията в Банката по отношение на управление и контрол на риска е изградена по начин, който осигурява ясно разграничаване на дейностите и отговорностите на бизнес звената от тези на звената, изпълняващи контролни функции. Органите, които участват в управлението на дейността и управлението на риска през 2019 година са както следва:

Надзорен съвет (НС) одобрява стратегията за управление на риска и заедно с Управителния съвет на Банката отговаря за ефективното управление на риска в Банката. Надзорният съвет извършва контрол върху дейността на Управителния съвет.

Управителен съвет (УС) приема политики, правила, процедури, методики и лимити, свързани с управлението на всички рискове и осъществява организация за тяхното прилагане в границите на своите правомощия. Управителният съвет на Общинска банка АД е органът, който управлява Банката независимо и отговорно в съответствие с установените мисия, цели и стратегии. Управителният съвет функционира съобразно правилата за дейността си, утвърдени от Надзорния съвет, като основните му функции са да организира, ръководи и контролира дейността на Банката по всички въпроси с изключение на тези, които са от компетентността на Общото събрание на акционерите или на Надзорния съвет.

Одитен комитет (ОК) е постоянно действащ специализиран консултативен и независим орган на Банката, който извършва наблюдение на адекватността и ефективността на процесите на финансово отчитане, управление на риска и вътрешния контрол, включително на вътрешния одит и регистрираните одитори, при спазване на приложимото законодателство и добрите практики.

Изпълнителните директори организират работата по цялостното изпълнение на приетата стратегия за управление на риска и спазването на всички правила и лимити за ресорните им дейности.

Комитет за управление на активите и пасивите (КУАП) е специализиран орган за управление на активите, пасивите в Банката, който изпълнява функциите да управлява структурата на баланса, ликвидността, лихвените равнища и валутните експозиции на Банката, и в чийто компетенции влиза да съветва Надзорния съвет и Управителния съвет във връзка с цялостната текуща и бъдеща стратегия по отношение на риска и склонността на Банката към поемане на риск и да подпомага контрола върху изпълнението ѝ от висшия ръководен персонал. КУАП заседава ежеседмично и в състава му влизат директорите на дирекции: „Риск“, „Пазари и ликвидност“, „Корпоративно банкиране“, „Банкиране на дребно“ и „Финансово-счетоводна“.

Кредитен съвет за корпоративни клиенти (КСКК) и Кредитен съвет за физически лица (КСФЛ) са вътрешнобанкови колективни органи, които провеждат и реализират стратегията на Банката в областта на кредитирането. Кредитните съвети разглеждат предложения по кредитни сделки на база подготвените анализи, проучвания и становища от съответните структурни звена на Банката, внесени чрез техния ръководител. Редовни заседания на КС се провеждат веднъж седмично като при необходимост могат да се свикват и извънредни заседания. Дейността им се наблюдава и контролира от УС.

Кредитен комитет (КК) е специализиран вътрешнобанков орган за наблюдение, оценка, класифициране и отчитане на обезценките на рисковите експозиции в Банката, който осъществява своята дейност по ред и правила, одобрени от УС. Членовете на КК не участват пряко при вземане на решения за разрешаване на кредити и не поддържат взаимоотношения с кредитополучателите.

Дирекция „Риск“ е независимо структурно звено, в чиято структура се включват отдел „Кредитен риск“ и отдел „Пазарен и операционен риск“, които са ангажирани в дейностите по оценка, контрол и докладване на нивото на поетите от Банката рискове. Дирекцията осъществява дейността по контрол върху рисковете чрез утвърдени вътрешни лимити. Дирекция „Риск“ е пряко подчинена на член на УС.

Дирекция „Съответствие“ включва отдел „Предотвратяване изпирането на пари и финансиране на тероризма“, отдел „Нормативно съответствие и жалби“, отдел „Оперативен надзор на инвестиционен посредник“ и отдел „Класифицирана информация“. Дирекцията обезпечава правно нормативното съответствие на вътрешнобанковите документи, правилното прилагане на мерките срещу изпиране на пари и финансирането на тероризма и оперативен надзор върху ключови дейности.

Дирекция „Вътрешнобанков одит“ е независимо структурно звено в Банката, което осъществява допълнителен независим и последващ контрол във връзка с управлението на риска. Докладва и се отчита пред НС и УС.

Директорите на дирекции в Централно управление и директорите на филиалите на Банката отговарят за спазване на вътрешно определените лимити за поемане на риск по отношение на обичайните дейности, които извършват, и които са в техните компетенции.

Отчет за риска

Измерването и наблюдението на риска се извършва ежедневно и периодично, в съответствие с действащите правила, процедури и указания за управление на отделните рискове. Дейността по управление на пазарен, ликвиден, лихвен, валутен и ценови риск се отчита ежеседмично пред Комитета по управление на активите и пасивите. Оценката на кредитния и операционния риск се отчитат периодично пред други вътрешнобанкови органи: Комисия за оценка на рискови събития, Управителен съвет, Надзорен съвет.

Доклад за управление на риска се внася в Управителния съвет и Надзорния съвет на Банката най-малко веднъж на тримесечие, а при необходимост по-често.

Управление на основните видове риск

Кредитен риск

Общинска банка АД спазва умерено-консервативна политика по отношение на управлението на кредитния риск. Основните вътрешнобанкови документи, които регламентират дейността по управление на кредитния риск в Банката са: „Правила за управление на кредитния риск в Общинска банка АД“, „Вътрешни правила за кредитиране“, „Наръчник за кредитиране на корпоративни клиенти на Общинска банка АД“, „Правила на Общинска банка АД за кредитиране на физически лица“ „Ръководство за обезпеченията по кредитните сделки“ и др.

За управление и минимизиране на кредитния риск в Банката се използват следните основни техники: диверсификация, прилагане на система от лимити (в т.ч. отраслови лимити, лимити за географска концентрация, лимит за експозиции към предприятия, извършващи паралелна банкова дейност и др.), текущо наблюдение и управление на кредитния портфейл, изискване за обезпеченост на експозициите, периодично изготвяне, анализиране и докладване на резултати от провеждани стрес-тестове на кредитния портфейл на Банката и др.

Банката оценява и класифицира рисковите си експозиции и отчита загуба от обезценки за кредитен риск, съгласно приетата от Управителния съвет и съобразена с изискванията на МСФО 9 и Регламент (ЕС) № 575/2013 „Политика по прилагане на международен стандарт за финансово отчитане 9 (МСФО 9) за финансови инструменти в Общинска банка АД“ и приложенията към нея.

При изчисляването размера на рисково претеглените активи за кредитен риск, Банката прилага Стандартизиран подход в съответствие с разпоредбите на Регламент (ЕС) № 575/2013. Определянето на стойностите на експозициите, прилагането на конверсионни коефициенти към задбалансовите позиции за определяне на тяхната приравнена балансова стойност, разпределянето на експозициите по класове и изчисляването на рисково претеглен размер на експозициите се извършва в съответствие с разпоредбите на Регламент (ЕС) № 575/2013.

Кредитен риск от контрагента

В Общинска банка АД са разработени и действат „Правила за оценка и контрол на контрагентния риск към банки“, които регламентират начина на определяне на максимално допустимата рискова експозиция и организацията на дейността по контрол на контрагентния риск. При сделките на междубанков пазар се спазват утвърдените от ръководството лимити като общият глобален лимит за всяка банка-контрагент е сума от под лимитите по инструменти, умножени със съответните конверсионни коефициенти. Лимитите са определени на база присъден кредитен рейтинг от международни рейтингови агенции (Standard & Poor's, Moody's, Fitch Ratings) и/или анализ на финансовото състояние (при липса на присъден кредитен рейтинг) на съответните банки-контрагенти съгл. методика за вътрешно рейтинговане. Максималната стойност на глобалния банков лимит се определя като процент от последна одитирана капиталова база на Общинска банка АД.

Общата експозиция на Банката по необезпечени депозити и салда по ностро сметки в банки към 31 декември 2019 е показана в следната таблица:

Официален рейтинг	Към 31.12.2019
AA+	604
AA	819
Aa2	-
AA-	46,849
A1	-
A+	26,492
A	45,816
A-	15,641
BBB+	17,297
BBB	19,549
BBB-	33,674
BB+	-
вътрешен рейтинг	-
ОБЩО ЕКСПОЗИЦИЯ	206,740

Към 31 декември 2019 по експозицията от депозити в банки и салда по ностро сметки е начислена обезценка в размер на 40 хил. лв.

В хода на оперативната си дейност Общинска банка АД формира експозиции към банкиконтрагенти по обратно репо-сделки с ценни книжа. За изчисляване ефекта от прилагането на кредитна защита, Банката използва опростен метод, при който ценните книжа получени при обратно репо -сделки се третират като финансови обезпечения. Те участват при претеглянето на експозициите за кредитен риск при изчисление на капиталова адекватност на Банката. Експозицията към всеки контрагент се претегля, в зависимост от присъдената му кредитна оценка от призната от БНБ Агенция за Външна Кредитна Оценка (АВКО).

Кредитен риск от контрагента възниква и при сделки с деривативни инструменти. Към 31 декември 2019 Банката няма сключени сделки с деривативни инструменти.

Утвърдените лимити за контрол на контрагентния риск се следят ежедневно и изпълнението им се докладва регулярно пред Ръководството на Банката.

Пазарен риск

Банката е изложена на пазарен риск, представляващ риска от неблагоприятна промяна на пазарните условия, като например лихвените проценти, цените на капиталовите инструменти или обменните курсове на чуждестранни валути, които биха оказали влияние върху доходите или върху стойността на притежаваните от Банката финансови инструменти. В Общинска банка АД са утвърдени „Правила за управление на пазарния риск“. Основна цел в управлението на пазарния риск е поддържането на поеманите от Банката рискове на ниво, което е в съответствие със стратегическите цели на Банката.

Измерването на нивото на пазарния риск е съсредоточено върху основните подкласове на този риск: лихвен, ценови и валутен риск, върху компонентите на пазарните променливи, оказващи влияние върху тези рискове от една страна, както и взаимната им корелация от друга страна. В Банката е изградена система за измерване на риска и подготовка за вземане на управленски решения от различните звена в съответствие с делегираните им отговорности, както и за получаване на независима, от гледна точка на осигуреност информация за измерване на различните подкласове на тази категория риск.

За оценка на изложеността на Банката към пазарни типове риск, породени от позициите ѝ в дългови и капиталови инструменти се използва модел Value at Risk (VaR) по метода на Monte Carlo симулация. VaR е очакваната потенциална загуба в стойността на даден портфейл спрямо съответен доверителен интервал и зададен времеви хоризонт. VaR оценката се базира на статистически данни, изведени от исторически данни на актива, като се допуска, че основни пазарни елементи, като лихвени проценти, валутни курсове и цени на ценни книжа варират на случаен принцип, докато дневната флукуация може да се изрази чрез стандартно разпределение. Банката прилага Value at Risk (VaR) при доверителен интервал от 99% /1 ден и 10 дни период на държане.

Управлението на пазарния риск в Банката се осъществява посредством следните начини:

- текущ мониторинг за спазването на утвърдените допустими приемливи нива/лимити (качествени и количествени), съгласно одобрения рисков профил;
- използването на аналитични подходи (вкл. стрес-тестове) и тяхното последващо анализиране за установяване и своевременно противодействие при потенциални негативни промени в пазарните условия;
- ясно разграничаване на отговорностите, регламентирани в съответни правила на структурните единици по отношение на пораждането и докладването на този тип риск;
- разпределение на отговорностите при вземане на решения и осъществяване на контролните функции.

Своевременното идентифициране на риска се осъществява на независим принцип посредством наблюдение на пазара и позициите от дирекция „Пазари и ликвидност“ и от отдел „Пазарен и операционен риск“ към дирекция „Риск“.

Дейността по контрола на пазарния риск се отчита пред съответните вътрешнобанкови органи: Комитет по управление на активите и пасивите, Управителен съвет на Банката.

Лихвен риск в банков портфейл

Един от основните видове пазарни рискове е лихвеният риск. Този вид риск е рискът от загуба в резултат на неблагоприятни промени в лихвените равнища.

Основен модел за измерване, оценка и контрол на лихвения риск, който Банката прилага е моделът „Лихвен GAP“. Лихвочувствителните активи и пасиви се разпределят в зависимост от лихвения процент (с плаващ/с фиксиран), поотделно в лева и валута (в левова равностойност) и общо, и съответно според срока на промяна на лихвата в съответните времеви интервали. Към 31 декември 2019 Банката е изчислила промяната в икономическа стойност на капитала съгласно „Насоки, относно управлението на лихвения риск, произтичащи от дейности извън търговския портфейл“ от 19.07.2018 г., като е приложила шестте лихвени шокови сценария при стандартния тест на твърде отклоняващи се елементи за икономическа стойност на капитала, а именно :

- (i) паралелен шок на повишение;
- (ii) паралелен шок на понижение;
- (iii) стръмен шок (краткосрочните проценти се понижават, дългосрочните проценти се повишават);
- (iv) плосък шок (краткосрочните проценти се повишават, дългосрочните проценти се понижават);
- (v) шок на повишение на краткосрочните проценти;
- (vi) шок на понижение на краткосрочните проценти.

Размерът на шока за шестте лихвени шокови сценария се основава на историческите изменения в лихвените проценти. За обхващане на местната лихвена среда и цикъл се използват исторически времеви редове, обхващащи от 2000 г. до 2015 г., за различни падежи, за да се изчислят паралелните краткосрочни („кратки“) и дългосрочни („дълги“) шокове за съответната валута.

За всеки сценарий се изчислява въздействието върху капитала на Банката за дадена валута и времеви диапазон. Резултатът от стресирането на икономическата стойност се изчислява като максимална загуба при шестте лихвени шокови сценария.

Резултатите към 31 декември 2019 са както следва:

1. Промяната в икономическата стойност при паралелно изменение с + - 200 базисни пункта за всички валути – 6,666 хил. лв. или 6.98% при капиталова база от 95,563 хил. лв.;
2. Най-голямото изменение при прилагане на шестте лихвени шокови сценария за измерване на икономическа стойност на капитала при стандартния тест на твърде отклоняващи се елементи за икономическа стойност на капитала – 4,449 хил. лв. или 4.66%;
3. Промяната в годишния лихвен доход на Банката при 100 базисни пункта изменение на лихвената крива е 1,221 хил. лв. или 1.28% от капиталовата база.

За оценка на лихвения риск при сценарий изменение на лихвените проценти със 100 базисни пункта Банката отчита както ефекта върху годишния лихвен доход, така и изменението в стойността на ценните книжа по справедлива стойност в печалбата и загубата (1,371 хил. лв.). Общият ефект върху финансовия резултат е 150 хил. лв. негативно изменение, което е 0.16% от капитала на Банката.

Ликвиден риск

Ликвидният риск измерва способността на Банката да изпълнява задълженията си при настъпване на падежа им, да управлява неочакваните намаления или промени в източниците за финансиране, както и да конвертира активите си в парични средства възможно най-бързо и с минимална загуба на стойността им. В Банката са утвърдени „Правила за управление на ликвидността в Общинска банка АД“ и „Правила за измерване и контрол на ликвидния риск в Общинска банка АД“.

Основен метод за управление на ликвидността е поддържането на баланса на Банката по размери, структура и съотношения, осигуряващи във всеки момент тя да може да посрещне своевременно задълженията си, на разумна цена и с минимален риск. Предвид трудната предсказуемост на входящите/изходящи парични потоци на разпоредителите с бюджетни средства, Банката управлява текущата ликвидност чрез предоставяне на краткосрочни вземания на различни финансови институции и валути (за диверсификация на риска), следене на падежите, за осигуряване на дневен излишък.

Процесът по управление на ликвидността включва наблюдението на резултатите от регулярно извършвани стрес тестове въз основа на различни сценарии. В Банката се прилага „Методика за провеждане на стрес-тестове за ликвиден риск на „Общинска банка“ АД“, която е приложение към Правилата за измерване и контрол на ликвидния риск в „Общинска банка“ АД. Стрес тестовете се изготвят на база на информация, необходима за формирането на LCR коефициента в съответната отчетна форма. Стрес тестовете разглеждат краткосрочната ликвидност на Банката в хоризонт до 30 календарни дни. Вариантите на стрес-сценариите, са както следва:

1. Идиосинкратичен базов – предвижда допълнително утежняване на приложените в LCR отчета регулаторни рискови тегла в частта на изходящите парични потоци в размер на 25%, но не повече от 1, както и допълнително сконтиране на пазарната стойност на финансовите инструменти, включени в позицията ликвидни буфери с 10%;
2. Идиосинкратичен утежнен – предвижда допълнително утежняване на приложените в LCR отчета регулаторни рискови тегла в частта на изходящите парични потоци в размер на 50%, но не повече от 1, както и допълнително сконтиране на пазарната стойност на финансовите инструменти, включени в позицията ликвидни буфери с 15%.
3. Общопазарен сценарий - предвижда се сконтиране на пазарната стойност на финансовите инструменти, включени във входящите парични потоци с 20%, както и в ликвидните буфери с 15%.

Банката разчита главно на собствен ресурс и не разполага с одобрени и неусвоени кредитни линии от външни кредитори.

В съответствие с регулаторните изисквания, рамката за управление на ликвидния риск включва изчисление на коефициента на ликвидно покритие (LCR), измерващ способността на Банката да посрещне ликвидните си нужди в хоризонт от 30 дни. Банката се стреми да поддържа съотношения на нива, надвишаващи изискуемия регулаторен минимум от 100%. Към 31 декември 2019 ликвидното покритие (LCR) с времеви интервал до 1 месец е както следва:

Ликвидност - ликвидно покритие (LCR) времеви интервал до 1 месец

Позиция	(в хил.лева) 31.12.2019
Ликвиден буфер	449,084
<i>в т.ч. Активи от ниво 1 (претеглени)</i>	441,054
<i>в т.ч. Активи от ниво 2А (претеглени)</i>	8,030
Нетни изходящи ликвидни потоци	60,737
<i>общо Изходящ поток (претеглен)</i>	242,929
<i>общо Входящ поток (претеглен)</i>	182,192
Отношение на ликвидно покритие (%)	739%

Банката изчислява също коефициент на нетно стабилно финансиране (Net Stable Funding Ratio - NSFR), съгласно чл. 413 (1) от регламент 575/2013. Фокусът е върху управлението на ликвидността за период от една година. С него институциите гарантират, че дългосрочните задължения се покриват по подходящ начин, чрез разнообразие от стабилни инструменти за финансиране, както при нормални условия, така и при стресирани обстоятелства.

Операционен риск

Управлението на операционния риск в Банката се осъществява при спазване на действащите „Правила за управление на операционния риск в Общинска банка АД“ и „Политика за управление на операционния риск в Общинска банка АД“.

Обобщаване и анализиране на информацията по операционен риск в Банката се извършва от отдел „Пазарен и операционен риск“ към дирекция „Риск“, чрез разработена и внедрена система за регистриране на операционни събития по видове, групи дейности, бизнес линии, рискови фактори и по структурни единици, както и анализиране на информацията за самооценка по операционен риск от структурните звена на Банката.

Капиталовото изискване за операционен риск Банката изчислява по метода на Базисния индикатор. При този подход изискваният размер на капитала за покриване на загуби от операционен риск е 15 на сто от средногодишния брутен доход на Банката. Средногодишният брутен доход се формира от сумата на нетния лихвен доход и нетния нелихвен доход, осреднени за последните три календарни години на базата на одитирани данни.

Капиталовото изискване за операционен риск за 2019 е 6,908 хил. лв. (което включва средногодишния брутен доход за периода 2016-2018).

Отчетна година	2016 (хил. лв.)	2017 (хил. лв.)	2018 (хил. лв.)
Брутен годишен доход	36,330	37,179	64,656
Средногодишен брутен доход за периода	46,055		
Капиталово изискване за операционен риск съгл. Регламент (ЕС) № 575/2013	6,908		

Специализиран вътрешен орган на Банката в областта на управлението и контрола на операционния риск е „Комисия за оценка на рискови събития“, която се ръководи от Председател, който е Изпълнителен директор/член на УС и членове, определени от УС на Банката.

Брой на директорските постове, заемани от членовете на ръководния орган

Управлението на Общинска банка АД се реализира чрез двустепенна система, която включва Надзорен съвет и Управителен съвет. Надзорният съвет се състои от трима членове, а Управителният съвет от петима членове, като трима от тях са и Изпълнителни директори и един директор на дирекция.

Политиката за подбор и оценка на пригодността в Общинска банка АД (Политиката) има за цел да дефинира основните принципи и правила за определяне, мониторинг и контрол на системата и практиката в „Общинска банка“ АД за подбор и оценка на пригодност на кандидати или действащи членове на Управителния съвет /УС/ и Надзорния съвет /НС/, и лицата, заемащи ключови позиции, както и спазването на приложимите нормативни разпоредби относно въвеждането в работа и обучението им.

Политиката е разработена в съответствие с разпоредбите на:

- Закон за БНБ;
- Закон за кредитните институции /нов чл. 11а от 21.12.2018г./;
- Наредба № 20 на БНБ за издаване на одобрения за членове на УС и НС на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнението на техните функции;
- Насоки на ЕБО за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции (ЕВА/GL/2017/12);
- Наредба № 10 на БНБ за организацията, управлението и вътрешния контрол в банките;
- Насоки на ЕБО относно вътрешното управление от 21.03.2018г. (ЕВА/GL/2017/11);
- ЗИДЗБНБ.

Съгласно Политиката за подбор и оценка на пригодността в Общинска банка АД и в съответствие с „Насоки относно вътрешното управление“ от 21/03/2018г., функциите на Комитет за подбор в Общинска банка АД се изпълняват от тримата членове на Надзорния съвет.

Надзорният съвет, в изпълнение на неговата контролна функция:

1. Следи Политиката да бъде в съответствие с общата рамка за корпоративно управление на Банката, корпоративната ѝ култура и апетита ѝ за риск/склонността ѝ към риск, както и че процесите по прилагане на Политиката работят по предназначение.
2. Наблюдава ефектите от прилагането на Политиката за подбор в Банката и проверява нейното проектиране, изпълнение и ефективност.
3. Периодично, но не по-малко от веднъж годишно, извършва преглед на Политиката и нейното прилагане.
4. В изпълнение на функциите си по подбор на членовете на ръководния орган, съгласно Правилника за работа на Надзорния съвет на Общинска банка АД, анализира периодично, но не по-малко от веднъж годишно:
 - а) структурата, състава, броя на членовете и резултатите от работата на УС и НС;
 - б) знанията, уменията и опита на УС и на НС като цяло и на техните членове поотделно.
5. При извършване на анализите по т. 4 по-горе, Надзорният съвет предприема съответните действия съгласно Правилника за работа на Надзорния съвет на Общинска банка АД.

Политика за насърчаване на многообразието в ръководния орган на Общинска банка АД

Надзорният съвет на Банката приема конкретни мерки за покриване на изисквания за многообразие на състава на Управителния съвет /УС/ и Надзорния съвет /НС/ (изискване за целево ниво на представителство по пол, възраст, образование и професионален опит).

Политиката за многообразието включва най-малко следните аспекти на многообразието:

1. Наличие на разнообразни и приложими за съответната длъжност знания и умения, образование и професионален опит, включително в сферата на банковото дело и предоставянето на финансови услуги, стратегическо планиране, финанси, управление на риска, бизнес и икономика, корпоративни финанси, човешки ресурси, кредитиране и в сферата на информационните технологии;
2. Наличие на разнообразен и приложим достатъчен опит в национална и/или международна финансова институция;
3. Наличие на разнообразни и приложими подходящи квалификации за изпълнение на функциите на отделните членове на Управителния съвет и/или на Изпълнителни директори;
4. Поддържане на балансирано съотношение на половете в състава на Управителния и Надзорния съвет на Банката и Изпълнителните директори на Банката, така че да не се допуска съществено преимущество в полза на нито един пол, при условие на достатъчно кандидатури на представители на различните полове;

5. Еднакво третиране и възможности за персонала от различни полове;
6. Осигуряване на разнообразие на възрастовите групи в състава на Управителния съвет, Изпълнителните директори и Надзорния съвет на Банката;
7. Прилагане на други разнообразни качествени изисквания към членовете на Управителния съвет, Изпълнителните директори и Надзорния съвет на Банката.

При извършване на подбора на кандидати за членове в състава на Управителния съвет или за изпълнителни членове, както и за членове на Надзорния съвет, **Надзорният съвет взема предвид определеното целево ниво** в средносрочен и дългосрочен план (изразено количествено или качествено, предвид големината на институцията и броя на членовете на ръководния орган), както и сроковете за неговото изпълнение. Банката не назначава членове на Управителния съвет единствено с цел да се повиши многообразието, когато се засяга колективната пригодност на Управителния съвет като цяло или за сметка на пригодността на отделни членове на Управителния съвет на Банката.

Надзорният съвет извършва мониторинг на процеса по постигане на целевото ниво и сроковете за неговото изпълнение и при необходимост прави предложение за актуализацията им.

Надзорният съвет следи за различните аспекти на изпълнение на политиката за многообразието и спазването на критериите за осигуряване на многообразие на ръководния орган.

За да се улесни избора на достатъчно многообразна група от кандидати за длъжности в ръководния орган – УС и НС, Банката прилага политика по отношение на многообразието за персонала, включваща аспекти на кариерно планиране и мерки за гарантиране на еднакво третиране и възможности за персонала от различни полове.

Приемственост на членовете в състава на УС и НС

Изборът на членове на ръководния орган следва да осигури достатъчно ниво на колективна компетентност. Членовете на ръководния орган се назначават за подходящ период от време, определен съгласно законовите изисквания. Предложенията за подновяване на мандатите на членове на ръководния орган се основават на посоченото по-горе и се извършват само след задълбочена преценка на представянето на съответния член по време на предходния му мандат.

Приемственост за лица заемащи ключови позиции

Функцията по управление на човешките ресурси в Банката наблюдава и периодично, но не по-малко от веднъж годишно, анализира Списъка на лицата заемащи ключови позиции. Основната цел е при спазване на правилата да се осигури приемственост чрез развитие и запазване в дългосрочен план на знанията и приноса на настоящия служител заемащ ключова позиция, като се подготвят и обучат други служители от Банката или се привлекат външни специалисти. Независимо дали одобрената кандидатура е вътрешна или външна за Банката, следва да отговаря на всички изисквания за пригодност, предвидени в Политиката за подбор и оценка на пригодността в Общинска банка АД.

СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Към 31 декември 2019 акционерният капитал на Банката е в размер на 69,362 хил. лв. и се състои от 6,936,281 броя поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинал 10 лева. На 11 януари 2018 Управителният съвет на Българската народна банка взема решение за издаване на предварително одобрение за пряко придобиване на 3 880 388 броя безналични акции, представляващи 67.65% от вписания акционерен капитал на Общинска банка АД в размер на 57 362 810 лева от „Новито Опортюнитиис Фонд АГмвК“ (Novito Opportunities Fund AGmVK). На 17 януари 2018 в Централния депозитар тези акции са прехвърлени от Столична община на Novito Opportunities Fund AGmVK.

Структурата на собствения капитал на Банката към 31 декември 2019 е представена в следната таблица:

Наименование	(хил. лв.)	%
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	95,356	100.00
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	95,356	100.00
БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	95,356	100.00
<i>Регистриран и внесен капитал</i>	61,362	64.35
<i>Други резерви</i>	28,908	30.32
<i>Резерви, от преоценка на недвижими имоти, в които се помещава банката (нереализирани печалби на активи оценени по справедлива стойност)</i>	7,238	7.59
<i>Друг всеобхватен доход – финансови активи на разположение за продажба</i>	1,813	1.90
<i>Друг всеобхватен доход - актюерски печалби или (-) загуби</i>	(339)	(0.36)
<i>(-) Намаления: нематериални активи</i>	(1,963)	(2.06)
<i>(-) Намаления: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор, за които може като алтернатива да се прилага рисковото тегло 1250%</i>	(1,322)	(1.39)
<i>(-) Намаления: подлежащи на приспадане отсрочени данъчни активи</i>	(281)	(0.29)
<i>(-) Елементи на или приспадания от базовия собствен капитал от първи ред - корекции за специфичен кредитен риск</i>	(60)	(0.06)
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД		0.00
<i>Подчинен срочен дълг</i>		0.00
<i>Други преходни корекции на капитала от втори ред - резерви, от преоценка на недвижими имоти, в които се помещава банката (нереализирани печалби на активи оценени по справедлива стойност)</i>		0.00
Минимално изискуем внесен капитал	10,000	
<i>Отн. дял на КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД към КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, %</i>		<i>0.00</i>

*Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет Банката очаква регулаторно одобрение за включване на увеличението на капитала в размер на 8 000 хил. лв., вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията на 23 декември 2019 г., в стойностите на капитала от първи ред.

На 12 декември 2018 е проведено Общото събрание на акционерите, на което е взето решение капиталът на Банката да бъде увеличен от 57,362 хил. лв. на 61,362 хил. лв., чрез издаване на 400 хил. бр. безналични поименни акции с право на глас, всяка, с номинална стойност 10 лв. и обща номинална и емисионна стойност 4,000 хил. лв., под условие, че новоиздадените акции бъдат закупени от акционера - Новито Опортюнитис Фонд АГмвК (Novito Opportunities Fund AGmvK). На 19 февруари 2019 в Търговския регистър по партидата на Общинска банка АД е обявено увеличението на капитала на Банката с 4,000,000 лева. В резултат на извършените прехвърлителни действия и регистрираното увеличение на капитала, Новито Опортюнитис Фонд АГмвК е увеличил участието си от 3 880 388 броя

акции, съответстващи на 67.65 % от акционерния капитал на 5,424,316 броя акции, съответстващи на 94.56 % от акционерния капитал.

През 2019 година в Търговския регистър общо по партидата на Общинска банка е обявено увеличение на капитала на Банката с 1,200,000 лв., като новоиздадените акции са закупени от акционера Новито Опортюнитис Фонд АГмвК. През февруари 2019 мажоритарният собственик Новито Опортюнитис Фонд АГмвК е придобил акции от други акционери на Общинска банка АД.

Към 31 декември 2019 участието на Новито Опортюнитис Фонд АГмвК в капитала на Банката възлиза на 6,624,316 броя акции, съответстващи на 95.50 % от акционерния капитал.

КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

Вътрешен анализ на капитала

Вътрешният анализ на адекватността на капитала представлява комплексен процес за преглед на рисковия профил на Банката, на пригодността и адекватността на системите и моделите за идентифициране и измерване на значимите рискове и на адекватността на капитала на Банката да покрива тези рискове.

В тази връзка в Общинска банка АД е разработена „Политика за вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК)”, в която се определят обхвата и принципите, на които се основава вътрешният анализ на адекватността на капитала, използваната методология, както и нивата на компетенции, функционалните връзки за адекватно установяване, измерване, анализ и мониторинг на банковите рискове и поддържане на адекватен по размер вътрешен капитал, във връзка с рисковия ѝ профил. Неразделна част от Политиката за ВААК е документът „Методика на процеса ВААК на Общинска банка АД”, където са дефинирани основните елементи и процедури за използваните модели и техники от Банката за вътрешен анализ на размера, вида и разпределението на необходимия капитал, отговарящ на рисковия ѝ профил.

Политиката за ВААК е съставна част от общата система за управление на риска и е изготвена във връзка с прилагането на изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 за извършване на редовен вътрешен анализ на размера, вида и разпределението на необходимия вътрешен капитал, който Банката счита за достатъчен за покриване на всички рискове, на които тя е или може да бъде изложена като използва надеждни и ефективни цялостни стратегии и процеси.

Капиталови изисквания и коефициенти

В Банката се извършва редовен анализ на размера, вида и разпределението на необходимия капитал за покриване на всички рискове, на които тя е изложена.

Рисково претеглените активи се измерват според класа на дадена експозиция като се отчита присъщия кредитен, пазарен и лихвен риск, както и наличните обезпечения и гаранции. Подобен е и подходът за определяне на задбалансовите ангажименти, които се коригират с конверсионни фактори за дадения клас ангажимент, с цел отразяване условността на потенциалната загуба.

Капиталовите изисквания за кредитен риск обхващат кредитен риск, риск от контрагента и риск от разсейване на банковия портфейл и свободни доставки. По отношение на кредитния риск Банката прилага стандартизиран подход.

Капиталовите изисквания за пазарен риск обхващат пазарния риск на търговския портфейл, валутния и стоковия риск за цялостната дейност. По отношение на пазарния риск Банката прилага стандартизиран подход.

За изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск Банката използва подхода на базисния индикатор.

През отчетната 2019 година Общинска банка АД е прилагала и изпълнявала всички надзорни изисквания и е поддържала капиталовата си адекватност над минималните регулаторни изисквания.

Позиция	ХИЛ. ЛВ.		отн. дял, %
	рисково претеглени експозиции	капиталови отчисления	
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	498,654	39,892	100.00
РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ – СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД	410,666	32,853	82.35
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД	410,666	32,853	82.35
Централно правителство или централни банки	8,993	719	1.80
Регионални правителства или местни органи на власт	25,405	2,032	5.09
Субекти от публичния сектор	110	9	0.02
Многостранни банки за развитие	8,265	661	1.66
Институции	46,165	3,693	9.26
Предприятия	73,406	5,873	14.72
На дребно	49,043	3,923	9.84
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	53,459	4,277	10.72
Експозиции в неизпълнение	44,864	3,589	9.00
Капиталови инструменти	875	70	0.17
Други позиции	100,081	8,007	20.07
ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	1,638	131	0.33
Размер на експозициите към позиционен, валутен и стокосв риск при стандартизиран подход	1,638	131	0.33
Търгуеми дългови инструменти	913	73	0.18
Капиталови инструменти	725	58	0.15
Валута	0.00	0.00	0.00
Размер на експозициите към позиционен, валутен и стокосв риск при подхода на вътрешните модели	0.00	0.00	0.00
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	86,350	6,908	17.32
Подход на базисния индикатор за операционен риск	86,350	6,908	17.32
Стандартизиран / Алтернативен стандартизиран подход при операционния риск	0.00	0.00	0.00
Усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск	0.00	0.00	0.00
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	19.12%		
Излишък(+)/Недостиг(-) на базов собствен капитал от първи ред	72,917		
Съотношение на капитала от първи ред	19.12%		
Излишък(+)/Недостиг(-) на капитала от първи ред	65,437		
Съотношение на обща капиталова адекватност	19.12%		
Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	55,464		

Следващата таблица представя информация за средния размер на рисково претеглените експозиции по класове експозиции за 2019 като средният им размер е изчислен на база осреднени тримесечни данни.

Позиция	ХИЛ. ЛВ.	
	рисково претеглени експозиции към 31.12.2019	среден размер на рисково претеглените експозиции за периода
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	498,654	520,983
РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ – СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД	410,666	432,786
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД	410,666	432,786
Централно правителство или централни банки	8,993	16,340
Регионални правителства или местни органи на власт	25,405	27,497
Субекти от публичния сектор	110	77
Многостранни банки за развитие	8,265	6,940
Институции	46,165	59,639
Предприятия	73,406	69,122
На дребно	49,043	48,064
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	53,459	55,586
Експозиции в неизпълнение	44,864	47,189
Капиталови инструменти	875	875
Други позиции	100,081	101,457
ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	1,638	1,847
Размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск при стандартизирани подходи	1,638	1,847
Търгуеми дългови инструменти	913	1,053
Капиталови инструменти	725	794
Валута	0.00	0.00
Размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск при подхода на вътрешните модели	0.00	0.00
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	86,350	86,350
Подход на базисния индикатор за операционен риск	86,350	86,350
Стандартизиран / Алтернативен стандартизиран подход при операционния риск	0.00	0.00
Усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск	0.00	0.00

КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ

Наредба № 8 на БНБ от 24 април 2015 за капиталовите буфери на банките, изисква банките да поддържат следните видове капиталови буфери:

- Предпазен капиталов буфер от базов собствен капитал от първи ред (Common Equity Tier 1 - CET 1), равняващ се на 2.5% от сумата на общата рисково претеглена експозиция в съответствие на чл. 3 от Наредба № 8 за капиталовите буфери на банките. Към 31 декември 2019 неговият размер за Банката е 12,466 хил. лв.
- Капиталов буфер за системен риск в размер на 3% от общата рисково претеглена експозиция в съответствие на чл. 12 от Наредба № 8 за капиталовите буфери на банките. Към 31 декември 2019 неговата стойност за Банката е 14,960 хил. лв.
- Антицикличен буфер - съгласно чл. 5, ал. 7 от Наредба № 8 за капиталовите буфери на банките, Българска народна банка оповестява на своята официална страница в интернет определеното за тримесечието ниво на антицикличния буфер. В съответствие с оповестената информация от БНБ, нивото на антицикличния буфер е 1% от кредитните експозиции в Р България. Към 31 декември 2019 неговата стойност за Банката е 1,791 хил. лв.
- Буфер за глобална системно значима институция („ГСЗИ“) – неприложим за Банката.
- Буфер за друга системно значима институция („ДСЗИ“) - към края на 2019 година Общинска банка АД не е определена за друга системно значима институция и съответно не поддържа такъв буфер.
- Капиталовите изисквания във връзка с корекции по втори стълб към 31.12.2019 са в размер на 1,247 хил. лв., които са 0,25% от общата рисково претеглена експозиция

ПОКАЗАТЕЛИ ОТ ГЛОБАЛНО СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ

Неприложими за Общинска банка АД.

КОРЕКЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК

Използване на техники за редуциране на кредитен риск

При прилагане на техники за редуциране на кредитен риск Банката не използва балансово и задбалансово нетиране.

За изчисляване ефекта от прилагането на кредитна защита Банката използва опростен метод. При него стойността на признатото обезпечение в зависимост от вида му е процент от неговата пазарна стойност.

Финансовите обезпечения, които се признават по опростения подход са: парични депозити и приравнени на тях парични инструменти, държани от Банката; дългови ценни книжа, издадени от централни правителства или централни банки, получаващи 0% рисково тегло по стандартизирания подход; гаранции от първокласни банки; застрахователни покрития от ”Българска агенция за експортно застраховане” ЕАД (БАЕЗ), когато е приложим чл. 116 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Общинска банка АД прилага по-ниско рисково тегло за експозиции, обезпечени с ипотека, както следва:

- 70% рисково тегло за експозиции или за част от тях, напълно и изцяло обезпечени с първа по ред ипотека върху жилищен имот, напълно застрахован и оценен по справедлива стойност.
- 50% рисково тегло за експозиции или за част от тях, напълно и изцяло обезпечени с първа по ред ипотека върху търговски недвижим имот.

Очаквани кредитни загуби на финансови активи

Банката признава коректив за очаквани кредитни загуби от финансов инструмент, лизингово вземане, актив по договора или провизия по кредитен ангажимент и договор за финансова гаранция, като оценява очакваните кредитни загуби на финансовия инструмент по начин, който отразява:

- Точната и вероятно претеглена стойност на актива, определена чрез оценка на редица възможни резултати;
- стойността на парите във времето и
- разумна и подкрепяща се информация за минали събития, настоящи условия и прогнози за бъдещи икономически условия, която е достъпна без съществени разходи или усилия към датата на отчета.

Към всяка отчетна дата Банката определя стойността на очакваните кредитни загуби за даден финансов инструмент в размер, равен на очакваните загуби през целия живот, ако кредитният риск за този финансов инструмент се е увеличил значително от момента на първоначалното признаване. В случай, че към отчетната дата, кредитният риск върху даден финансов инструмент не се е увеличил значително спрямо момента на първоначалното признаване, обезценката му е в размер равен на очакваните 12-месечни кредитни загуби.

Очакваните кредитни загуби отразяват вероятно претеглена оценка на кредитните загуби (т.е. сегашната стойност на недостига на пари) за очаквания срок на живот на финансовия инструмент (периода, в който е изложена на кредитен риск). Кредитната загуба се изчислява като разлика между паричния поток, на който Банката има право по всеки договор и паричния поток, който Банката очаква да получи, дискотиран с ефективния лихвен процент за съответния инструмент, или коригирания лихвен процент за ROSI активи.

Общинска банка АД групира кредитите и вземанията си на база сходни рискови характеристики, като за целите ползва типове продукти и учредените обезпечения. Кредитите и вземанията се оценяват ежемесечно съгласно приетата Политика за прилагане на МСФО 9 в Общинска банка АД.

За даден финансов актив (кредит или вземане) се признава кредитна загуба, когато са настъпили едно или повече събития, оказващи неблагоприятно въздействие върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив:

- значително финансово затруднение на емитента/издателя или на длъжника;
- нарушаване на договор като неизпълнение или просрочие;
- заемотелят/-те, по икономически или договорни причини, свързани с финансовото затруднение на заемополучателя, прави отстъпка/-и на заемополучателя, каквато/каквито заемотелят/-те не би/биха направил/-и при други обстоятелства;
- става вероятно, че заемополучателят ще бъде обявен в несъстоятелност или ще подлежи на друго финансово оздравяване;
- изчезване на активен пазар за този финансов актив заради финансови затруднения; или закупуване или първоначално създаване на финансов актив с голям отбив, който отразява понесени кредитни загуби.

Финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност се преценяват за наличие на индикатори за обезценка ежемесечно на база налична информация.

Следващите таблици показват експозицията на Банката към кредитен риск в различни разпределения.

Разпределение по класове експозиции

ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК

(без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

Клас експозиция	ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	Балансова позиция	Задбалансова позиция
ОБЩО	2,146,274	2,037,512	108,762
Централно правителство и централни банки	1,353,927	1,322,335	31,592
Местни органи на власт	128,027	121,236	6,791
Субекти от публичния сектор	133	104	29
Многостранни банки за развитие	29,667	29,667	0
Институции	199,090	197,997	1,093
Предприятия	113,732	82,647	31,085
Експозиции на дребно	81,873	59,204	22,669
в т.ч. МСП	27,977	10,646	17,331
Обезпечени с недвижимо имущество	79,195	64,437	14,758
Експозиции в неизпълнение	37,880	37,135	745
Други	122,750	122,750	0

В ТОВА ЧИСЛО ОБЕЗЦЕНКИ И ПРОВИЗИИ

(хил. лв.)	ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	Обезценки - Балансова позиция	Провизии - Задбалансова позиция
ОБЩО	(69 618)	(69 292)	(326)
Централно правителство и централни банки	(18)	(13)	(5)
Местни органи на власт	(1 980)	(1 906)	(74)
Субекти от публичния сектор	(0)	(0)	(0)
Многостранни банки за развитие	(14)	(14)	(0)
Институции	(70)	(67)	(3)
Предприятия	(2 014)	(1 846)	(168)
Експозиции на дребно	(777)	(738)	(39)
в т.ч. МСП	(118)	(103)	(15)
Обезпечени с недвижимо имущество	(146)	(145)	(1)
Експозиции в неизпълнение	(64 333)	(64 297)	(36)
Други	(266)	(266)	0



Общинска банка АД

Разпределение по рискови тегла

ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА

(без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

(хил. лв.)	ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	Рисково тегло 0%	Рисково тегло 25%	Рисково тегло 20%	Рисково тегло 35%	Рисково тегло 50%	Рисково тегло 75%	Рисково тегло 100%	Рисково тегло 150%	Рисково тегло 250%
ОБЩО	2,146,274	1,343,727	33,947	339,957	32,688	11,423	81,873	269,757	32,552	350
Централно правителство и централни банки	1,353,927	1,319,980	33,947	0	0	0	0	0	0	0
Местни органи на власт	128,027	0	0	127,456	0	0	0	571	0	0
Субекти от публичния сектор	133	0	0	0	0	0	0	133	0	0
Многостранни банки за развитие	29,667	0	0	21,895	0	7,772	0	0	0	0
Институции	199,090	0	0	190,606	0	0	0	8,484	0	0
Предприятия	113,732	0	0	0	0	0	0	113,732	0	0
Експозиции на дребно	81,873	0	0	0	0	0	81,873	0	0	0
в т.ч. МСП	27,977	0	0	0	0	0	27,977	0	0	0
Обезпечени с недвижимо имущество	79,195	0	0	0	32,688	3,651	0	42,856	0	0
Експозиции в неизпълнение	37,880	0	0	0	0	0	0	5,328	32,552	0
Други	122,750	23,747	0	0	0	0	0	98,653	0	350

В ТОВА ЧИСЛО ОБЕЗЦЕНКИ

(хил. лв.)	ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	Рисково тегло 0%	Рисково тегло 25%	Рисково тегло 20%	Рисково тегло 35%	Рисково тегло 50%	Рисково тегло 75%	Рисково тегло 100%	Рисково тегло 150%	Рисково тегло 250%
ОБЩО	(69,618)	(18)	(0)	(1,999)	(0)	(4)	(777)	(5,566)	(61,254)	(0)
Централно правителство и централни банки	(18)	(18)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Местни органи на власт	(1,980)	(0)	(0)	(1,960)	(0)	(0)	(0)	(20)	(0)	(0)
Субекти от публичния сектор	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Многостранни банки за развитие	(14)	(0)	(0)	(10)	(0)	(4)	(0)	(0)	(0)	(0)
Институции	(70)	(0)	(0)	(29)	(0)	(0)	(0)	(41)	(0)	(0)
Предприятия	(2,014)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(2,014)	(0)	(0)
Експозиции на дребно	(777)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(777)	(0)	(0)	(0)
в т.ч. МСП	(118)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(118)	(0)	(0)	(0)
Обезпечени с недвижимо имущество	(146)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(146)	(0)	(0)
Експозиции в неизпълнение	(64,333)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(3,079)	(61,254)	(0)
Други	(266)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(266)	(0)	(0)

Географско разпределение
БАЛАНСОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ПО РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ
без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

(хил. лв.)	Балансова експозиция	България	Европа- страни от ЕС (без България)	Европа- страни извън ЕС	САЩ	Канада	Япония	Останал свят
ОБЩО	2,037,512	1,846,491	99,647	27,012	22,956	9	3	41,394
Централно правителство и централни банки	1,322,335	1,322,335	0	0	0	0	0	0
Местни органи на власт	121,236	121,236	0	0	0	0	0	0
Субекти от публичния сектор	104	104	0	0	0	0	0	0
Многостранни банки за развитие	29,667	0	0	0	0	0	0	29,667
Институции	197,997	50,891	99,444	27,012	20,638	9	3	0
Предприятия	82,647	82,647	0	0	0	0	0	0
Експозиции на дребно	59,204	59,204	0	0	0	0	0	0
в т.ч. МСП	10,646	10,646	0	0	0	0	0	0
Обезпечени с недвижимо имущество	64,437	52,710	0	0	0	0	0	11,727
Експозиции в неизпълнение	37,135	37,135	0	0	0	0	0	0
Други	122,750	120,229	203	0	2,318	0	0	0

В ТОВА ЧИСЛО ОБЕЗЦЕНКИ

(хил. лв.)	Балансова експозиция	България	Европа- страни от ЕС (без България)	Европа- страни извън ЕС	САЩ	Канада	Япония	Останал свят
ОБЩО	(69,292)	(69,168)	(16)	(2)	(2)	(0)	(0)	(104)
Централно правителство и централни банки	(13)	(13)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Местни органи на власт	(1,906)	(1,906)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Субекти от публичния сектор	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Многостранни банки за развитие	(14)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(14)
Институции	(67)	(47)	(16)	(2)	(2)	(0)	(0)	(0)
Предприятия	(1,846)	(1,846)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Експозиции на дребно	(738)	(738)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
в т.ч. МСП	(103)	(103)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Обезпечени с недвижимо имущество	(145)	(55)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(90)
Експозиции в неизпълнение	(64,297)	(64,297)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Други	(266)	(266)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)

ЗАДБАЛАНСОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ПО РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ

(без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

(хил. лв.)	Задбалансо ва експозиция	България	Европа- страни от ЕС (без България)	Европа- страни извън ЕС	САЩ	Канада	Япония	Останал свят
ОБЩО	108,762	108,762	0	0	0	0	0	0
Централно правителство и централни банки	31,592	31,592	0	0	0	0	0	0
Местни органи на власт	6,791	6,791	0	0	0	0	0	0
Субекти от публичния сектор	29	29	0	0	0	0	0	0
Многостранни банки за развитие	0	0	0	0	0	0	0	0
Институции	1,093	1,093	0	0	0	0	0	0
Предприятия	31,085	31,085	0	0	0	0	0	0
Експозиции на дребно	22,669	22,669	0	0	0	0	0	0
в т.ч. МСП	17,331	17,331	0	0	0	0	0	0
Обезпечени с недвижимо имущество	14,758	14,758	0	0	0	0	0	0
Експозиции в неизпълнение	745	745	0	0	0	0	0	0
Други	0	0	0	0	0	0	0	0

В ТОВА ЧИСЛО ПРОВИЗИИ

(хил. лв.)	Задбалансо ва експозиция	България	Европа- страни от ЕС (без България)	Европа- страни извън ЕС	САЩ	Канада	Япония	Останал свят
ОБЩО	(326)	(326)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Централно правителство и централни банки	(5)	(5)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Местни органи на власт	(74)	(74)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Субекти от публичния сектор	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Многостранни банки за развитие	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Институции	(3)	(3)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Предприятия	(168)	(168)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Експозиции на дребно	(39)	(39)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
в т.ч. МСП	(15)	(15)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Обезпечени с недвижимо имущество	(1)	(1)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Експозиции в неизпълнение	(36)	(36)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Други	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)

Разпределение по отрасли

БАЛАНСОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ПО ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ (без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

РИСКОВИ ТЕГЛА	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ											
	Общо	Центр. правит. и центр. банки	Местни органи на власт	Субекти от публ. сектор	Многостр. банки за развитие	Институции	Предприятия	Експозиции на дребно	в т. ч. МСП	Обезпечени с недвиж. имущество	Експозиции в неизпълнение	Други
Балансова експозиция	2,037,512	1,322,335	121,236	104	29,667	197,997	82,647	59,204	10,646	64,437	37,135	122,750
Селско, горско и рибно стопанство	3,798	0	0	0	0	0	0	1,093	985	506	2,199	0
Добивна промишленост	1,260	0	0	0	0	0	0	844	844	415	1	0
Преработваща промишленост	2,798	0	0	0	0	0	0	794	793	705	1,299	0
Енергия, газ, вода -производство	9,461	0	0	0	0	0	8,102	1,137	1,137	13	209	0
Водоснабдяване	6,200	0	0	0	0	0	1,285	892	892	4,023	0	0
Строителство	40,091	0	0	0	0	0	28,400	1,339	1,339	4,444	5,908	0
Търговия	15,578	0	0	0	0	0	1,561	2,737	2,737	642	10,638	0
Транспорт, складиране и пощи	27,396	0	0	0	0	0	7,400	159	159	11,749	8,088	0
Хотели и ресторанти	2,942	0	0	0	0	0	0	207	207	1,965	770	0
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансово посредничество	1,465,034	1,218,554	0	0	29,667	197,997	17,956	0	0	860	0	0
Операции с недвижими имоти	3,865	0	0	0	0	0	0	0	0	296	3,569	0
Професионални дейности и научни изследвания	11,153	0	0	0	0	0	9,310	1,183	1,129	266	394	0
Административни и спомагателни дейности	16	0	0	0	0	0	16	0	0	0	0	0
Държавно управление	225,017	103,781	121,236	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Образование	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Здравеопазване и социална дейност	9,073	0	0	0	0	0	8,617	419	419	0	37	0
Култура, спорт и развлечения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други дейности	751	0	0	104	0	0	0	5	5	0	642	0
Домакинства	90,329	0	0	0	0	0	0	48,395	0	38,553	3,381	0
Некласифицирани	122,750	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	122,750

В ТОВА ЧИСЛО ОБЕЗЦЕНКИ

РИСКОВИ ТЕГЛА	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ											
	Общо	Центр. правит. и центр. банки	Местни органи на власт	Субекти от публ. сектор	Многостр. банки за развитие	Институции	Предприятия	Експозиции и на дребно	в т. ч. МСП	Обезпечени с недов. имущество	Експозиции в неизпълнене	Други
Балансова експозиция	(69,292)	(13)	(1,906)	(0)	(14)	(67)	(1,846)	(738)	(103)	(145)	(64,297)	(266)
Селско, горско и рибно стопанство	(8,631)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(1)	(0)	(0)	(8,630)	(0)
Добивна промишленост	(44)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(28)	(28)	(0)	(16)	(0)
Преработваща промишленост	(7,773)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(5)	(5)	(0)	(7,768)	(0)
Енергия, газ, вода -производство	(3,028)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(672)	(11)	(11)	(0)	(2,345)	(0)
Водоснабдяване	(1)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(1)	(1)	(0)		(0)
Строителство	(18,281)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(855)	(5)	(5)	(0)	(17,421)	(0)
Търговия	(13,625)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(37)	(37)	(0)	(13,588)	(0)
Транспорт, складиране и пощи	(358)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(1)	(1)	(91)	(266)	(0)
Хотели и ресторанти	(13)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(13)	(0)
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Финансово посредничество	(86)	(5)	(0)	(0)	(14)	(67)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Операции с недвижими имоти	(4,052)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(4,052)	(0)
Професионални дейности и научни изследвания	(2,056)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(157)	(15)	(15)	(0)	(1,884)	(0)
Административни и спомагателни дейности	(1)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(1)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Държавно управление	(1,914)	(8)	(1,906)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Образование	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Здравеопазване и социална дейност	(307)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(161)	(0)	(0)	(0)	(146)	(0)
Култура, спорт и развлечения	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Други дейности	(3,312)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(3,312)	(0)
Домакинства	(5,544)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(634)	(0)	(54)	(4,856)	(0)
Некласифицирани	(266)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(266)

ЗАДБАЛАНСОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ПО ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ
 (без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

РИСКОВИ ТЕГЛА	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ											
	Общо	Центр. правит. и центр. банки	Местни органи на власт	Субекти от публ. сектор	Многостр. банки за развитие	Институции	Предприятия	Експозиции на дребно	в т. ч. МСП	Обезпечени с недов. имущество	Експозиции в неизпълнение	Други
Задбалансова експозиция	108,762	31,592	6,791	29	0	1,093	31,085	22,669	17,331	14,758	745	0
Селско, горско и рибно стопанство	2,056	0	0	0	0	0	1,259	765	764	32	0	0
Добивна промишленост	35	0	0	0	0	0	0	35	35	0	0	0
Преработваща промишленост	5,501	0	0	0	0	0	1,331	773	773	3,397	0	0
Енергия, газ, вода -производство	2,912	0	0	0	0	0	1,906	1,006	1,006	0	0	0
Водоснабдяване	3,303	0	0	0	0	0	1,133	1,170	1,170	1,000	0	0
Строителство	23,530	0	0	0	0	0	14,165	2,343	2,343	6,277	745	0
Търговия	8,262	0	0	0	0	0	2,139	6,039	6,040	84	0	0
Транспорт, складиране и пощи	1,938	0	0	0	0	0	1,387	541	541	10	0	0
Хотели и ресторанти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти	1,992	0	0	0	0	0	69	1,923	1,923	0	0	0
Финансово посредничество	3,440	0	0	0	0	1,093	1,173	0	0	1,174	0	0
Операции с недвижими имоти	5	0	0	0	0	0	0	5	5	0	0	0
Професионални дейности и научни изследвания	5,995	0	0	0	0	0	1,840	1,495	1,463	2,660	0	0
Административни и спомагателни дейности	1,926	0	0	0	0	0	772	1,154	1,153	0	0	0
Държавно управление	38,383	31,592	6,791	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Образование	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Здравеопазване и социална дейност	4,012	0	0	0	0	0	3,911	101	90	0	0	0
Култура, спорт и развлечения	25	0	0	0	0	0	0	25	25	0	0	0
Други дейности	53	0	0	29	0	0	0	24	0	0	0	0
Домакинства	5,394	0	0	0	0	0	0	5,270	0	124	0	0
Некласифицирани	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В ТОВА ЧИСЛО ПРОВИЗИИ

РИСКОВИ ТЕГЛА	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ											
	Общо	Центр. правит. и центр. банки	Местни органи на власт	Субекти от публ. сектор	Многостр. банки за развитие	Институции	Предприятия	Експозиции на дребно	в т. ч. МСП	Обезпечени с недв. имущество	Експозиции в неизпълнение	Други
Задбалансова експозиция	(326)	(5)	(74)	(0)	(0)	(3)	(168)	(39)	(15)	(1)	(36)	(0)
Селско, горско и рибно стопанство	(27)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(27)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Добивна промишленост	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Преработваща промишленост	(2)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(2)	(2)	(0)	(0)	(0)
Енергия, газ, вода -производство	(2)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(2)	(2)	(0)	(0)	(0)
Водоснабдяване	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Строителство	(85)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(49)	(0)	(0)	(0)	(36)	(0)
Търговия	(14)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(12)	(2)	(2)	(0)	(0)	(0)
Транспорт, складиране и пощи	(13)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(13)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Хотели и ресторанти	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти	(7)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(7)	(7)	(0)	(0)	(0)
Финансово посредничество	(3)	(0)	(0)	(0)	(0)	(3)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Операции с недвижими имоти	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Професионални дейности и научни изследвания	(2)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(2)	(2)	(0)	(0)	(0)
Административни и спомагателни дейности	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Държавно управление	(79)	(5)	(74)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Образование	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Здравеопазване и социална дейност	(67)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(67)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Култура, спорт и развлечения	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Други дейности	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Домакинства	(25)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(24)	(0)	(1)	(0)	(0)
Некласифицирани	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)



Общинска банка АД

Разпределение по остатъчен падеж

БАЛАНСОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ПО ОСТАТЪЧЕН СРОК И КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ
(без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

(хил. лв.)	Балансова експозиция	до 6 месеца	над 6 месеца до 1 година	над 1 година до 5 години	над 5 години
ОБЩО	2,037,512	1,531,469	57,188	127,472	321,383
Централно правителство и централни банки	1,322,335	1,218,554	36,439	23,938	43,404
Местни органи на власт	121,236	1,231	878	30,058	89,069
Субекти от публичния сектор	104	69	35	0	0
Многостранни банки за развитие	29,667	21,895	7,772	0	0
Институции	197,997	190,606	0	3,855	3,536
Предприятия	82,647	21,525	6,195	25,755	29,172
Експозиции на дребно	59,204	4,246	4,212	26,606	24,140
в т.ч. МСП	10,646	3,156	1,687	3,468	2,335
Обезпечени с недвижимо имущество	64,437	1,335	391	7,334	55,377
Експозиции в неизпълнение	37,135	29,426	1,266	3,826	2,617
Други	122,750	42,582	0	6,100	74,068

В ТОВА ЧИСЛО ОБЕЗЦЕНКИ

(хил. лв.)	Балансова експозиция	до 6 месеца	над 6 месеца до 1 година	над 1 година до 5 години	над 5 години
ОБЩО	(69,292)	(50,823)	(1,899)	(8,941)	(7,629)
Централно правителство и централни банки	(13)	(0)	(7)	(2)	(4)
Местни органи на власт	(1,906)	(35)	(31)	(802)	(1,038)
Субекти от публичния сектор	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Многостранни банки за развитие	(14)	(10)	(4)	(0)	(0)
Институции	(67)	(29)	(0)	(9)	(29)
Предприятия	(1,846)	(1)	(3)	(444)	(1,398)
Експозиции на дребно	(738)	(35)	(36)	(365)	(302)
в т.ч. МСП	(103)	(21)	(9)	(61)	(12)
Обезпечени с недвижимо имущество	(145)	(0)	(0)	(2)	(143)
Експозиции в неизпълнение	(64,297)	(50,447)	(1,818)	(7,317)	(4,715)
Други	(266)	(266)	(0)	(0)	(0)



Общинска банка АД

ЗАДБАЛАНСОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ПО ОСТАТЪЧЕН СРОК И КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ

(без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

(хил. лв.)	Балансова експозиция	до 6 месеца	над 6 месеца до 1 година	над 1 година до 5 години	над 5 години
ОБЩО	108,762	26,296	20,494	55,096	6,876
Централно правителство и централни банки	31,592	0	0	31,592	0
Местни органи на власт	6,791	430	282	4,991	1,088
Субекти от публичния сектор	29	0	29	0	0
Многостранни банки за развитие	0	0	0	0	0
Институции	1,093	49	51	88	905
Предприятия	31,085	11,155	7,390	10,117	2,423
Експозиции на дребно	22,669	7,147	9,506	4,854	1,162
в т.ч. МСП	17,331	5,279	6,611	4,664	777
Обезпечени с недвижимо имущество	14,758	7,252	3,074	3,134	1,298
Експозиции в неизпълнение	745	263	162	320	0
Други	0	0	0	0	0

В ТОВА ЧИСЛО ПРОВИЗИИ

(хил. лв.)	Балансова експозиция	до 6 месеца	над 6 месеца до 1 година	над 1 година до 5 години	над 5 години
ОБЩО	(326)	(35)	(43)	(174)	(74)
Централно правителство и централни банки	(5)	(0)	(0)	(5)	(0)
Местни органи на власт	(74)	(6)	(3)	(27)	(38)
Субекти от публичния сектор	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Многостранни банки за развитие	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Институции	(3)	(0)	(0)	(0)	(3)
Предприятия	(168)	(0)	(17)	(124)	(27)
Експозиции на дребно	(39)	(16)	(15)	(3)	(5)
в т.ч. МСП	(15)	(8)	(5)	(2)	(0)
Обезпечени с недвижимо имущество	(1)	(0)	(0)	(0)	(1)
Експозиции в неизпълнение	(36)	(13)	(8)	(15)	(0)
Други	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)

Движението на обезценките за загуби и несъбираемост и на провизиите по задбалансови ангажменти през отчетния период е както следва:

- обезценки за загуби и несъбираемост

	Предоставени кредити и вземания на клиенти	Вземания от банки и други финансови институции	Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	Други активи	Общо
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2018	(54,800)	-	(61)	(831)	(55,692)
Начислени обезценки за периода	(50,033)	(96)	(5)	(73)	(50,207)
Реинтегрирани обезценки за периода	22,710	-	50	43	22,803
Отписани кредити за сметка на обезценките	668	-	-	-	668
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	(81,455)	(96)	(16)	(861)	(82,428)
Начислени обезценки за периода	(10,044)	(116)	(6)	(53)	(10,219)
Реинтегрирани обезценки за периода	15,907	173	2	29	16,111
Отписани кредити за сметка на обезценките	6,626	-	-	619	7,245
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	(68,966)	(39)	(20)	(266)	(69,291)

- провизии по задбалансови ангажменти

	Провизии по кредитни ангажменти
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2018	(776)
Начислени провизии за периода	(861)
Реинтегрирани провизии за периода	1,172
Други движения през периода	-
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	(465)
Начислени провизии за периода	(868)
Реинтегрирани провизии за периода	1,006
Други движения през периода	-
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	(327)

ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК

(след отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

(хил. лв.)	Обща експозиция	Рисково тегло 0%	Рисково тегло 25%	Рисково тегло 20%	Рисково тегло 35%	Рисково тегло 50%	Рисково тегло 75%	Рисково тегло 100%	Рисково тегло 150%	Рисково тегло 250%
ОБЩО	2,108,299	1,343,726	33,947	339,938	32,481	11,423	77,124	242,953	26,357	350
Централно правителство и централни банки	1,353,927	1,319,980	33,947	0	0	0	0	0	0	0
Местни органи на власт	128,007	0	0	127,436	0	0	0	571	0	0
Субекти от публичния сектор	133	0	0	0	0	0	0	133	0	0
Многостранни банки за развитие	29,667	0	0	21,895	0	7,772	0	0	0	0
Институции	199,090	0	0	190,606	0	0	0	8,484	0	0
Предприятия	86,991	0	0	0	0	0	0	86,991	0	0
Експозиции на дребно	77,124	0	0	0	0	0	77,124	0	0	0
в т.ч. МСП	25,073	0	0	0	0	0	25,073	0	0	0
Обезпечени с недвижимо имущество	78,925	0	0	0	32,481	3,651	0	42,793	0	0
Експозиции в неизпълнение	31,685	0	0	0	0	0	0	5,328	26,357	0
Други	122,750	23,746	0	1	0	0	0	98,653	0	350

СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ

Към 31 декември 2019 обременените с тежести активи са български държавни ценни книжа на стойност 42,348 хил. лв. и блокирани средства в специална сметка в БНБ в размер на 830 000 хил. лв. на основание чл. 152, ал.6 от Закона за публичните финанси, които са отдадени в залог в БНБ като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки в размер на 666,827 хил. лв.

Свободните от тежести активи на Банката към края на отчетната 2019 година са в размер на 2,000,695 хил. лв.

	Форма А-Активи	Балансова стойност на обременени с тежести активи	Балансова стойност на свободни от тежести активи	Справедлива стойност на свободни от тежести активи
		010	060	090
010	Активи на отчитащата се институция	44,928	2,000,695	
020	Заеми при поискване		1,262,102	
030	Капиталови инструменти		17,208	
040	Дългови ценни книжа	44,928	120,311	116,917
100	Заеми и аванси, различни от заеми при поискване		481,812	
120	Други активи		119,262	
	Форма В-Обременени с тежести активи/получени обезпечения и свързани с тях пасиви	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	
		010	030	
010	Балансова стойност на избрани финансови пасиви	666,828	44,928	

ИЗПОЛЗВАНЕ НА АВКО И АЕЗ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА КРЕДИТЕН РИСК

Кредитното качество на една експозиция на Банката към даден контрагент се определя от кредитната оценка, присъдена от някоя от признатите от БНБ агенции за външна кредитна оценка (АВКО) – Fitch Ratings, Moody's или Standard&Poor's.

Присъдени дългосрочни оценки на централни правителства, централни банки, институции и предприятия

Степен на кредитно качество	Оценка по Fitch's	Оценка по Moody's	Оценка по Standard&Poor's
1	AAA до AA-	Aaa до Aa3	AAA до AA-
2	A+ до A-	A1 до A3	A+ до A-
3	BBB+ до BBB-	Baa1 до Baa3	BBB+ до BBB-
4	BB+ до BB-	Ba1 до Ba3	BB+ до BB-
5	B+ до B-	B1 до B3	B+ до B-
6	CCC+ и по-ниска	Caа1 и по-ниска	CCC+ и по-ниска

Банката изчислява стойността на всяка рискова експозиция като прилага рискови тегла според класовете, към които са отнесени съответните експозиции и кредитното им качество. Банката прилага следните съответствия:

Рискови тегла по степен на кредитно качество и контрагенти

ЕКСПОЗИЦИИ към	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО					
	1	2	3	4	5	6
Централни правителства или Централни банки	0%	20%	50%	100%	100%	150%
Институции с остатъчен падеж повече от 3 месеца	20%	50%	50%	100%	100%	150%
Институции с остатъчен падеж до 3 месеца	20%	20%	20%	50%	50%	150%
Предприятия	20%	50%	100%	100%	150%	150%

Банката прилага по-високото рисково тегло при наличие на кредитни оценки, присъдени от повече от една призната АВКО, ако те изискват различни рискови тегла.

ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ПАЗАРЕН РИСК

Банката използва стандартизирани подходи за оценка на пазарния риск и заделя капиталови отчисления за експозициите към позиционен риск в търгуеми дългови инструменти, позиционен риск в капиталови инструменти и за валутен риск. Банката не прилага вътрешни модели за оценка на пазарния риск.

ОПЕРАЦИОНЕН РИСК

Банката изчислява капиталовото изискване за операционен риск чрез подхода на базисния индикатор. Изискваният размер на капитала за покриване на загуби от операционен риск е 15 на сто от средногодишния брутен доход на Банката. Средногодишният брутен доход се формира от сумата на нетния лихвен доход и нетния нелихвен доход, осреднени за последните три календарни години на базата на одитирани данни.

ЕКСПОЗИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ

Към 31 декември 2019 Банката притежава следните капиталови инвестиции, които не са включени в търговския портфейл:

	хил. лв.
Акции в местни предприятия	3,946
Акции в чуждестранни предприятия	2,154
ОБЩО	6,100

В годишния финансов отчет на Банката, публикуван на нейната интернет страница подробно е оповестена информация за справедливите стойности на тези капиталови инвестиции и за нивата на йерархия на техните справедливи стойности.

ЕКСПОЗИЦИЯ ПО СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ

Общинска банка АД не прилага секюритизация.

ПОЛИТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

Информация относно процеса на вземане на решения, използвана при определяне на политиката за възнагражденията, включително, ако е приложимо, информация за състава и отговорностите на комитета за възнагражденията, външния консултант и другите заинтересовани лица

Общинска банка АД е приела Политика за възнагражденията (Политиката), която се прилага спрямо всички служители и покрива параметрите, свързани с възнагражденията. Основна цел на Политиката е привличането и задържането на висококвалифицирани кадри, мотивирането им за постигане на високи резултати при умерено ниво на риск и в съответствие с дългосрочните интереси на Банката и нейните акционери.

Принципите за формиране на възнагражденията в Общинска банка АД са в съответствие с бизнес и риск стратегията, целите, ценностите и дългосрочните интереси на Банката, като насърчават надеждното и ефективно управление на риска, и не стимулират поемането на риск, надвишаващ приемливото за Банката ниво.

В Общинска банка АД се прилагат ясни, надлежно документирани и оповестени до всички служители процедури за определяне на възнагражденията.

При определяне на възнагражденията в Общинска банка АД се отчитат не само финансовите резултати, но и етичните норми и корпоративните ценности, залегнали в Етичния кодекс на Банката, както и надеждното и ефективно управление на риска.

Принципите на Политиката са определени на базата на принципите за етично и устойчиво поведение и представяне. Основните принципи отразяват регулаторните изисквания по отношение на политиките и практиките за възнаграждение и стимулиране, така че системите за възнаграждение да бъдат в съответствие с дългосрочните стратегии и цели. Системите за възнаграждение и стимулиране са свързани с резултатите на Банката и адекватно коригирани, при съобразяване с всички рискове и с нивата на капитал и ликвидност, необходими за подпомагането на всички дейности, с оглед избягването на стимулиране, което би могло да доведе до нарушаване на закона или до прекомерно поемане на риск.

Принципите за формиране на възнагражденията в Общинска банка АД са структурирани така, че да допринасят за разумното корпоративно управление и управление на рисковете.

Функциите на комитет по възнагражденията се изпълняват от Надзорния съвет на Общинска банка АД. Надзорният съвет е отговорен за приемането на Политиката за възнагражденията и осъществява надзор по нейното прилагане. Надзорният съвет осъществява своята дейност при ефективен обмен на информация с Управителния съвет, съобразно конкретните специфики в процеса на прилагане и изпълнение на Политиката за възнагражденията.

Надзорният съвет определя и контролира възнагражденията на членовете на Управителния съвет и наблюдава пряко възнагражденията на висшите служители с независими контролни функции, включително функциите по управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит.

Надзорният съвет организира поне веднъж годишно основен и независим преглед на прилагането на Политиката за възнагражденията, като осигурява подходящо участие в периодичния преглед на политиките и процедурите за възнагражденията на дирекция „Вътрешнобанков одит“ на основание чл. 5, ал. 2 от Наредба № 4 на БНБ.

За да изпълнява функциите си, Надзорният съвет има право на достъп до цялата информация, която му е необходима за изпълнение на неговите функции, данни от независимите контролни функции, включително управлението на риска, както и независими становища, изработени от вътрешни и външни експерти, по отношение на възнагражденията и докладваната информация от и към висшия ръководен персонал.

Политиката за възнагражденията се прилага чрез разработени в съответствие с нея правила и процедури (вътрешни правила за работна заплата, правила за оценка на трудовото представяне и др.), обединени в наръчник за управление и развитие на човешките ресурси в Общинска банка АД.

СТРУКТУРА И ВИДОВЕ ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ

Структурата на възнагражденията се придържа към оптимално съотношение между променливо и постоянно възнаграждение при достатъчно висок дял на постоянното и в зависимост от категориите персонал, така че да осигури по-голяма гъвкавост спрямо променливото, включително възможност за неизплащането му.

Надзорният съвет на Банката, по предложение на Управителния съвет, решава относно компонентите на възнагражденията за всяка година и определя оптимално съотношение между постоянното и променливо възнаграждение на служителите, като това съотношение се определя всяка година и зависи от:

- ✓ Стратегическият план за развитие на Банката в 3-годишен период;
- ✓ Инвестиционната и кредитната политика;
- ✓ Бюджетът за съответната година;
- ✓ Съотнасянето на служителите в съответните длъжностни категории.

Служителите, които изпълняват контролни функции, са независими от бизнес звената, над които осъществяват контрол, имат съответните правомощия и получават възнаграждение в съответствие с постигнатите цели, произтичащи от тяхната функция, което не зависи от постигнатите резултати на бизнеса, който те контролират.

Допустимо е прилагане на схеми за допълнително стимулиране, насочени към служители, които нямат значимо въздействие върху рисковия профил на Банката. Предмет на тези схеми е мотивирането на служителите да подобряват продажбите и нивото на предоставяното обслужване.

В изпълнение на нормативните изисквания, Банката докладва пред БНБ броя на лицата, които получават годишни възнаграждения над размера, установен в чл. 75, § 3 от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета.

В следващата таблица е представена обобщена количествена информация за възнагражденията, разграничена поотделно за висшето ръководство и служителите, чиито дейности оказват съществено въздействие върху рисковия профил на Банката.

Група	Постоянни възнаграждения	Брой служители
Висше ръководство - НС и УС	944 хил. лв.	8
Служители, чиито дейности оказват съществено въздействие върху рисковия профил	1,841 хил. лв.	30

През 2019 в Общинска банка АД не са изплащани променливи възнаграждения и няма разсрочване на възнаграждения.

Банката няма политика за изплащане на допълнителни поощрения при наемане на работа.

ЛИВЪРИДЖ

Банката изчислява отношението на ливъридж като разделя размера на капитала от първи ред на сбора от стойностите на експозициите по всички активи и задбалансови позиции, които не са приспаднати при определянето стойността на капитала от първи ред, в проценти, изпълнявайки изискванията на чл. 429 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Коефициентът на ливъридж се изчислява със стойностите към края на отчетното тримесечие, съгласно изискванията на чл.1, т.1 на Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/428 на Комисията от 23 март 2016 за изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) 680/2014. Банката изчислява коефициент на ливъридж при използване на напълно въведено определение на капитал от първи ред, който към 31 декември 2019 е на стойност 4.54%.

Стойности на експозицията в хил. лв.	31.12.2019
Обща експозиция с оглед на отношението на ливъридж — при използване на "напълно въведено" определение на капитал от първи ред	2,098,139
Капитал от първи ред – “напълно въведено” определение	95,356
Отношение на ливъридж – при използване на “напълно въведено” определение на капитал от първи ред	4.54%

Общинска банка АД управлява риска от прекомерен ливъридж като прилага предпазни мерки за възможното му нарастване породено от намаление на собствения капитал на институцията в резултат на очаквани или понесени загуби и следи непрекъснато за предотвратяване на несъответствия между активите и задълженията.