



ОБЩИНСКА БАНКА АД
ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ 2020 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 ЕДИНИЦА	2
ОТЧЕТНА ВАЛУТА.....	2
ОБХВАТ И МЕТОДИ НА КОНСОЛИДАЦИЯ	2
ЦЕЛИ И ПОЛИТИКИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	3
Комитети и комисии	4
Управление на основните видове риск	5
Кредитен риск.....	5
Пазарен риск	8
Лихвен риск в банков портфейл	9
Ликвиден риск	10
Операционен риск	11
Политика за подбор на членовете на ръководния орган	12
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	14
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ.....	15
Вътрешен анализ на капитала	15
Капиталови изисквания и коефициенти.....	15
КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ	18
КОРЕКЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК	18
Използване на техники за редуциране на кредитен риск	18
Очаквани кредитни загуби на финансови активи	19
СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ	32
ИЗПОЛЗВАНЕ НА АВКО И АЕЗ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА КРЕДИТЕН РИСК.....	32
ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ПАЗАРЕН РИСК	33
ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	33
ЕКСПОЗИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ.....	34
ЕКСПОЗИЦИЯ ПО СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ.....	34
ПОЛИТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА	34
СТРУКТУРА И ВИДОВЕ ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ.....	35
ЛИВЪРИДЖ	36



ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА

Общинска банка АД (Банката) е акционерно дружество, регистрирано в Република България през април 1996 с ЕИК 121086224 и адрес на управление ул. „Врабча” № 6, София 1000, България.

Банката е получила пълен лиценз от Българска народна банка (БНБ) за извършване на всички видове банкови сделки в страната и чужбина, а именно: привличане на влогове в национална и чуждестранна валута, предоставяне на кредити в национална и чуждестранна валута, извършване на сделки с чуждестранни платежни средства и с благородни метали, сделки с ценни книжа и други сделки и банкови операции разрешени от Закона за кредитните институции.

Към 31 декември 2020 Банката осъществява дейността си чрез Централно управление и 67 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 ѝ 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 2020 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%

Към 31 декември 2020 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 Закона за публичното предлагане на ценни книжа (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 третираат като експозиции в базисните инструменти по реда на чл. 132, т.4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.



ЦЕЛИ И ПОЛИТИКИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Банката има за цел да прилага най-добрите практики, свързани с корпоративното управление, взимайки предвид регулаторните изисквания и насоки на Базелския комитет за банков надзор, Европейския банков надзор, Европейската централна банка, Българска народна банка, както и с всяко решение на компетентните органи, отговарящи за надзора на Банката.

Рамката за управление на риска на Банката съдържа различни компоненти. Надзорният съвет, който изпълнява функциите на Комитет по риска, наблюдава всички дейности, свързани с управлението на риска. Той е подпомаган от дирекция „Риск“.

Вътрешният одит, който докладва директно на Надзорния съвет посредством Одитния комитет, допълва рамката за управление на риска, действайки като независим проверяващ, фокусиращ се върху ефективността на прилаганите контроли и практики за управление на риска орган.

Организацията на управление на риска в Банката осигурява съществуването на ясни и точни отговорности, ефективно разделение на функциите, както и предпазване от конфликт на интереси на всички нива, включително на ниво Управителен съвет, висш мениджмънт, както и на ниво клиенти и акционери.

Дейностите, свързани с управление на риска в Банката, се извършват на следните нива:

- Стратегическо ниво – включва функции по управление на риска, изпълнявани от Надзорния съвет;
- Тактическо ниво – включва функции по управление на риска, изпълнявани от Управителния съвет;
- Оперативно /бизнес/ ниво - включва управление на рисковете в момента на тяхното действително възникване. Съответните дейности се извършват от лица, които поемат риск от името на Банката. Управлението на риска на това ниво се осъществява посредством подходящ контрол, включен във вътрешни правила и процедури, както и в насоките, дадени от висшето ръководство на Банката.

Банката използва модел с три линии на защита, който разграничава три групи, свързани с ефективното управление на риска, както следва:

1. Първа линия на защита: оперативното ръководство е пряко отговорно за управлението на рисковете, възникващи в резултат на дейността на съответното звено, в съответствие с одобрените нива на риск апетит и риск толеранс. Бизнес звената, като първа линия на защита, поемат рискове и отговарят за оперативното им и непрекъснато управление. За тази цел те следват надеждни процеси и контролни механизми, които имат за цел да гарантират, че рисковете са правилно идентифицирани, измерени, наблюдавани, управлявани, отчитани, както и че бизнес дейностите са в съответствие с външните и вътрешни изисквания.

2. Втора линия на защита: Дирекция „Риск“ подпомага и извършва мониторинг на прилагането на практиките за управление на риска от първата линия на защита; създава и развива рамка за управление на риска, както и политики, процедури в сферата си на отговорности. Другите подпомагащи дейността звена дирекция „Съответствие“, дирекция „Правна“, отдел „Човешки ресурси“ към дирекция „Административно-стопанска“, дирекция „Информационни технологии“, дирекция Финансово-счетоводна, дирекция „Операции“ също са част от втора линия на защита.

3. Трета линия на защита: Вътрешния одит изпълнява редовни прегледи на прилагането и спазването на рамката за управление на риска и допълващите ги политики и процеси, както и внедрените системи за вътрешен контрол. В обхвата на Вътрешния одит влизат както бизнес звената, така и звената, свързани с управление на риска.

Управлението на рисковете в Банката се осъществява на база набор от вътрешнобанкови документи, регулиращи всички съществени за Банката рискове.



Органите, които участват в управлението на дейността и управлението на риска през 2020 година са както следва:

Надзорен съвет е постоянно действащ колективен орган, който осъществява цялостен контрол за законосъобразност и целесъобразност върху дейността на Управителния съвет, а чрез него и върху цялостната дейност на Банката. При упражняването на надзор върху Управителния съвет, Надзорният съвет взема предвид постигането на целите, стратегията и рисковете в дейността на Банката, както и структурата и оперирането на вътрешните системи за управление на риска и контрол. Надзорният съвет в Общинска банка АД изпълнява функциите на Комитет по риска, Комитет по възнагражденията и Комитет по подбор.

Управителен съвет 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.

Комитети и комисии

Дейността на Управителния съвет и Надзорния съвет се подпомага от комитети, за да се постигне оптимално ниво на управление, комитетите взаимодействат активно, за да се изпълни стратегията на Банката. Към края на 2020 година в Банката функционират следните комитети:

Комитети към Управителния съвет на Банката

1. Комитет за управление на активите и пасивите (КУАП) е специализиран орган за управление на активите и пасивите в Банката, който изпълнява функциите да управлява структурата на баланса, ликвидността, лихвените равнища и валутните позиции на Банката. Комитетът се състои от: Председател: Член на УС и изпълнителен директор; Зам. председател: Зам. председател на УС; Членове - член на Управителния съвет, Главен финансов анализатор, Главен счетоводител, Директор на дирекция „Риск“, Директор на дирекция „Корпоративно банкиране“, Директор на дирекция „Банкиране на дребно“; Директор на дирекция „Пазари и ликвидност“; Секретар. Комитетът заседава един път седмично.

2. Кредитен съвет за корпоративни клиенти (КСКК) е вътрешнобанков колективен орган, които провежда и реализира стратегията на Банката в областта на кредитирането на корпоративни клиенти. Разглежда предложения по кредитни сделки на база изготвени анализи, проучвания и становища от съответните структурни звена на Банката, внесени чрез техния ръководител. Комитетът се състои от: Председател – Директор на дирекция „Корпоративно банкиране“; Членове – Директор на дирекция „Правна“ и Началник отдел „Кредитен риск“. Комитетът заседава един път седмично, като при необходимост могат да се свикват и извънредни заседания.

3. Кредитен съвет за физически лица (КСФЛ) е вътрешнобанков колективен орган, които провежда и реализира стратегията на Банката в областта на кредитирането на физически лица. Разглежда предложения по кредитни сделки на база изготвени анализи, проучвания и становища от съответните структурни звена на Банката, внесени чрез техния ръководител. Комитетът се състои от: Председател – Изпълнителен директор и член на УС на Общинска банка АД; Членове: Директор на дирекция „Банкиране на дребно или – Началник отдел „Продажби“ в Дирекция Банкиране на дребно и Директор на дирекция „Риск“ или Началник отдел „Кредитен риск“. Комитетът заседава един път седмично, като при необходимост могат да се свикват и извънредни заседания.

4. Комитет за обезценки и провизии (КОП) 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 КОП не участват пряко при вземане на решения за разрешаване на кредити и не поддържат взаимоотношения с кредитополучателите. Комитетът се състои от: Председател - Главен Финансов Директор и Член на УС; Членове: Директор Дирекция „Риск“; Директор Дирекция „Операции“ ; Главен финансов анализатор; Главен счетоводител. Комитетът заседава един път месечно.



5. Комисия за оценка на рисковите събития (КОРС) е органът, който осъществява контрол върху операционните рискове, възникващи от дейността на Общинска банка АД. Комисията се състои от: Председател - Член на Управителния съвет; Зам.-председател - Изпълнителен директор; Членове: Директор дирекция „Информационни технологии“; Директор дирекция „Правна“; Главен финансов анализатор; Директор дирекция „Операции“; Директор дирекция „Банкиране на дребно“; Директор дирекция „Съответствие“; Директор дирекция „Управление на клонова мрежа“; Началник отдел „Пазарен и операционен риск“; Директор дирекция „Риск“; Секретар: „Главен експерт“ отдел „Пазарен и операционен риск“, дирекция „Риск“; Комисията заседава един път месечно.

Комитети към Надзорния съвет

Одитен комитет

В качеството си на дружество от обществен интерес, съобразно Закона за независимия финансов одит, в Банката функционира Одитен комитет, 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. Одитният комитет отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите, веднъж годишно заедно с приемането на годишния финансов отчет. Дейността на Одитния комитет е регламентирана с Правилника за дейността на Одитния комитет на Общинска банка АД.

Отчет за риска

Измерването и наблюдението на риска се извършва регулярно – ежедневно, седмично, месечно, тримесечно и годишно, в съответствие с действащите правила, процедури и указания за управление на отделните видове риск. 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 Надзорен съвет, Управителен съвет, Комисия за оценка на рискови събития. Дирекция Риск изготвя на тримесечие Доклад за управление на риска, който се представя на Надзорен и Управителен съвет..

Управление на основните видове риск

Кредитен риск

Кредитният риск е рискът от възможността насрещната страна по сделката да не бъде в състояние да изплати в задълженията си в срок. Това е най-значимият риск, на който е изложена Банката. Кредитният процес в Общинска банка АД е базиран на разделение на отговорностите между бизнес процеса и функциите по управление на кредитния риск.

„Принципът на четирите очи“ е основен за кредитния процес. Той изисква одобрение от експерти както от бизнес звената на Банката, така и от Дирекция „Риск“, отдел „Кредитен риск“. Този процес осигурява разделение на отговорностите между звената. Участниците в процеса по одобрение на кредити трябва да действат и вземат решения в съответствие с Наръчника за кредитиране на корпоративни клиенти и Правилата за кредитиране на физически лица, както и в съответствие с действащата правна и регулаторна рамка в Република България. В своите решения за поемане на кредитен риск те трябва да упражняват разумна и обективна оценка за кредитоспособността на кредитополучателите и да действат добросъвестно, така че напълно и ефективно да защитават интересите на Банката и нейните акционери. Експозиции към кредитен риск възникват основно от дейности, свързани с предоставяне на кредити на клиенти, както и от инвестиционна дейност, свързана с придобиване на дългови и други ценни книжа в портфейла на Банката. Кредитен риск има и по финансови инструменти, които се отчитат зад балансово като поети кредитни ангажименти.

Банката управлява кредитния риск чрез набор от политики и процедури, за да гарантира, че са обхванати всички аспекти на кредитния риск.



При измерването на кредитния риск Банката разглежда следните три компонента:

- ✓ вероятност от неизпълнение на задълженията от страна на клиент или контрагент във връзка с договорните задължения;
- ✓ текущите експозиции към контрагента и неговото вероятно бъдещо развитие;
- ✓ вероятният процент на загуба при просрочено задължение („загуба при неизпълнение“).

Освен количествените критерии, прилагани по време на процеса на одобрение на кредити под внимание се вземат и качествени критерии. Всяко предложение за финансиране трябва да покрива реалните финансови нужди по отношение на целта на кредита, размера, вида и срока. Всяко плащане трябва да отговаря на настоящата правна, фискална и регулаторна рамка и по принцип трябва да се избягва единствената позиция на кредитора.

За постигане на целите си, свързани с кредитния риск, Банката използва следните методи за управление на риска:

- ✓ Избягване на риска: В процеса на кредитиране Банката отхвърля предложения за кредити, които не отговарят на определените стандарти за ниво на кредитния риск.
- ✓ Намаляване на риска: Банката изисква предоставянето на обезпечения и прилага техники за редуциране на кредитния риск, както и се придържа към одобрените лимити, свързани с кредитен риск.
- ✓ Разпределение /диверсификация/ на риска: Чрез диверсификацията на риска в портфейла си Банката хеджира зависимостта си от специфични събития, като по този начин намалява степента на поетия кредитен риск. В случай, че диверсификацията в портфейла на Банката е под одобреното ниво, Банката трябва да вземе необходимите мерки за възстановяване на нивото на диверсификация в портфейла.

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 за определяне на обезценки по финансови инструменти съгласно изискванията на Международен стандарт за финансово отчитане 9 (МСФО 9) на Общинска банка АД“ и приложенията към нея.

При изчисляването размера на рисково претеглените активи за кредитен риск, Банката прилага Стандартизиран подход съгласно изискванията 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.

Влияние на пандемията от COVID 19 върху управление на риска

Разпространението на COVID 19 влоши перспективите пред развитието както на глобалната икономика, така и върху българската икономика. Мерките за овладяване на заразата, в съчетание с колапса на цените на петрола и волатилността на капиталовите пазари, генерира сериозен шок в редица сектори на икономиката. Очакванията бяха за замразяване на големи инвестиционни проекти, спад в потреблението и износа. Важен фактор за темпа на възстановяване на икономиката изиграха правителствените мерки за подпомагане на бизнеса и овладяване на пандемията на общоевропейско ниво. Различните сектори на икономиката усетиха кризата по различен начин, което съответно доведе и до ръст на безработицата. Съкращенията и загубата на доход за населението предизвикаха вторични икономически ефекти – увеличаване на несигурността и ограничаване на потреблението и инвестициите, които на практика се



прехвърлят към почти всички икономически сектори. Най-засегнатите икономически сектори от пандемията са:

- Хотелиерство и ресторантьорство
- Операции с недвижими имоти
- Сухопътен, въздушен и морски транспорт
- Производство за части и оборудване за МПС
- Производство на машини и оборудване
- Култура, спорт и развлечения

Банката е подходила изключително консервативно към клиентите, които са кандидатствали за отсрочване на плащанията по частния мораториум. Одобрените към 31.12.2020 г. корпоративни клиенти са 7 на брой с обща експозиция в размер на 12 912 хил. лева, което представлява 4.96% от общия брой на корпоративните клиенти на Банката и съответно 7.79% от brutния балансов дълг на корпоративния портфейл.

Физическите лица са 57 на брой, като общата brutна балансова стойност на разсрочените експозиции е в размер на 2 210 хил. лева към 31.12.2020 г., което представлява 0.46% от общия брой кредитополучатели – физически лица и 1.97% от brutния балансов дълг на портфейл физически лица.

Вътрешната и регулаторна отчетност на експозициите, предмет на Реда за отсрочване на плащанията, както и на кредитите, предмет на Програма за гарантиране на безлихвени кредити в защита на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от COVID 19, се изготвят на база указания за прилагане на Реда на отсрочване и Указания по Програма за гарантиране на безлихвени кредити в защита на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от COVID 19, изготвени от бизнес звената, съгласувани с Дирекция Риск и одобрени от Управителния съвет на Банката. Указанията за отчетност на тези експозиции са в съответствие с Насоките на ЕВА за мораториум върху плащанията, изискванията на БНБ и Програма за гарантиране на безлихвени кредити в защита на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от COVID 19 в тази връзка.

С оглед на предприетите от различни правителства, включително българското, динамични мерки за ограничаване на движението на хора и наложените от това промени, отразяващи се пряко на развитието на икономическите отрасли на Република България, държавите от ЕС и останалите държави търговски партньори на компании от страната, ръководството на Банката счита, че въздействието на пандемията от COVID 19 би могло да доведе до волатилност на пазарния и ценови риск, свързан с финансовите активи на Банката и е възможно да има негативен ефект върху дейността на кредитополучатели и съответно резултатите от дейността на Банката. Очакванията на Ръководството са негативните ефекти да отшумят след отпадането на ограниченията за движението на хора, транспортни средства и стоки, като икономическата активност се очаква да бъде положително повлияна от обявените мерки за подкрепа и заделените допълнителни държавни и европейски фондове, водещи до допълнителни публични гаранции на портфейли с вземания, допълнително безлихвено финансиране на стопански субекти и преки помощи за засегнатите компании и лица.

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 съгласно методика за вътрешно рейтинговане. Максималната стойност на глобалния банков лимит се определя като процент от последна одитирана капиталова база на Общинска банка АД.



Общата балансова експозиция на Банката по предоставени необезпечени депозити в банки и салда по ностро сметки към 31 декември 2020 е показана в таблицата по-долу:

Официален рейтинг	Към 31.12.2020
AA+	840
AA	1,959
AA-	11,942
A+	26,882
A	26,783
A-	32,066
BBB+	19,837
BBB	-
BBB-	39,677
вътрешен рейтинг	106
ОБЩО ЕКСПОЗИЦИЯ	160,092

Към 31 декември 2020 по експозицията от предоставени необезпечени депозити в банки и салда по ностро сметки е начислена обезценка в размер на 33 хил. лв.

В хода на оперативната си дейност Общинска банка АД формира експозиции към банки контрагенти по споразумения с клауза за обратно изкупуване на ценни книжа (репо-сделки). 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 2020 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 флукутация 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 и 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 2020 Банката е изчислила промяната в икономическата 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 2020 са както следва:

1. Промяната в икономическата стойност при паралелно изменение с + - 200 б.п. за всички валути – 2,141 хил. лв. или 1.96% при капиталова база от 109,051 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 – 4,903 хил. лв. или 4.5% от капиталовата база.
3. Промяната в годишния лихвен доход на Банката при 100 б.п. изменение на лихвената крива е 702 хил. лв. или 0.64% от капиталовата база.

За оценка на лихвения риск при сценарий изменение на лихвените проценти със 100 б.п. Банката отчита както ефекта върху годишния лихвен доход, така и изменението в стойността на ценните книжа по справедлива стойност в печалбата или загубата (4,224 хил. лв.). Общият ефект върху финансовия резултат е 3,522 хил. лв. негативно изменение, което е 3.23% от капитала на Банката.

Посочените сценарии не се отразяват негативно върху капиталовата адекватност на Банката към 31.12.2020.

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 в различни валути с цел диверсификация на риска, следене на падежите и 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 2020 ликвидното покритие (LCR) с времеви интервал до 1 месец е както следва:

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

Позиция	31.12.2020
Ликвиден буфер	592,924
<i>в т.ч. Активи от ниво 1 (претеглени)</i>	584,41
<i>в т.ч. Активи от ниво 2А (претеглени)</i>	8,514
Нетни изходящи ликвидни потоци	93,171
<i>общо Изходящ поток (претеглен)</i>	215,383
<i>общо Входящ поток (претеглен)</i>	122,212
Отношение на ликвидно покритие (%)	636%

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, свързана с операционния 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. В началото на всяка година в Банката се извършва самооценка на риска и контрола (RCSA) по процеси и дейности, с цел установяване ефекта на по-сериозни операционни събития върху дейността на 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 2020 е 5,936 хил. лв. (което включва средногодишния брутен доход за периода 2017-2019).

Отчетна година	2017 (хил. лв.)	2018 (хил. лв.)	2019 (хил. лв.)
Брутен годишен доход	37 179	64 656	16 890
Средногодишен брутен доход за периода	39 575		
Капиталово изискване за операционен риск съгл. Регламент (ЕС) № 575/2013	5 936		

Специализираният вътрешен орган на Банката в областта на управлението и контрола на операционния риск е „Комисия за оценка на рискови събития”.

Система на управление

Общинска банка АД има двустепенна система на управление, включваща Управителен съвет и Надзорен съвет. Към 31.12.2020 Надзорният съвет се състои от трима членове, а Управителният съвет от петима членове, като двама от тях са Изпълнителни директори и двама са директори на дирекции.

С оглед постигане на по-добра оперативност и осъществяване функциите по управление и контрол всеки член на Управителния съвет има определени ресори - дирекции, чиито дейности текущо наблюдава и ръководи.

Политика за подбор на членовете на ръководния орган

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 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 2020 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. Към 31 декември 2020 Новито Опортюнитис Фонд АГМВК има дял от 95.5% в акционерния капитал на Банката.

През 2020 година Банката не е изплащала дивиденди.

Структурата на регулаторния собствен капитал на Банката към 31 декември 2020 е представена в следната таблица:

Наименование	(хил. лв.)	%
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	109,051	100
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	109,051	100
БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	109,051	100
<i>Регистриран и внесен капитал</i>	69,362	63.61
<i>Други резерви</i>	30,449	27.92
<i>Резерви, от преценка на недвижими имоти, в които се помещава банката (нереализирани печалби на активи оценени по справедлива стойност)</i>	7,292	6.69
<i>Друг всеобхватен доход – финансови активи на разположение за продажба</i>	4,336	3.98
<i>Друг всеобхватен доход - актюерски печалби или (-) загуби</i>	(23)	(0.02)
<i>(-) Намаления: нематериални активи</i>	(1,713)	(1.57)
<i>(-) Намаления: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор , за които може като алтернатива да се прилага рисковото тегло 1250%</i>	0	0
<i>(-) Намаления: подлежащи на приспадане отсрочени данъчни активи</i>	(318)	(0.29)
<i>(-) Елементи на или приспадания от базовия собствен капитал от първи ред - корекции за специфичен кредитен риск</i>	(173)	(0.16)



(-) Елементи на или приспадания от базовия собствен капитал от първи ред - други	(161)	(0.15)
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	0	0
Подчинен срочен дълг	0	0
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)	0	0
Минимално изискуем внесен капитал	10,000	0
Отн. дял на КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД към КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, %	0	0

КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

Вътрешен анализ на капитала

Процесът по вътрешния анализ на адекватността на капитала (ВААК) има за цел да идентифицира рисковете, които са присъщи за бизнес модела на Банката, да определи тяхната същественост, да оцени тези рискове, да оцени процесите по наблюдение и намаляване на рисковете и да изчисли необходимия вътрешен капитал, където е уместно, за да осигури текущата капиталова адекватност на Банката спрямо нейния рисков профил. ВААК се основава и интегрира с установените дейности на Банката по управление на риска, капитала, финансовия резултат и ликвидността, включително планирането и мониторинга.

В тази връзка в Общинска банка АД са разработени „Правила за вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК) на Общинска банка АД в които се определят обхвата и принципите, на които се основава вътрешният анализ на адекватността на капитала, както и използваната методология. Методологията, следва подходите на Базел III за кредитен, пазарен и операционен риск, вътрешните правила и процедури, наличието на данни в информационните системи, както и икономическата среда, законодателство и нормативна уредба в Република България. В документа са описани начините, по които Банката идентифицира и управлява основните рискове, на които е изложена и са детайлизирани подходите за определяне на вътрешните капиталови изисквания, с цел постигане адекватност на капитала за покриването на тези рискове. Неразделна част от Правилата за ВААК е Методика за изчисление на риск от концентрация и Методика за извършване на стрес тестове в Общинска банка АД.

Правилата за ВААК са неразделна част от общата система за управление на риска и са изготвени в съответствие с 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 позиционния 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 2020 година Общинска банка АД е прилагала и изпълнявала всички надзорни изисквания и е поддържала капиталовата си адекватност значително над минималните регулаторни изисквания.

Позиция	хил. лв.		отн. дял, %
	рисково претеглени експозиции	капиталови изисквания	
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	445,495	35,640	100
РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ – СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД	358,882	28,711	80.56
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД	358,882	28,711	80.56
Регионални правителства или местни органи на власт	22,589	1,807	5.07
Субекти от публичния сектор	78	6	0.02
Многостранни банки за развитие	7,825	626	1.76
Институции	42,197	3,376	9.47
Предприятия	56,073	4,486	12.59
На дребно	46,107	3,689	10.35
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	60,703	4,856	13.63
Експозиции в неизпълнение	4,408	353	0.99
Капиталови инструменти	875	70	0.2
Други позиции	118,027	9,442	26.49
ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	12,413	993	2.79
Размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск при стандартизиран подход	12,413	993	2.79
Търгуеми дългови инструменти	11,763	941	2.64
Капиталови инструменти	650	52	0.15
Валута	0	0	0
Размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск при подхода на вътрешните модели	0	0	0
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	74,200	5,936	16.66
Подход на базисния индикатор за операционен риск	74,200	5,936	16.66
Стандартизиран / Алтернативен стандартизиран подход при операционния риск	0	0	0
Усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск	0	0	0
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	24.48%		
Излишък(+)/Недостиг(-) на базов собствен капитал от първи ред	89,004		
Съотношение на капитала от първи ред	24.48%		
Излишък(+)/Недостиг(-) на капитала от първи ред	82,321		
Съотношение на обща капиталова адекватност	24.48%		
Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	73,411		



Следващата таблица представя информация за средния размер на рисково претеглените експозиции по класове експозиции за 2020 като той е изчислен на база осреднени тримесечни данни.

Позиция	хил. лв.	
	рисково претеглени експозиции към 31.12.2020	среден размер на рисково претеглените експозиции за периода
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	445,495	454,737
РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ – СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД	358,882	365,265
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД	358,882	365,265
Централно правителство или централни банки	0	2,637
Регионални правителства или местни органи на власт	22,589	23,683
Субекти от публичния сектор	78	95
Многостранни банки за развитие	7,825	10,516
Институции	42,197	46,023
Предприятия	56,072	61,771
На дребно	46,107	47,555
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	60,704	53,816
Експозиции в неизпълнение	4,408	5,494
Капиталови инструменти	875	875
Други позиции	118,027	112,802
ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	12,413	15,272
Размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск при стандартизирани подходи	12,413	15,272
Търгуеми дългови инструменти	11,763	14,654
Капиталови инструменти	650	619
Валута	0	0
Размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск при подхода на вътрешните модели	0	0
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	74,200	74,200
Подход на базисния индикатор за операционен риск	74,200	74,200
Стандартизиран / Алтернативен стандартизиран подход при операционния риск	0	0
Усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск	0	0



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 2020 неговият размер за Банката е 11,137 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 2020 неговата стойност за Банката е 13,365 хил. лв.
- Антицикличен буфер - съгласно чл. 5, ал. 7 от Наредба № 8 за капиталовите буфери на банките, Българска народна банка публикува на своята официална страница в интернет определеното за тримесечието ниво на антицикличния буфер. Съгласно оповестената информация, нивото на антицикличния буфер, определен от БНБ към 31 декември 2020 г. е 0.5% от кредитните експозиции в Република България. Към 31 декември 2020 неговата стойност за Банката е 1,514 хил. лв.
- Буфер за глобална системно значима институция („ГСЗИ“) – неприложим за Банката.
- Буфер за друга системно значима институция („ДСЗИ“) - към края на 2020 година Общинска банка АД не е определена за Друга системно значима институция и не поддържа такъв буфер.

Допълнителните капиталови изисквания във връзка с Процеса по надзорен преглед и оценка (Стълб 2 на стандарта Базел) към 31.12.2020 г. са в размер на 1,114 хил. лв., или 0,25% от общата рискова експозиция на Банката.

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 с финансови обезпечения, Банката използва опростен метод. При него стойността на признатото финансово 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 върху жилищен недвижим имот или търговски недвижим имот, както следва:

- 35% 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 кредитните 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, дисконтиран 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 определяне на обезценки по финансови инструменти съгласно изискванията на Международен стандарт за финансово отчитане 9 (МСФО 9) на Общинска банка АД“ и приложенията към нея..

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;
- кредиторът, по икономически или договорни причини, свързани с финансовото затруднение на кредитополучателя, прави отстъпка/-и каквато не бинаправил при други обстоятелства;
- кредитополучателят 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	2,114,672	1,990,891	123,781
Централно правителство и централни банки	1,372,812	1,332,818	39,994
Местни органи на власт	115,169	110,444	4,725
Субекти от публичния сектор	131	25	106
Многостранни банки за развитие	27,733	27,733	-
Институции	150,988	150,301	687
Предприятия	110,332	85,060	25,272
Експозиции на дребно	90,460	71,543	18,917
в т.ч. МСП	20,282	6,151	14,131
Обезпечени с недвижимо имущество	103,542	69,885	33,657
Експозиции в неизпълнение	3,212	2,789	423
Експозиции в капиталови инструменти	350	350	-
Други	139,943	139,943	-

В ТОВА ЧИСЛО ОБЕЗЦЕНКИ И ПРОВИЗИИ

Клас експозиция	ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	Обезценки - Балансова позиция	Провизии - Задбалансова позиция
ОБЩО	(5,894)	(5,339)	(555)
Централно правителство и централни банки	(11)	(5)	(6)
Местни органи на власт	(1,377)	(1,335)	(42)
Субекти от публичния сектор	(2)	(1)	(1)
Многостранни банки за развитие	(11)	(11)	(0)
Институции	(38)	(38)	(0)
Предприятия	(1,134)	(1,115)	(19)
Експозиции на дребно	(948)	(921)	(27)
в т.ч. МСП	(252)	(243)	(9)
Обезпечени с недвижимо имущество	(598)	(158)	(440)
Експозиции в неизпълнение	(1,732)	(1,712)	(20)
Експозиции в капиталови инструменти	(0)	(0)	(0)
Други	(43)	(43)	(0)



Географско разпределение

БАЛАНСОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ПО РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ

(без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

	Балансова експозиция	България	Европа-страни от ЕС (без България)	Европа-страни извън ЕС	САЩ	Канада	Япония	Останал свят
ОБЩО	1,990,891	1,807,687	100,719	27,250	15,988	11	18	39,218
Централно правителство и централни банки	1,332,818	1,332,818	0	0	0	0	0	0
Местни органи на власт	110,444	110,444	0	0	0	0	0	0
Субекти от публичния сектор	25	25	0	0	0	0	0	0
Многостранни банки за развитие	27,733	0	0	0	0	0	0	27,733
Институции	150,301	10,647	100,467	27,227	11,936	6	18	0
Предприятия	85,060	85,060	0	0	0	0	0	0
Експозиции на дребно	71,543	71,510	5	23	0	5	0	0
в т.ч. МСП	6,169	6,169	0	0	0	0	0	0
Обезпечени с недвижимо имущество	69,885	58,400	0	0	0	0	0	11,485
Експозиции в неизпълнение	2,789	2,789	0	0	0	0	0	0
Експозиции в капиталови инструменти	350	350	0	0	0	0	0	0
Други	139,943	135,644	247	0	4,052	0	0	0

В ТОВА ЧИСЛО ОБЕЗЦЕНКИ

(хил. лв.)	Обезценки общо	България	Европа-страни от ЕС (без България)	Европа-страни извън ЕС	САЩ	Канада	Япония	Останал свят
ОБЩО	(5,339)	(5,234)	(20)	(4)	(1)	(0)	(0)	(80)
Централно правителство и централни банки	(5)	(5)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Местни органи на власт	(1,335)	(1,335)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Субекти от публичния сектор	(1)	(1)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Многостранни банки за развитие	(11)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(11)
Институции	(38)	(13)	(20)	(4)	(1)	(0)	(0)	(0)
Предприятия	(1,115)	(1,115)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Експозиции на дребно	(921)	(921)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
в т.ч. МСП	(243)	(243)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Обезпечени с недвижимо имущество	(158)	(89)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(69)
Експозиции в неизпълнение	(1,712)	(1,712)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Експозиции в капиталови инструменти	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Други	(43)	(43)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)



Общинска банка АД

ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ ПО РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ

(без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

(хил. лв.)	Задбалансова позиция	България	Европа- страни от ЕС (без България)	Европа- страни извън ЕС	САЩ	Канада	Япония	Останал свят
ОБЩО	123,781	123,781	0	0	0	0	0	0
Централно правителство и централни банки	39,994	39,994	0	0	0	0	0	0
Местни органи на власт	4,725	4,725	0	0	0	0	0	0
Субекти от публичния сектор	106	106	0	0	0	0	0	0
Многостранни банки за развитие	0	0	0	0	0	0	0	0
Институции	687	687	0	0	0	0	0	0
Предприятия	25,272	25,272	0	0	0	0	0	0
Експозиции на дребно	18,917	18,917	0	0	0	0	0	0
в т.ч. МСП	14,113	14,113	0	0	0	0	0	0
Обезпечени с недвижимо имущество	33,657	33,657	0	0	0	0	0	0
Експозиции в неизпълнение	423	423	0	0	0	0	0	0
Експозиции в капиталови инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
Други	0	0	0	0	0	0	0	0

В ТОВА ЧИСЛО ПРОВИЗИИ

(хил. лв.)	Провизии Общо	България	Европа- страни от ЕС (без България)	Европа- страни извън ЕС	САЩ	Канада	Япония	Останал свят
ОБЩО	(555)	(555)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Централно правителство и централни банки	(6)	(6)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Местни органи на власт	(42)	(42)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Субекти от публичния сектор	(1)	(1)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Многостранни банки за развитие	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Институции	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Предприятия	(19)	(19)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Експозиции на дребно	(27)	(27)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
в т.ч. МСП	(9)	(9)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Обезпечени с недвижимо имущество	(440)	(440)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Експозиции в неизпълнение	(20)	(20)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Експозиции в капиталови инструменти	(0)	(0)	(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 недв. имущество	Експозиции в неизпълнение	Други
Балансова експозиция	1,990,891	1,332,818	110,444	25	27,733	150,301	85,060	71,543	6,151	69,885	2,789	140,293
Селско, горско и рибно стопанство	5,775	0	0	0	0	0	4,175	207	207	1,333	60	0
Добивна промишленост	1,055	0	0	0	0	0	177	0	0	0	878	0
Преработваща промишленост	1,328	0	0	0	0	0	75	868	868	51	334	0
Енергия, газ, вода -производство	8,949	0	0	0	0	0	7,324	0	0	1,625	0	0
Водоснабдяване	3,317	0	0	0	0	0	3,117	0	0	200	0	0
Строителство	29,284	0	0	0	0	0	23,331	1,257	1,257	4,696	0	0
Търговия	5,763	0	0	0	0	0	1,182	2,613	2,613	1,473	495	0
Транспорт, складиране и пощи	40,704	0	0	0	0	0	28,790	127	127	11,538	249	0
Хотели и ресторанти	2,277	0	0	0	0	0	1,222	31	31	1,024	0	0
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансово посредничество	1,322,464	1,144,430	0	0	27,733	150,301	0	0	0	0	0	0
Операции с недвижими имоти	279	0	0	0	0	0	0	0	0	279	0	0
Професионални дейности и научни изследвания	11,931	0	0	0	0	0	9,227	971	971	1,733	0	0
Административни и спомагателни дейности	158	0	0	0	0	0	41	8	8	109	0	0
Държавно управление	298,832	188,388	110,444	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	6,681	0	0	0	0	0	6,397	35	35	249	0	0
Култура, спорт и развлечения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други дейности	60	0	0	25	0	0	1	34	34	0		0
Домакинства	111,740	0	0	0	0	0	0	65,392	0	45,575	773	0
Некласифицирани	140,293	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	140,293



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 неизпълнение	Други
Балансова експозиция	(5,339)	(5)	(1,335)	(1)	(11)	(38)	(1,115)	(921)	(243)	(158)	(1,712)	(43)
Селско, горско и рибно стопанство	(13)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(6)	(6)	(7)	(0)	(0)
Добивна промишленост	(177)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(177)	(0)
Преработваща промишленост	(6)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(6)	(6)	(0)	(0)	(0)
Енергия, газ, вода -производство	(235)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(229)	(0)	(0)	(6)	(0)	(0)
Водоснабдяване	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Строителство	(789)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(605)	(143)	(143)	(41)	(0)	(0)
Търговия	(1,179)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(22)	(1,157)	(0)
Транспорт, складиране и пощи	(73)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(37)	(0)	(0)	(36)	(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	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Финансово посредничество	(54)	(5)	(0)	(0)	(11)	(38)	(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	(122)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(35)	(87)	(87)	(0)	(0)	(0)
Административни и спомагателни дейности	(1)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(1)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Държавно управление	(1,335)	(0)	(1,335)	(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	(209)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(209)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Култура, спорт и развлечения	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Други дейности	(1)	(0)	(0)	(1)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Домакинства	(1,102)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(678)	(0)	(46)	(378)	(0)
Некласифицирани	(43)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(43)



Общинска банка АД

ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ 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 недв. имущество	Експозиции в неизпълнение	Други
Задбалансова експозиция	123,781	39,994	4,725	106	0	687	25,272	18,917	14,131	33,657	423	0
Селско, горско и рибно стопанство	669	0	0	0	0	0	0	196	196	473	0	0
Добивна промишленост	32	0	0	0	0	0	32	0	0	0	0	0
Преработваща промишленост	5,439	0	0	0	0	0	318	85	85	5,036	0	0
Енергия, газ, вода -производство	1,284	0	0	0	0	0	604	0	0	680	0	0
Водоснабдяване	1,492	0	0	0	0	0	1,242	250	250	0	0	0
Строителство	24,466	0	0	0	0	0	8,568	10,824	10,824	4,651	423	0
Търговия	7,677	0	0	0	0	0	3,536	337	337	3,804	0	0
Транспорт, складиране и пощи	743	0	0	0	0	0	533	80	80	130	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансово посредничество	3,210	0	0	0	0	687	2,523	0	0	0	0	0
Операции с недвижими имоти	17,185	0	0	0	0	0	0	0	0	17,185	0	0
Професионални дейности и научни изследвания	9,160	0	0	0	0	0	5,854	1,676	1,676	1,630	0	0
Административни и спомагателни дейности	1,412	0	0	0	0	0	912	500	500	0	0	0
Държавно управление	44,719	39,994	4,725	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	1,191	0	0	0	0	0	1,125	66	66	0	0	0
Култура, спорт и развлечения	25	0	0	0	0	0	25	0	0	0	0	0
Други дейности	223	0	0	106	0	0	0	117	117	0	0	0
Домакинства	4,854	0	0	0	0	0	0	4,786	0	68	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 недов. имущество	Експозиции в неизпълнение	Други
Задбалансова експозиция	(555)	(6)	(42)	(1)	(0)	(0)	(19)	(27)	(9)	(440)	(20)	(0)
Селско, горско и рибно стопанство	(3)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(3)	(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)	(0)	(0)	(2)	(0)	(0)
Енергия, газ, вода -производство	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Водоснабдяване	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Строителство	(48)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(10)	(7)	(7)	(11)	(20)	(0)
Търговия	(5)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(5)	(0)	(0)
Транспорт, складиране и пощи	(7)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(7)	(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	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Финансово посредничество	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Операции с недвижими имоти	(419)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(419)	(0)	(0)
Професионални дейности и научни изследвания	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Административни и спомагателни дейности	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Държавно управление	(48)	(6)	(42)	(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	(3)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(2)	(1)	(1)	(0)	(0)	(0)
Култура, спорт и развлечения	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Други дейности	(2)	(0)	(0)	(1)	(0)	(0)	(0)	(1)	(1)	(0)	(0)	(0)
Домакинства	(18)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(18)	(0)	(0)	(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	1,990,891	1,360,328	20,178	229,969	380,416
Централно правителство и централни банки	1,332,818	1,159,905	2,104	133,239	37,570
Местни органи на власт	110,444	1,758	0	23,857	84,829
Субекти от публичния сектор	25	25	0	0	0
Многостранни банки за развитие	27,733	21,751	5,982	0	0
Институции	150,301	150,301	0	0	0
Предприятия	85,060	2,075	6,098	25,608	51,279
Експозиции на дребно	71,543	1,390	1,599	39,828	28,726
в т.ч. МСП	6,151	2,112	1,027	1,823	1,189
Обезпечени с недвижимо имущество	69,885	323	4,332	6,193	59,037
Експозиции в неизпълнение	2,789	436	63	1,244	1,046
Експозиции в капиталови инструменти	350	0	0	0	350
Други	139,943	22,364	0	0	117,579

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	(5,339)	(314)	(114)	(1,879)	(3,032)
Централно правителство и централни банки	(5)	(1)	(0)	(0)	(4)
Местни органи на власт	(1,335)	(43)	(0)	(543)	(749)
Субекти от публичния сектор	(1)	(1)	(0)	(0)	(0)
Многостранни банки за развитие	(11)	(9)	(2)	(0)	(0)
Институции	(38)	(38)	(0)	(0)	(0)
Предприятия	(1,115)	(6)	(8)	(316)	(785)
Експозиции на дребно	(921)	(15)	(16)	(613)	(277)
в т.ч. МСП	(243)	(17)	(10)	(102)	(114)
Обезпечени с недвижимо имущество	(158)	(3)	(63)	(24)	(68)
Експозиции в неизпълнение	(1,712)	(198)	(25)	(383)	(1,106)
Експозиции в капиталови инструменти	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Други	(43)	(0)	(0)	(0)	(43)



Общинска банка АД

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

(хил. лв.)	Задбалансова позиция	до 6 месеца	над 6 месеца до 1 година	над 1 година до 5 години	над 5 години
ОБЩО	123,781	27,092	17,199	58,523	20,967
Централно правителство и централни банки	39,994	0	0	39,994	0
Местни органи на власт	4,725	220	595	3,501	409
Субекти от публичния сектор	106	42	64	0	0
Многостранни банки за развитие	0	0	0	0	0
Институции	687	66	2	603	16
Предприятия	25,272	14,254	3,753	5,092	2,173
Експозиции на дребно	18,917	6,058	7,473	4,955	431
в т.ч. МСП	14,131	3,582	5,586	4,849	114
Обезпечени с недвижимо имущество	33,657	6,272	5,312	4,378	17,695
Експозиции в неизпълнение	423	180	0	0	243
Експозиции в капиталови инструменти	0	0	0	0	0
Други	0	0	0	0	0

В ТОВА ЧИСЛО ПРОВИЗИИ

(хил. лв.)	Задбалансова позиция	до 6 месеца	над 6 месеца до 1 година	над 1 година до 5 години	над 5 години
ОБЩО	(555)	(36)	(24)	(47)	(448)
Централно правителство и централни банки	(6)	(0)	(0)	(6)	(0)
Местни органи на власт	(42)	(0)	(5)	(27)	(10)
Субекти от публичния сектор	(1)	(0)	(1)	(0)	(0)
Многостранни банки за развитие	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Институции	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Предприятия	(19)	(11)	(3)	(3)	(2)
Експозиции на дребно	(27)	(7)	(10)	(8)	(2)
в т.ч. МСП	(9)	(4)	(2)	(2)	(1)
Обезпечени с недвижимо имущество	(440)	(9)	(5)	(3)	(423)
Експозиции в неизпълнение	(20)	(9)	(0)	(0)	(11)
Експозиции в капиталови инструменти	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Други	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)



Движението на обезценките за загуби и несъбираемост и на провизиите по кредитни ангажименти 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 2019	(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)
Начислени обезценки за периода	(5,632)	(78)	(20)	-	(5,730)
Реинтегрирани обезценки за периода	5,247	84	23	-	5,354
Отписани кредити за сметка на обезценките	64,106	-	-	223	64,329
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020	(5,245)	(33)	(17)	(43)	(5,338)

- провизии по кредитни ангажименти

	Провизии по кредитни ангажименти
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2019	(465)
Начислени провизии за периода	(868)
Реинтегрирани провизии за периода	1,006
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	(327)
Начислени провизии за периода	(683)
Реинтегрирани провизии за периода	455
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020	(555)



Разпределение по рискови тегла

ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК

(без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

(хил. лв.)	ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	Рисково тегло 0%	Рисково тегло 20%	Рисково тегло 35%	Рисково тегло 50%	Рисково тегло 75%	Рисково тегло 100%	Рисково тегло 150%	Рисково тегло 250%
ОБЩО	2,114,672	1,395,176	281,647	36,978	10,506	90,460	296,577	2,978	350
Централно правителство и централни банки	1,372,812	1,372,812	0	0	0	0	0	0	0
Местни органи на власт	115,169	0	115,169	0	0	0	0	0	0
Субекти от публичния сектор	131	0	0	0	0	0	131	0	0
Многостранни банки за развитие	27,733	0	20,136	0	7,597	0	0	0	0
Институции	150,988	0	146,342	0	0	0	4,646	0	0
Предприятия	110,332	0	0	0	0	0	110,332	0	0
Експозиции на дребно	90,460	0	0	0	0	90,460	0	0	0
в т.ч. МСП	20,282	0	0	0	0	20,282	0	0	0
Обезпечени с недвижимо имущество	103,542	0	0	36,978	2,909	0	63,655	0	0
Експозиции в неизпълнение	3,212	0	0	0	0	0	234	2,978	0
Експозиции в капиталови инструменти	350	0	0	0	0	0	0	0	350
Други	139,943	22,364	0	0	0	0	117,579	0	0

В ТОВА ЧИСЛО ОБЕЗЦЕНКИ

(хил. лв.)	ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	Рисково тегло 0%	Рисково тегло 20%	Рисково тегло 35%	Рисково тегло 50%	Рисково тегло 75%	Рисково тегло 100%	Рисково тегло 150%	Рисково тегло 250%
ОБЩО	(5,894)	(11)	(1,411)	(0)	(2)	(948)	(1,806)	(1,716)	(0)
Централно правителство и централни банки	(11)	(11)		(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Местни органи на власт	(1,377)	(0)	(1,377)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Субекти от публичния сектор	(2)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(2)	(0)	(0)
Многостранни банки за развитие	(11)	(0)	(9)	(0)	(2)	(0)	(0)	(0)	(0)
Институции	(38)	(0)	(25)	(0)	(0)	(0)	(13)	(0)	(0)
Предприятия	(1,134)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(1,134)	(0)	(0)
Експозиции на дребно	(948)	(0)	(0)	(0)	(0)	(948)	(0)	(0)	(0)
в т.ч. МСП	(252)	(0)	(0)	(0)	(0)	(252)	(0)	(0)	(0)
Обезпечени с недвижимо имущество	(598)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(598)	(0)	(0)
Експозиции в неизпълнение	(1,732)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(16)	(1,716)	(0)
Експозиции в капиталови инструменти	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Други	(43)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(43)	(0)	(0)

**ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК**

(след отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск,
вкл. прилагането на конверсионни коефициенти и рискови тегла)

(хил. лв.)	Обща експозиция	Рисково тегло 0%	Рисково тегло 20%	Рисково тегло 35%	Рисково тегло 50%	Рисково тегло 75%	Рисково тегло 100%	Рисково тегло 150%	Рисково тегло 250%
ОБЩО	358,882	0	56,333	12,799	13,787	46,107	224,807	4,174	875
Централно правителство и централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Местни органи на власт	22,589	0	22,589	0	0	0	0	0	0
Субекти от публичния сектор	78	0	0	0	0	0	78	0	0
Многостранни банки за развитие	7,825	0	4,027	0	3,798	0	0	0	0
Институции	42,198	0	29,269	0	8,538	0	4,391	0	0
Предприятия	56,073	0	0	0	0	0	56,073	0	0
Експозиции на дребно	46,107	0	0	0	0	46,107	0	0	0
в т.ч. МСП	8,971	0	0	0	0	8,971	0	0	0
Обезпечени с недвижимо имущество	60,703	0	0	12,799	1,451	0	46,453	0	0
Експозиции в неизпълнение	4,407	0	0	0	0	0	233	4,174	0
Експозиции в капиталови инструменти	875	0	0	0	0	0	0	0	875
Други	118,027	0	448	0	0	0	117,579	0	0

**СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ**

Към 31 декември 2020 обременените с тежести активи са 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 714,184 хил. лв.

Свободните от тежести активи на Банката към края на отчетната 2020 година са в размер на 2,058,213 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		2,058,213	
020	Заеми при поискване	-	1,249,182	-
030	Капиталови инструменти	-	19,654	-
040	Дългови ценни книжа	-	266,350	268,701
100	Заеми и аванси, различни от заеми при поискване	-	394,382	-
120	Други активи	-	128,645	
	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	-	-	

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 2020 Банката притежава следните капиталови инвестиции, които не са включени в търговския портфейл:

	хил. лв.
Акции в местни предприятия	4,780
Акции в чуждестранни предприятия	3,856
ОБЩО	8,636

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 документиран 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 други).

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	928 хил. лв.	8
Служители, чиито дейности оказват съществено въздействие върху рисковия профил	1,978 хил. лв.	29

През 2020 година 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, като към 31 декември 2020 той е 5.30%.

Стойности на експозицията в хил. лв.	31.12.2020
Обща експозиция с оглед на отношението на ливъридж — при използване на "напълно въведено" определение на капитал от първи ред	2,056,862
Капитал от първи ред – “напълно въведено” определение	109,051
Отношение на ливъридж – при използване на “напълно въведено” определение на капитал от първи ред	5.30%

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.