



ОБЩИНСКА БАНКА АД
ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ 2022 ГОДИНА
НА НЕКОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

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

Съдържание:

ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА	2
ОБХВАТ И МЕТОДИ НА КОНСОЛИДАЦИЯ	2
УПРАВЛЕНСКИ МЕХАНИЗМИ	2
Политика за подбор на членовете на ръководния орган	4
Политика за насърчаване на многообразието в ръководния орган на Общинска банка АД	6
ЦЕЛИ И ПОЛИТИКИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	7
Комитети и съвети	8
Управление на основните видове риск	9
Кредитен риск	11
Пазарен риск	13
Лихвен риск в банков портфейл	13
Ликвиден риск	14
Операционен риск	16
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	17
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	18
Вътрешен анализ на капитала	18
Капиталови изисквания и коефициенти	18
КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ	21
КОРЕКЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК	21
Използване на техники за редуциране на кредитен риск	21
Очаквани кредитни загуби на финансови активи	21
СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ	29
ИЗПОЛЗВАНЕ НА АВКО И АЕЗ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА КРЕДИТЕН РИСК	29
ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ПАЗАРЕН РИСК	30
ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	30
ЕКСПОЗИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ	31
ЕКСПОЗИЦИЯ ПО СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ	31
ЛИВЪРИДЖ	31
ПОЛИТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА	31
СТРУКТУРА И ВИДОВЕ ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ	37
Приложения	40
Приложение 1. Образец EU KM1 — Основни показатели	40
Приложение 2. Образец EU OV1 — Обзор на общата рискова експозиция	41
Приложение 3. Образец EU CC1 — Състав на собствените средства за регулаторни цели	42
Приложение 4. Образец EU CC2 — Равняване на собствените средства за регулаторни цели със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети	46
Приложение 5. Образец EU REM1 — Възнаграждение, предоставено за финансовата година	48
Приложение 6. Образец EU REM2 — Специално възнаграждение за служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал)	49
Приложение 7. Образец EU REM3 — Отложено възнаграждение	50
Приложение 8. Образец EU REM4 — Годишно възнаграждение от 1 млн. евро или повече	52

ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА

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

Банката е получила пълен лиценз от Българската 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 2022 г. Банката осъществява дейността си чрез Централно управление, 41 филиала и 5 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 ѝ и могат да бъдат разглеждани като допълнение на това оповестяване.

Към 31 декември 2022 г. Общинска банка АД притежава следните дъщерни дружества:

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

Към 31 декември 2022 г. 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 третират като експозиции в базисните инструменти по реда на чл. 132, т.4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

УПРАВЛЕНСКИ МЕХАНИЗМИ

Общинска банка АД има двустепенна система на управление, която включва Управителен съвет и Надзорен съвет. Към 31.12.2022 г. съставът на Управителния и Надзорния съвети е:

НАДЗОРЕН СЪВЕТ

- Стефан Ненов – председател на НС;
- Здравко Гъргаров – заместник-председател на НС;
- Спас Димитров – член на НС.

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

- Неделчо Неделчев – председател на УС и изпълнителен директор;
- Борислав Чиликов – член на УС и изпълнителен директор;
- Владимир Котларски – заместник-председател на УС;
- Ивайло Иванов - член на УС;
- Тодор Ванев – член на УС.

Съгласно член 237 от Търговския закон, членовете на Управителния съвет имат еднакви права и задължения, независимо от вътрешното разпределение на функциите между тях и предоставянето на право на управление и представителство на някои от тях.

Представителството на банката се извършва винаги от двама изпълнителни директори заедно.

Общинска банка АД има двама изпълнителни директори, избрани измежду състава на Управителния съвет. Други двама от членовете на Управителния съвет са директори на дирекции. С оглед постигане на по-добра оперативност и осъществяване на функциите по управление и контрол всеки член на Управителния съвет има определени ресори - дирекции, чиито дейности текущо наблюдава и ръководи.

Участващи в управлението на Банката към 31.12.2022 г.		Участие в управлението на:
Стефан Лазаров Ненов	Председател на НС	МУР БЪЛГАРИЯ ОДИТ ООД
Здравко Борисов Гъргаров	Член на НС	
Спас Симеонов Димитров	Член на НС	Сдружение „Достойнство, отговорност, морал“
Неделчо Василев Неделчев	Председател на УС, Изп. директор	
Борислав Яворов Чиликов	Член на УС, Изп. директор	„Управляващо дружество Общинска банка асет мениджмънт“ ЕАД Сдружение „Столичен клуб на спортния деятел 2011“
Владимир Георгиев Котларски	Заместник-председател на УС	Адвокатско дружество „Котларски“ „Управляващо дружество Общинска банка асет мениджмънт“ ЕАД
Тодор Николов Ванев	Член на УС	„Управляващо дружество Общинска банка асет мениджмънт“ ЕАД

Компетентност и функции на Надзорния съвет

Надзорният съвет е постоянно действащ колективен орган, който осъществява контрол за законосъобразност и целесъобразност на дейността на Управителния съвет, а чрез него и върху цялостната дейност на Банката.

Надзорният съвет на Общинска банка АД упражнява надзор, съветва Управителния съвет, където е необходимо и наблюдава общата дейност на Банката, включително приема и осъществява надзора върху стратегическите цели, рамката за корпоративно управление и корпоративна култура на Банката.

При упражняването на надзорните си функции върху Управителния съвет, Надзорният съвет взема предвид целите и стратегията на Банката, както и структурата и действието на вътрешните системи и механизми за управление и контрол на риска.

Надзорният съвет има правомощия да избира и освобождава членовете на Управителния съвет и изпълнителни директори, както и да одобрява избора на председател и заместник-председател на Управителния съвет.

Надзорният съвет в Общинска банка АД изпълнява функциите на Комитет по риска, Комитет по възнагражденията и Комитет по подбор.

Надзорният съвет определя възнагражденията на членовете на Управителния съвет. Възнагражденията на членовете на Управителния съвет съответстват на техните дейности и задължения.

Компетентност и функции на Управителния съвет

Управителният съвет на Общинска банка АД е органът, който управлява Банката независимо и отговорно, в съответствие с установените мисия, цели и стратегия. 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.

Управителният съвет организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет.

В съответствие с принципите за доброто корпоративно управление, между Надзорния съвет и Управителния съвет на Общинска банка АД се поддържа открит диалог. Освен регулярни доклади за изпълнението на поставените цели и за дейността, се провеждат и общи заседания, като Управителният съвет уведомява Надзорния съвет за всички обстоятелства, които са от съществено значение за Банката, както и предоставя своевременно информация по отношение на бизнес стратегията, постигането на целите, спазването на риск лимитите и правилата, свързани с нормативното съответствие, системата за вътрешен контрол, както и съответствието на дейността на Банката с регулаторните изисквания и външната среда. Членовете на Надзорния съвет имат право на директен контакт с ръководния състав и служителите на Банката.

ПОЛИТИКА ЗА ПОДБОР НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА РЪКОВОДНИЯ ОРГАН

Съдържание на Политиката

Политиката за подбор, приемственост и оценка на пригодността на членове на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции определя насоките и официалния процес за идентифициране, подбор и номиниране, приемственост и оценка на пригодността на кандидати за Управителния съвет и Надзорния съвет на Общинска банка АД и лица, заемащи ключови позиции. Политиката гарантира, че такива назначения се извършват в съответствие със законовите и регулаторните изисквания, като се вземат предвид очакванията на основните акционери на Общинска банка АД, както и въз основа на индивидуални заслуги и способности, следвайки процес по прилагане на най-добрите практики. Политиката включва политика за насърчаване на многообразието на ръководния орган, за да се гарантира, че многообразието е взето предвид при подбора на нови членове.

Цел на Политиката

Политиката 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.

Управленски принципи

С цел осигуряване на ефективно и разумно управление - в съответствие с изискванията на Директива 2013/36/ ЕС относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, ръководният орган на Банката:

1. Приема, контролира и отговаря за прилагането на правилата за вътрешно управление;
2. Одобрява подбора и контролира прилагането на процедурата за извършване на оценка на пригодността на лицата, заемащи ключови позиции;
3. Осъществява контрол върху процеса на оповестяване и комуникация с външни заинтересовани страни и компетентни органи;
4. Наблюдава и прави периодична оценка на ефективността на правилата за управление на Банката и взема необходимите мерки за отстраняване на евентуални пропуски.

Надзорният съвет изпълнява функциите на Комитет за подбор по смисъла на член 16 от Наредба № 20 на БНБ. В изпълнение на тези функции, Надзорният съвет:

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. Осъществява подбор на членове на ръководния орган като:
 - 2.1. Одобрява описание на функциите и изискванията към конкретните кандидати;
 - 2.2. Преценява наличието на подходящи знания, умения и опит;
 - 2.3. Определя времето, което се очаква избраните членове да отделят за работата си в УС;
3. Взема предвид принципите на многообразието;
4. Гарантира извършването на оценки за пригодност на членовете на ръководния орган поотделно и колективно, преди да бъдат назначени;
5. Приема окончателните оценки на пригодността на членовете на ръководния орган;
6. Наблюдава ефективността от прилагането на Политиката по отношение на пригодността и преразглежда съдържанието и прилагането ѝ;
7. Периодично, но не по-малко от веднъж годишно, извършва преглед на Политиката и нейното прилагане и прави необходимите препоръки по отношение на промени в нея.

Надзорният съвет, 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, структурата, състава, броя на членовете и резултатите от работата на УС и НС и отправя препоръки за евентуални промени.

НС анализира периодично, но не по-малко от един път годишно, знанията, уменията и опита на УС и НС като цяло, и на техните членове поотделно.

Изискванията към кандидатите за членове на УС и НС, функциите, които ще има съответният член на УС или НС и времето, което следва да отдели на работата като член на УС или НС, се определят от Надзорния съвет. При определяне на функциите и изискванията към кандидатите се вземат предвид както законовата уредба, така и естеството, обхвата и сложността на дейностите, които извършва Банката, нейната структура и вътрешна организация, рисков профил и стратегия за управление и развитие.

При определяне на изискванията към членовете на УС и НС се прилагат принципите и правилата за насърчаване на многообразието в състава на УС и НС, като се взема предвид определеното от НС целево ниво за участие на по-слабо представения пол в състава на УС и НС.

При определяне на изискванията за пригодност на членовете на УС/НС и техните функции, Надзорният съвет се съобразява и с времето, което се изисква от член на УС и НС да отдели за изпълняваните от него функции като член на ръководния орган.

При определяне на изискванията към членовете на НС се спазва принципа най-малко един от членовете на Надзорния съвет да бъде независим.

Подборът на подходящите кандидати за ключови позиции се извършва от УС.

Номинираните в процеса на подбор кандидати се предлагат на УС за извършване на оценка за пригодност, избор и назначаване. Лица, заемащи ключови позиции се назначават след решение на Управителния съвет и при положителна оценка за пригодност. УС информира НС за взетото решение. Надзорният съвет има право, в едномесечен срок да отправи писмени възражения или препоръки.

Ръководителят на специализираната служба за вътрешен одит (ССВО) (директор на дирекция „Вътрешнобанков одит“) се избира и освобождава от Общото събрание на акционерите.

Ръководителите на функциите за вътрешен контрол (Директорите на Дирекции: „Вътрешнобанков одит“, „Риск“, „Съответствие“ и Началник отдел „Оперативен надзор на инвестиционния посредник“) не могат да бъдат отстранени без предварително одобрение от Надзорния съвет на банката.

Политика за въвеждане в работа и обучение на кандидати за членове и действащи членове на УС и НС и лица заемащи ключови позиции

Банката осигурява изпълнението на следните видове Планове/Програми за обучение (индивидуално и колективно) и поддържане на професионалната компетентност на членове на УС и НС:

1. Въвеждащо обучение - програми и инициативи за подготовка на лицата за заемане на специфичната нова позиция в качеството им на членове на ръководния орган, с цел да се осигури/подпомогне ясно разбиране за структурата на Банката, бизнес модела, рисковия профил и правилата за управление, както и ролята на всеки член;
2. Общи програми и инициативи за обучение, насочени към подобряване/усъвършенстване на уменията, знанията или компетенциите на членовете на управителното тяло, текущо или при необходимост;
3. Индивидуални обучения – при необходимост, съобразени с индивидуалните нужди на членовете на УС или НС.

Програмата за обучение на лицата, заемащи ключови позиции се изготвя на годишна база. Основна цел при обучението и въвеждане в работа на лицата, заемащи ключови позиции, е постигането на пригодност по отношение на функциите и задълженията в рамките на Банката и надграждане на специфични знания и умения по отношение на дейностите, в които участват и контролират.

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 и Надзорния съвет (изискване за целево ниво на представителство по пол, възраст, образование и професионален опит).

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

- 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;
- Наличие на разнообразен и приложим достатъчен опит в национална и/или международна финансова институция;
- Наличие на разнообразни и приложими подходящи квалификации за изпълнение на функциите на отделните членове на Управителния съвет и/или на Изпълнителни директори;
- 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;
- Еднакво третиране и възможности за персонала от различни полове;
- Осигуряване на разнообразие на възрастовите групи в състава на Управителния съвет, Изпълнителните директори и Надзорния съвет на Банката;
- Прилагане на други разнообразни качествени изисквания към членовете на Управителния съвет, Изпълнителните директори и Надзорния съвет на Банката.

При извършване на подбор на кандидати за членове в състава на УС или за изпълнителни членове, както и за членове на НС, 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 УС единствено с цел да се повиши многообразието, когато се засяга колективната пригодност на УС 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

Ръководният орган следва да идентифицира и подбира квалифицирани и опитни, както и достатъчен брой членове, така че да осигури подходящо планиране на приемствеността на своите членове.

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.

При разработването на плана за приемственост за своите членове, ръководният орган отчита срочността на договора или мандата на всеки член, с цел да се предотврати ситуация, в която твърде много членове се заменят едновременно.

В планирането на приемствеността следва да бъдат отчетени процесите за справяне с внезапни или неочаквани отсъствия или напускания на членове на УС и НС, включително правилата за временно изпълняване на длъжности.

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, тя следва да отговаря на всички изисквания, предвидени в Политиката за подбор и оценка на пригодността в Общинска банка АД.

ЦЕЛИ И ПОЛИТИКИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Общинска банка АД се стреми да прилага най-добрите практики, свързани с корпоративното управление, вземайки предвид регулаторните изисквания и насоки на Базелския комитет за банков надзор, Европейския банков орган, Европейската централна банка, Българската народна банка, както и всяко решение на компетентните органи, отговарящи за надзора на банковата дейност.

Рамката за управление на риска на Банката съдържа многообразни компоненти. Надзорният съвет, който изпълнява функциите на Комитет по риска, наблюдава всички дейности, свързани с управлението на присъщите за Банката рискове. В изпълнението на тази функция, 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. 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 постоянно 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 се извършват в съответствие с външните и вътрешните изисквания;

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

3. Трета линия на защита: Вътрешният одит извършва редовни прегледи на прилагането и спазването на рамката за управление на риска и допълващите я политики и процеси, както и на 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 2022 година са Надзорният и Управителният съвети, както и създадени за целта комитети и съвети.

КОМИТЕТИ И СЪВЕТИ

Банката е създала комитети и съвети, за да подпомогне изпълнението на основната си дейност и функционирането на бизнес звената, както и дейността на Управителния и Надзорния съвети. За постигане на оптимално ниво на управление, съветите и комитетите си взаимодействат ефективно, с цел реализиране на бизнес и риск стратегиите, изготвени на база бизнес модела, риск апетита и капиталовия план на Банката.

Към края на 2022 година в Банката функционират следните комитети:

Комитети към Управителния съвет на Банката

1. Комитет за управление на активите и пасивите (КУАП) е специализиран орган, който изпълнява функциите по управление на 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 веднъж седмично.

2. Кредитен съвет за корпоративни клиенти (КСКК) е вътрешнобанков колективен орган, който 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“, Началник отдел „Кредитен риск“, Заместник-директор на дирекция „Корпоративно банкиране“. Комитетът заседава веднъж седмично, като при необходимост могат да се свикват и извънредни заседания.

3. Кредитен съвет за кредитиране на физически лица (КСКФЛ) е вътрешнобанков колективен орган, който 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 веднъж 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 на Банката, който осъществява своята дейност по ред и правила, одобрени от УС. Членовете на КОП не участват пряко при вземане на решения за одобрение 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“; Директор дирекция „Риск“; Началник отдел „Пазарен и операционен 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.

УПРАВЛЕНИЕ НА ОСНОВНИТЕ ВИДОВЕ РИСК

В Банката е създадена Дирекция Риск, която е независима от бизнес звената структура и има пълната отговорност за мониторинга на кредитния, пазарния, ликвидния и операционния риск на Общинска банка АД. Дирекцията се оглавява от директор, който се отчита директно на член на Управителния съвет.

Дирекция „Риск“ наблюдава и координира разработването и прилагането на политики за измерване и управление на риска по отношение на кредитния, пазарния, ликвидния и операционния риск и служи като основна точка за всички функции, свързани с управлението на риска.

Дирекция „Риск“ наблюдава внедряването и изпълнението на политиките за управление на риска; преразглежда политиките за кредитиране, предложени от бизнес звената, преди да бъдат представени за окончателно одобрение на Управителния съвет и Надзорния съвет, както и следи за тяхното изпълнение. Дирекция „Риск“ незабавно докладва на Надзорния съвет, който изпълнява функцията и на Риск комитет, за всяко отклонение от кредитната политика или потенциален конфликт с одобрената риск стратегия и риск апетит на Банката. Дирекция „Риск“ отговаря за изготвянето на регулярни отчети към Надзорния съвет, за да може той да осъществява надлежен контрол над рисковите експозиции и риск профила, както и на риск стратегия на Банката.

Дирекция „Риск“ наблюдава спазването на одобрените в риск апетита лимити. Информацията по отношение на риск апетита се докладват на Надзорния съвет, изпълняващ функциите на Риск комитет.

В Дирекция Риск има осъществено разделение на функциите – поемане на риск /одобрение на кредити/ и управление на риска на ниво портфейл. Отдел Пазарен и операционен риск, който отговаря на ниво Банка за управлението на пазарен, ликвиден, лихвен, валутен, риск от контрагента и операционния риск.

Съгласно първоначалната оценка на риска, следните рискове са определени като основни за Банката:

- Кредитен риск
- Концентрационен риск като под категория на кредитен риск
- Операционен риск
- Лихвен риск в банков портфейл
- Остатъчен риск като под категория на кредитен риск
- Пазарен риск
- Ликвиден риск

За всички тези видове риск се прилагат количествени и/или качествени методи на измерване, които гарантират, че общият риск е по-нисък от рисковия капацитет. Управлението и контролът на други рискове, идентифицирани при формализираната оценка на риска, се дефинират и прилагат в съответствие със специфичния рисков профил.

За целите на изчисление на рисковия профил на Банката, всеки значим вид риск се оценява на база избрани ключови риск индикатори, описани в Рамката за риск апетита на Общинска банка АД, която е приложена към настоящия документ.

За 2022 година общият рисков профил на Банката се оценява като Нисък към Среден (2) и е посочен в таблицата по-долу.

Вид риск	Рисково тегло	Рисков профил 31.12.2022	Рисков профил 31.12.2022
Кредитен риск, включително риск от концентрация	77%	2.1	Нисък към среден
Остатъчен риск		1	Нисък
Пазарен риск	1%	1	Нисък
Лихвен риск	6%	2	Нисък към среден
Ликвиден риск	3%	1.2	Нисък
Операционен риск	13%	2	Нисък към среден
Общ риск апетит	100%	2	Нисък към среден

Общият рисков профил на Банката се изразява в рейтинг, обобщен от оценките, присвоени на всеки от отделните специфични рискове, измерван по скала от 1 до 4 със следните стойности:

Точкова оценка на риска		Описание на оценката
1.00	2.00	Нисък
2.01	2.50	Нисък към среден
2.51	3.50	Среден
3.51	4.00	Среден към висок
4.01		Висок

Стрес тестове

За да следи развитието на капитала при различни сценарии, Банката е разработила рамка за извършване на стрес тестове. Процесът на стрес тестване включва цялостен подход, чрез който са изчисляват прогнозни стойности на капитала, ликвидността, рентабилността на Банката при възникване на стресови сценарии.

Ръководството на Банката има за цел да поддържа достатъчно капитал, за да покрие не само минималните регулаторни изисквания, но и достатъчно капитал, за да покрие всички рискове, установени в процеса по вътрешен анализ на адекватността на капитала ВААК.

Стрес тестовете се извършват от дирекция „Риск“, а ефектите от тях върху отчета за доходите, баланса и капиталовата адекватност се изчисляват от дирекция „Финансово-счетоводна“. Резултатите се докладват на УС и НС на тримесечие чрез доклада за управление на риска и веднъж годишно като част от доклада за Вътрешен анализ за адекватността на капитала.

През 2022 година бяха актуализирани следните документи, свързани с управлението на риска:

- Риск стратегия на Общинска банка АД;
- Рамката за риск апетита на Общинска банка АД;
- Правила на Общинска банка АД за кредитиране на физически лица;
Наръчник за Общинска банка АД за кредитиране на корпоративни клиенти;
Правила за вътрешен анализ на адекватността на капитала на Общинска банка АД;
- Методика за провеждане на стрес-тестове на Общинска банка АД.

Кредитен риск

Кредитният риск е рискът от възможността насрещната страна по сделката да не бъде в състояние да изплати 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 задбалансово 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 активи 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 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 2022 е показана в таблицата по-долу:

Официален рейтинг	Към 31.12.2022
AA	2,500
AA-	28,734
A+	540
A	-
A-	27,125
BBB+	14,963
BBB	277
Вътрешен рейтинг	-
ОБЩО ЕКСПОЗИЦИЯ	74,139

Към 31 декември 2022г. по експозицията от предоставени необезпечени депозити в банки и салда по ностро сметки е начислена обезценка в размер на 9 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 третираат 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 дериватни инструменти. Към 31 декември 2022 г. Банката няма сключени сделки с деривати.

Утвърдените лимити за контрол на контрагентния риск се следят ежедневно и изпълнението им се докладва регулярно на 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 чрез:

- 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 (плаващ/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 2022 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 периода 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 2022 г. са както следва:

- Промяната в икономическата стойност при паралелно изменение с +/- 200 б.п. за всички валути – 6,845.20 хил. лв. или 6.17% при капиталова база от 110,925 хил. лв., като стойността е значително под установения регулаторен праг в размер на 20%;

- 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 – 10,242.79 хил. лв. или 9.23% от капиталовата база. Стойността е значително под установения регулаторен праг в размер на 15.00%;

Промяната в годишния лихвен доход на банката при 200 б.п. изменение на лихвената крива е 3,633 хил. лв. или 3.33% от капиталовата база.

За оценка на влиянието на лихвения риск върху нетния лихвен доход за период от 1 година основно влияние оказват привлечените средства от клиенти на едро и особено тези от клиенти бюджетни разпоредители, чието основно разпределение, съобразно описаната методология, е във времеви интервали до 1 година. Нетния дисбаланс между лихвено-чувствителни активи и пасиви за времеви интервал е в размер 195.76 млн. лв. в полза на пасивите. Изменението в стойността на ценните книжа по справедлива стойност в печалбата и загубата, която към 31.12.2022 е 712 хил. лв. Общият ефект върху финансовия резултат е в размер 4,346 хил. лв., което е 3.99% 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 в различни валути с цел диверсификация на риска, следене на падежите и осигуряване на дневен излишък.

Въз основа на общата оценка на ликвидната позиция, Банката прилага мерки за редуциране на ликвидния риск, които намират място като общи икономически показатели в годишните бюджети и стратегия за развитие на банката. За редуциране на ликвидния риск Банката може да използва, но не се ограничава до, следните основни техники:

- Диверсификация на падежната структура на активите и пасивите;
- Поддържане на съответствие между входящите и изходящи парични потоци, като при нужда пренася ликвидност от по-дългосрочните падежни интервали към краткосрочните;
- Лимити (размер) за минимални ликвидни позиции;
- Поддържане на достатъчен по размер и качество ликвиден буфер;
- Осигуряване на допълнителни източници на финансиране, чрез кредитни линии или договаряне на лимити за обезпечени и необезпечени депозити на паричен пазар.

Процесът по управление на ликвидността включва и 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 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 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 2022 ликвидното покритие (LCR) с времеви интервал до 1 месец е както следва:

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

Валута	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022
Общо	923%	574%	556%	530%
EUR	1 253%	879%	502%	614%

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.

За отчетните периоди през 2022 г. Отношението на нетно стабилно финансиране (NSFR) е над изискуемия регулаторен минимум от 100%, както и над определените вътрешно-нормативни прагове.

Валута	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022
Общо	470%	446%	389%	302%
EUR	389%	473%	315%	229%

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“.

Банката ефективно прилага система от процедури за идентифициране, оценка, мониторинг и контрол/редуциране на операционния риск, като цели да поддържа поеманото от Банката ниво на риск, което е адекватно на мащаба и обема операции на Банката.

Банката прилага системен подход, който е насочен към следните основни приоритети:

- идентифициране – получаване на оперативна и обективна информация за състоянието и размера на операционния риск;
- качествена и количествена оценка (измерване) на операционния риск;
- мониторинг – с цел ранно предупреждение в процеса на възникване на негативна тенденция, а също така бърза и адекватна реакция за предотвратяване достигането на критичен за Банката размер на операционния риск и за установяване на връзките между различните видове риск с цел оценка на ефекта от мерки, необходими за ограничаване на един вид риск и влиянието върху нивото на другите рискове;
- контрол на операционния риск чрез прилагане на адекватни за дейността контролни процедури на различни нива за предотвратяване/редуциране на риска, система за разпределение на отговорностите и вземане на решения, дублиране на критични за банката системи и др.

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 2022 е 3,107 хил. лв. (което включва средногодишния брутен доход за периода 2020 – 2022 години).

Отчетна година	2020 (хил. лв.)	2021 (хил. лв.)	2022 (хил. лв.)
Брутен годишен доход	13,462	15,942	32,739
Средногодишен брутен доход за периода	20,714		

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

СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Към 31 декември 2022 г. акционерният капитал на Общинска банка АД 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 2022 г. Новито Опортюнитис Фонд АГмвК (Novito Opportunities Fund AGmVК) има дял от 95.5% в акционерния капитал.

През 2022 година Банката не е изплащала дивиденди.

На 15.11.2022 г. е проведено извънредно общо събрание на акционерите, на което е взето решение капиталът на Банката да бъде увеличен от 69,362 хил. лв. на 89,362 хил. лв., чрез издаване на 2,000,000 броя безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 лева и обща номинална и емисионна стойност 20,000,000 лева, под условие, че новоиздадените акции бъдат закупени от акционера Новито Опортюнитис Фонд АГмвК. Увеличението на капитала е вписано в търговския регистър на 04.01.2023 г. и на 25.01.2023 г. е получено разрешение от БНБ за включването му в базовия собствен капитал от първи ред.

Структурата на регулаторния собствен капитал на Банката към 31 декември 2022 г. е представена в следната таблица:

Наименование	(хил. лв.)	%
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	110,925	100
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	110,925	100
БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	110,925	100
Регистриран и внесен капитал	69,362	62.53
Други резерви	39,358	35.48
Резерви, от преоценка на недвижими имоти, в които се помещава банката (нереализирани печалби на активи оценени по справедлива стойност)	6,388	5.76
Друг всеобхватен доход – финансови активи на разположение за продажба	6,396	5.77
Друг всеобхватен доход - актюерски печалби или (-) загуби	(12)	(0.01)
(-) Намаления: нематериални активи	(1,191)	(1.07)
(-) Намаления: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор, за които може като алтернатива да се прилага рисковото тегло 1250%	0	0
(-) Намаления: подлежащи на приспадане отсрочени данъчни активи	(321)	(0.29)
(-) Елементи на или приспадания от базовия собствен капитал от първи ред - корекции за специфичен кредитен риск	0	0
(-) Елементи на или приспадания от базовия собствен капитал от първи ред - други	(9,055)	(8.16)
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

Изчерпателна информация е представена в:

- Приложение 1. Образец EU KM1 - Основни показатели
- Приложение 3. Образец EU CC1 - Състав на собствените средства за регулаторни цели
- Приложение 4. Образец EU CC2 - Равняване на собствените средства за регулаторни цели със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети

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 регулярен 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 2022 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, %
	рискowo претеглени експозиции	капиталови изисквания	
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	607,567	48,605	100
РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ – СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД	567,654	45,412	93.43
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД	567,654	45,412	93.43
Регионални правителства или местни органи на власт	16,404	1,312	2.70
Субекти от публичния сектор	205	16	0.03
Многостранни банки за развитие	4,500	360	0.74
Институции	63,393	5,071	10.43
Предприятия	144,320	11,546	23.76
На дребно	47,465	3,797	7.81
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	180,385	14,431	29.69
Експозиции в неизпълнение	4,097	328	0.68
Капиталови инструменти	875	70	0.14
Други позиции	106,010	8,481	17.45
ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	10,988	879	1.81
Размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск при стандартизиран подход	10,988	879	1.81
Търгуеми дългови инструменти	10,238	819	1.69
Капиталови инструменти	750	60	0.12
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	28,925	2,314	4.76
Подход на базисния индикатор за операционен риск	28,925	2,314	4.76
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	18.26%		
Излишък(+)/Недостиг(-) на базов собствен капитал от първи ред	83,584		
Съотношение на капитала от първи ред	18.26%		



Позиция	хил. лв.		отн. дял, %
	рискowo претеглени експозиции	капиталови изисквания	
Излишък(+)/Недостиг(-) на капитала от първи ред	74,470		
Съотношение на обща капиталова адекватност	18.26%		
Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	62,320		

Следващата таблица представя информация за средния размер на рисково претеглените експозиции по класове експозиции за 2022 г., като той е изчислен на база осреднени тримесечни данни.

Позиция	хил. лв.	
	рисково претеглени експозиции към 31.12.2022	среден размер на рисково претеглените експозиции за периода
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	607,567	520,647
РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ – СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД	567,654	485,099
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД	567,654	485,099
Централно правителство или централни банки	0	0
Регионални правителства или местни органи на власт	16,404	17,249
Субекти от публичния сектор	205	176
Многостранни банки за развитие	4,500	4,506
Институции	63,393	40,620
Предприятия	144,320	136,563
На дребно	47,465	46,765
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	180,385	130,712
Експозиции в неизпълнение	4,097	4,016
Капиталови инструменти	875	875
Други позиции	106,010	103,617
ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	10,988	6,623
Размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск при стандартизирани подходи	10,988	6,623
Търгуеми дългови инструменти	10,238	5,829
Капиталови инструменти	750	794
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	28,925	28,925
Подход на базисния индикатор за операционен риск	28,925	28,925
Стандартизиран / Алтернативен стандартизиран подход при операционния риск	0	0
Усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск	0	0

Допълнителна информация е представена в Приложение 2. Образец EU OV1 — Обзор на общата рискова експозиция.

КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ

Наредба № 8 на БНБ от 24 април 2015 г. за капиталовите буфери на банките, изисква от банките да поддържат следните 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 рискова експозиция на Банката, в съответствие с чл. 3 от Наредба № 8 на БНБ. Към 31.12.2022 г. размерът на този буфер за Общинска банка АД е 15,189 хил. лв.
- Капиталов буфер за системен риск не по-малък от 1% от размера на рисково претеглените експозиции в Република България, в съответствие с чл. 12 от Наредба №8 на БНБ. Към 31 декември 2022 г. неговата стойност за Банката е 17,447 хил. лв. или 2.87%.
- Специфичен за институцията антицикличен буфер - съгласно чл. 5 от Наредба № 8, на всяко тримесечие БНБ изчислява и публикува на своята официална страница в интернет нивото на референтния индикатор, като към 31.12.2022 г. то е определено на 1% от рисково претеглените кредитни експозиции в Република България. Специфичният за Общинска банка АД антицикличен буфер към 31.12.2022 г. е в размер на е 5,893 хил. лв. или 0.97%
- Буфер за глобална системно значима институция („ГСЗИ“) – неприложим за Банката.
- Буфер за друга системно значима институция („ДСЗИ“) - към края на 2022 година Общинска банка АД не е определена за Друга системно значима институция и не поддържа подобен буфер.

Допълнителните капиталови изисквания във връзка с Процеса по надзорен преглед и оценка (Стълб 2 на стандарта Базел) към 31.12.2022 г. са в размер на 12,455 хил. лв. или 2.05% от общата рискова експозиция на Банката.

Детайлна информация за капиталовите съотношения и капиталовите буфери е представена в Приложение 1. Образец EU KM1 — Основни показатели.

КОРЕКЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК

Използване на техники за редуциране на кредитен риск

При прилагане на техниките 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 подход. 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 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 РОСИ 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 би направил при други обстоятелства;
- кредитополучателят ще бъде обявен в несъстоятелност или ще подлежи на 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 оценяват 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	2,226,272	2,142,206	84,066
Централно правителство и централни банки	1,341,070	1,341,070	-
Местни органи на власт	88,801	78,132	10,669
Субекти от публичния сектор	346	105	241
Многостранни банки за развитие	9,000	9,000	-



Институции	125,099	120,984	4,115
Предприятия	187,030	152,074	34,956
Експозиции на дребно	84,580	69,700	14,880
в т.ч. МСП	21,275	21,275	-
Обезпечени с недвижимо имущество	256,888	237,877	19,011
Експозиции в неизпълнение	3,409	3,215	194
Експозиции в капиталови инструменти	350	350	-
Други	129,699	129,699	-

В ТОВА ЧИСЛО ОБЕЗЦЕНКИ И ПРОВИЗИИ

Клас експозиция	ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	Обезценки - Балансова позиция	Провизии - Задбалансова позиция
ОБЩО	(4,907)	(4,637)	(270)
Централно правителство и централни банки	(49)	(49)	(0)
Местни органи на власт	(340)	(267)	(73)
Субекти от публичния сектор	(2)	(1)	(1)
Многостранни банки за развитие	(9)	(9)	(0)
Институции	(124)	(118)	(6)
Предприятия	(1,493)	(1,362)	(131)
Експозиции на дребно	(431)	(409)	(22)
в т.ч. МСП	(60)	(60)	(0)
Обезпечени с недвижимо имущество	(309)	(282)	(27)
Експозиции в неизпълнение	(2,148)	(2,138)	(10)
Експозиции в капиталови инструменти	(0)	(0)	(0)
Други	(2)	(2)	(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	2,142,206	2,032,523	42,743	25,009	32,931	0	0	9,000
Централно правителство и централни банки	1,341,070	1,341,070	0	0	0	0	0	0
Местни органи на власт	78,132	78,132	0	0	0	0	0	0
Субекти от публичния сектор	105	105	0	0	0	0	0	0
Многостранни банки за развитие	9,000	0	0	0	0	0	0	9,000
Институции	120,984	20,301	42,743	25,009	32,931	0	0	0
Предприятия	152,074	152,074	0	0	0	0	0	0
Експозиции на дребно	69,700	69,700	0	0	0	0	0	0
в т.ч. МСП	21,335	21,335	0	0	0	0	0	0
Обезпечени с недвижимо имущество	237,877	237,877	0	0	0	0	0	0
Експозиции в неизпълнение	3,215	3,215	0	0	0	0	0	0
Експозиции в капиталови инструменти	350	350	0	0	0	0	0	0
Други	129,699	129,699	0	0	0	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	(4,665)	(4,619)	(8)	(0)	(1)	(0)	(0)	(37)
Централно правителство и централни банки	(49)	(49)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Местни органи на власт	(267)	(267)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Субекти от публичния сектор	(1)	(1)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Многостранни банки за развитие	(9)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(9)
Институции	(118)	(109)	(8)	(0)	(1)	(0)	(0)	(0)
Предприятия	(1,362)	(1,362)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Експозиции на дребно	(409)	(409)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
в т.ч. МСП	(60)	(60)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Обезпечени с недвижимо имущество	(310)	(282)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(28)
Експозиции в неизпълнение	(2,138)	(2,138)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Експозиции в капиталови инструменти	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Други	(2)	(2)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)

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	84,066	84,066	0	0	0	0	0	0
Централно правителство и централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0
Местни органи на власт	10,669	10,669	0	0	0	0	0	0
Субекти от публичния сектор	241	241	0	0	0	0	0	0
Многостранни банки за развитие	0	0	0	0	0	0	0	0
Институции	4,115	4,115	0	0	0	0	0	0
Предприятия	34,956	34,956	0	0	0	0	0	0
Експозиции на дребно	14,880	14,880	0	0	0	0	0	0
в т.ч. МСП	0	0	0	0	0	0	0	0
Обезпечени с недвижимо имущество	19,011	19,011	0	0	0	0	0	0
Експозиции в неизпълнение	194	194	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	(270)	(270)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Централно правителство и централни банки	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Местни органи на власт	(73)	(73)	(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	(6)	(6)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Предприятия	(131)	(131)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Експозиции на дребно	(22)	(22)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
в т.ч. МСП	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Обезпечени с недвижимо имущество	(27)	(27)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Експозиции в неизпълнение	(10)	(10)	(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)

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 2021	(5,245)	(33)	(17)	(43)	(5,338)
Начислени обезценки за периода	(1,988)	(82)	(142)	(1)	(2,213)
Реинтегрирани обезценки за периода	3,060	96	6	1	3,163
Отписани кредити за сметка на обезценките	-	-	-	42	42
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021	(4,173)	(19)	(153)	(1)	(4,346)
Начислени обезценки за периода	(3,715)	(196)	(22)	(1)	(3,934)
Реинтегрирани обезценки за периода	3,383	117	15	-	3,515
Отписани кредити за сметка на обезценките	127	-	-	-	127
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	(4,378)	(98)	(160)	(2)	(4,638)

- провизии по кредитни ангажименти

	Провизии по кредитни ангажименти
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2021	(555)
Начислени провизии за периода	(243)
Реинтегрирани провизии за периода	662
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021	(136)
Начислени провизии за периода	(427)
Реинтегрирани провизии за периода	294
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	(269)

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	2,226,272	1,365,052	168,960	55,387	15,471	84,580	533,191	3,281	350
Централно правителство и централни банки	1,341,070	1,341,070	0	0	0	0	0	0	0
Местни органи на власт	88,801	0	88,801	0	0	0	0	0	0
Субекти от публичния сектор	346	0	0	0	0	0	346	0	0
Многостранни банки за развитие	9,000	0	0	0	9,000	0	0	0	0
Институции	125,099	0	80,159	0	627	0	44,313	0	0
Предприятия	187,030	0	0	0	0	0	187,030	0	0
Експозиции на дребно	84,580	0	0	0	0	84,580	0	0	0
в т.ч. МСП	21,275	0	0	0	0	21,275	0	0	0
Обезпечени с недвижимо имущество	256,888	0	0	55,387	5,844	0	195,657	0	0
Експозиции в неизпълнение	3,409	0	0	0	0	0	128	3,281	0
Експозиции в капиталови инструменти	350	0	0	0	0	0	0	0	350
Други	129,699	23,982	0	0	0	0	105,717	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	(4,907)	(49)	(349)	(0)	(9)	(431)	(1,929)	(2,140)	(0)
Централно правителство и централни банки	(49)	(49)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Местни органи на власт	(340)	(0)	(340)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Субекти от публичния сектор	(2)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(2)	(0)	(0)
Многостранни банки за развитие	(9)	(0)	(0)	(0)	(9)	(0)	(0)	(0)	(0)
Институции	(124)	(0)	(9)	(0)	(0)	(0)	(115)	(0)	(0)
Предприятия	(1,493)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(1,493)	(0)	(0)
Експозиции на дребно	(431)	(0)	(0)	(0)	(0)	(431)	(0)	(0)	(0)
в т.ч. МСП	(60)	(0)	(0)	(0)	(0)	(60)	(0)	(0)	(0)
Обезпечени с недвижимо имущество	(309)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(309)	(0)	(0)
Експозиции в неизпълнение	(2,148)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(8)	(2,140)	(0)
Експозиции в капиталови инструменти	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Други	(2)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(2)	(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	567,654	0	32,729	19,101	12,448	47,465	450,939	4,097	875
Централно правителство и централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Местни органи на власт	16,404	0	16,404	0	0	0	0	0	0
Субекти от публичния сектор	205	0	0	0	0	0	205	0	0
Многостранни банки за развитие	4,500	0	0	0	4,500	0	0	0	0
Институции	63,393	0	16,032	0	5,057	0	42,304	0	0
Предприятия	144,320	0	0	0	0	0	144,320	0	0
Експозиции на дребно	47,465	0	0	0	0	47,465	0	0	0
в т.ч. МСП	9,925	0	0	0	0	9,925	0	0	0
Обезпечени с недвижимо имущество	180,385	0	0	19,101	2,891	0	158,393	0	0
Експозиции в неизпълнение	4,097	0	0	0	0	0	0	4,097	0
Експозиции в капиталови инструменти	875	0	0	0	0	0	0	0	875
Други	106,010	0	293	0	0	0	105,717	0	0

СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ

Към 31 декември 2022 г. обременените с тежести активи са блокирани средства в специална сметка в БНБ в размер на 538,341 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 440,225 хил. лв.

Свободните от тежести активи на Банката към края на отчетната 2022 година са в размер на 1,617,687 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
010	Активи на отчитащата се институция		1,617,687	
020	Заеми при поискване	-	624,787	-
030	Капиталови инструменти	-	21,390	-
040	Дългови ценни книжа	-	314,514	282,823
100	Заеми и аванси, различни от заеми при поискване	-	538,126	-
120	Други активи	-	118,870	
	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-неблагоприятното рисково тегло при наличие на кредитни оценки, присъдени от повече от една призната АВКО, ако те предполагат 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. Изискуемият 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 2022 г. Банката притежава следните капиталови инвестиции, които не са включени в търговския портфейл:

	хил. лв.
Акции в местни предприятия	6,945
Акции в чуждестранни предприятия	4,377
ОБЩО	<u>11,322</u>

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.

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.

Банката изчислява коефициент на ливъридж при използване на напълно въведено определение на капитал от първи ред, като към 31 декември 2022 г. той е 5.08%, при минимално изискуемо ниво от 3%.

Стойности на експозицията в хил. лв.	31.12.2022
Обща експозиция с оглед на отношението на ливъридж — при използване на "напълно въведено" определение на капитал от първи ред	2,182,871
Капитал от първи ред – “напълно въведено” определение	110,925
Отношение на ливъридж – при използване на “напълно въведено” определение на капитал от първи ред	5.08%

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.

ПОЛИТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

Политика за възнагражденията е разработена с цел установяване на ясни и обективни принципи и правила за определяне, мониторинг и контрол на системата и практиката за формиране на възнагражденията в Общинска банка АД, както и по отношение специалните изисквания приложими към идентифицирания персонал.

Политиката за възнагражденията е неразделна част от системата за корпоративно управление на Общинска банка АД. Целта на Политиката за възнагражденията е да оцени, в рамките на стратегията по отношение на риска, изпълнението на ръководителите на Банката, които имат пряко влияние върху рисковия профил на Банката, имат съществен принос към резултатите на Банката.

Политиката за възнагражденията има за цел да стимулира добрите резултати чрез ефективно и успешно управление без да насърчава поемането на риск извън определените лимити, както и прилагане на стратегия за развитие, корпоративна култура и ценности, насочени към дългосрочни резултати на Банката

и насърчаване на добрите постижения и осигуряване на подходящи мерки за избягване на конфликт на интереси.

Политиката за възнагражденията е неутрална по отношение на пола.

Разпоредбите на Политиката за възнагражденията се прилагат за членовете на идентифицирания персонал. Определени изисквания на политиката се прилагат за целия персонал. Надзорният съвет определя длъжностите, които попадат в категорията идентифициран персонал за целите на Политиката.

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.

Системите за възнаграждение и стимулиране са свързани с резултатите на Банката и адекватно коригирани, при съобразяване с всички настоящи и бъдещи 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.

С оглед осигуряване на ефективност, конкурентост, справедливост и прозрачност при формиране на възнагражденията на персонала, Общинска банка АД дефинира следните основни принципи:

- разбираемо и прозрачно управление на възнагражденията;
- съответствие между регулаторните изисквания и добрите бизнес практики за формиране на възнагражденията и рисковия профил на Банката;
- възнагражденията на служителите следва да се формират в съответствие с разумното и ефективно управление на рисковете;
- постоянно наблюдение на пазарните тенденции и практики;
- устойчиво възнаграждение за устойчиво представяне;
- формирането на възнагражденията, следва да мотивира персонала за качествено изпълнение на функциите, в съответствие със стратегията, целите, ценностите и дългосрочните интереси на Банката;
- недопускане на дискриминация и неравносечно третиране, при определяне и договаряне на възнагражденията на персонала;
- неутралност спрямо пола на служителя при определяне на възнагражденията.

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.

Решенията свързани с възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, се разглеждат от Общото събрание на акционерите на Банката.

Управителният съвет организира изпълнението и носи отговорност за прилагането на Политиката, с оглед спазване на заложените в нея принципи.

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).

Основни принципи за формиране на възнагражденията

Общинска банка АД цели да прилага практики, които да гарантират уникални и ефективни решения, така че да допринесат за успешното осъществяване на Стратегията на Банката и развитието на персонала, а също да отговарят на целите, ценностите и дългосрочните интереси на Банката. Тези практики се определят от състоянието на пазара на труда и познаването на добри практики за формирането на устойчиво, прозрачно и конкурентно възнаграждение, така че да се осигури адекватно и ефективно развитие, мотивиране и задържане на служителите на Банката.

Основното и допълнителното постоянно възнаграждение се анализират периодично и се определят чрез сравнение спрямо нивата за аналогични позиции в банковия сектор.

Спазването на принципа на устойчиво възнаграждение за устойчиво представяне се постига чрез стандартите за оценка на представянето и съответстващо възнаграждение. Системата за развитие и задържане на персонала цели да съчетае личните цели и поведение с дългосрочната мисия на Банката.

Представянето на персонала се приема за устойчиво, ако допринася дългосрочно за постигането на мисията и утвърждаването на репутацията на Банката, и е в синхрон с интересите на акционерите. Отчита се чрез получения рейтинг, съответстващ на общия брой точки, получени чрез критерии за оценка на работата, одобрени от Управителния съвет.

В съответствие с нормативните изисквания към политиките и практиките за възнаграждения, Общинска банка АД идентифицира ролите, чиито професионални компетенции и отговорности оказват влияние върху рисковия профил на Банката, както и други роли, отговарящи на Европейските количествени и качествени критерии, дефинирани от ЕБО и съобразени със структурата на управление на Общинска банка, и отговорностите им.

За да изпълни изискванията на чл. 92 от Директива 2013/36/ЕС и Делегиран регламент № 2021/923/ЕС и чл. 2 от Наредба № 4 на БНБ от 21.12.2010 г., Общинска банка АД определя категории персонал за идентифицирани (т. нар. „идентифициран персонал“). Списъкът на лицата в групата „идентифициран персонал“ се изготвя след документирани на проверката за съответствие с качествените и количествени характеристики, определени в Делегиран регламент № 2021/923/ЕС г.

А: Идентифициран персонал, съгласно чл. 2 от Наредба № 4 на БНБ (в съответствие с чл. 92, пар. 3 от Директива 2013/36/ЕС):

1. Членовете на Управителния съвет.
2. Членовете на Надзорния съвет.
3. Членове на Висшия ръководен персонал (физическите лица, които упражняват изпълнителни функции в Банката и които отговарят и се отчитат пред Управителния съвет във връзка с текущото ѝ управление):
 - 3.1. Главен финансов директор;

3.2. Директори на дирекции в Централно управление;

3.3. Главен счетоводител;

3.4. Главен финансов анализатор;

3.5. Мениджър информационна сигурност.

4. Ръководители на независимите служби за управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит:

4.1. Директор дирекция „Риск“;

4.2. Директор дирекция „Вътрешнобанков одит“;

4.3. Директор дирекция „Съответствие“.

5. Ръководители на съществени бизнес звена (означава стопанска единица съгласно определението в член 142, параграф 1, точка 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013):

5.1. Директор дирекция „Корпоративно банкиране“;

5.2. Директор дирекция „Банкиране на дребно“;

5.3. Директор дирекция „Проблемни кредити“;

5.4. Директор дирекция „Пазари и ликвидност“;

5.5. Директор дирекция „Операции“.

6. Служители, които през изминалата финансова година са получили значително възнаграждение и отговарят на следните условия:

6.1. тяхното възнаграждение е най-малко равно на левовата равностойност на 500 000 евро и е не по-малко от средното възнаграждение, което получават членовете на УС, НС и висшия ръководен персонал;

6.2. служителят упражнява професионалната си дейност в съществено бизнес звено и дейността му оказва съществено влияние върху рисковия профил на това звено.

В Общинска банка АД няма служители, които да получават възнаграждение най-малко равно на левовата равностойност на 500 000 евро.

Б: Идентифициран персонал, съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2021/923 (служители различни от посочените в чл. 92, параграф 3, букви „а“, „б“ и „в“ от Директива 2013/36 ЕС:

Качествени критерии

1. Служителят носи управленска отговорност за:

1.1. Правните въпроси:

Директор дирекция „Правна“.

1.2. Надеждността на счетоводните политики и процедури:

Главен финансов директор;

Главен счетоводител.

1.3. Финансите, включително данъчното облагане и бюджетирането:

Главен финансов директор;

Главен счетоводител;

Главен финансов анализатор.

1.4. Извършването на икономически анализ:

Главен финансов директор;

Главен финансов анализатор.

1.5. Предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма:

Началник отдел „ПИПФТ“.

1.6. Човешките ресурси:

Началник отдел „Човешки ресурси“.

1.7. Разработването или изпълнението на политиката за възнагражденията:

Членове на НС;

Членове на УС;

Началник отдел „Човешки ресурси“.

1.8. Информационните технологии:

Директор дирекция „Информационни технологии“.

1.9. Информационната сигурност:

Мениджър информационна сигурност.

1.10. Управлението на договорености за възлагане на критични или важни функции на външни изпълнители, както е посочено в член 30, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията:

Членове на НС;

Членове на УС;

Директор дирекция „Риск“;

Зам. Директор дирекция „Риск“;

Началник отдел „Пазарен и операционен риск“.

2. Служителят има управленски отговорности за някои от категориите рискове, посочени в членове 79—87 от Директива 2013/36/ЕС (кредитен риск и риск от контрагента, остатъчен риск, риск от концентрация, секюритизационен риск, пазарен риск, лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл, операционен риск, ликвиден риск, риск от прекомерен ливъридж) или е член с право на глас на комитет, който отговаря за управлението на някои от категориите рискове, посочени в тези членове:

2.1. Лица с управленски отговорности по категории рискове:

Директор дирекция „Риск“;

Зам. Директор дирекция „Риск“;

Началник отдел „Пазарен и операционен риск“;

Началник отдел „Кредитен риск“.

2.2. Членове с право на глас в комитети:

Комитет по управление на риска – членовете на Надзорния съвет;

Комитет по управление на активите и пасивите – състав:

Изпълнителните директори на Банката и /или членове на Управителния съвет;

Директор дирекция “Риск”;

Директор дирекция “Пазари и ликвидност”;

Директор дирекция “Корпоративно банкиране”;

Директор дирекция “Банкиране на дребно”;

Директор дирекция “Финансово - счетоводна”.

Комисия за оценка на рисковите събития - състав:

Председател: Член на УС, ресорен на дирекция „Риск“ ;

Заместник-председател: Член на УС - ресорен на дирекция „Операции“ ;

Директор на дирекция „Информационни технологии”;

Директор на дирекция „Управление на клонова мрежа”;

Директор на дирекция „Правна”;

Главен финансов анализатор;

Директор на дирекция „Банкиране на дребно”;

Директор на дирекция „Съответствие“;

Директор на дирекция „Операции”;

Директор на дирекция „Риск”;

Началник отдел „Пазарен и операционен риск”.

Кредитен съвет за корпоративни клиенти:

Директор на дирекция „Корпоративно банкиране“;

Заместник директор на дирекция „Корпоративно банкиране“;

Началник отдел „Кредитен риск“;

Директор на дирекция „Правна“.

Кредитен съвет за кредитиране на физически лица:

Изпълнителен директор и член на УС;

Директор на дирекция „Банкиране на дребно“;

Директор на дирекция „Риск“.

Комитет за обезценки и провизии:

Главен финансов директор и Член на УС;

Директор дирекция „Риск“;

Директор дирекция „Операции“;

Главен счетоводител;

Главен финансов анализатор.

3. По отношение на експозиции на кредитен риск при операция с номинална стойност, която представлява 0,5 % от базовия собствен капитал от първи ред на институцията и възлиза минимум на 5 милиона евро, служителят трябва да отговаря на един от следните критерии:

3.1. Служителят има правомощие да взема, да одобрява или да налага вето върху решения за такива експозиции на кредитен риск;

3.2. Служителят е член с право на глас на комитет, който има правомощие да взема решенията, посочени в подточка 3.1.;

Членовете на Управителен съвет

4. Служителят отговаря на един от следните критерии по отношение на решението за одобряване или налагане на вето върху въвеждането на нови продукти:

4.1. Служителят има правомощие да взема такива решения;

4.2. Служителят е член с право на глас на комитет, който има правомощие да взема такива решения

Членовете на Управителния съвет

Количествени критерии

5. В допълнение към служителите, определени съгласно критериите, посочени в член 92, параграф 3, букви а) и б) от Директива 2013/36/ЕС, се счита, че служителите имат съществено въздействие върху рисковия профил на дадена институция, когато е изпълнен някой от следните количествени критерии:

5.1. Служителите, включително тези по член 92, параграф 3, буква в) от Директива 2013/36/ЕС, са получили през предходната финансова година или за нея общо възнаграждение, равно на или по-голямо от 750 000 евро;

5.2. Когато институцията има повече от 1 000 служители, служителите попадат в първите 0.3 % от броя служители в рамките на институцията, закръглен до най-близкото по-голямо цяло число, които през или за предходната финансова година са получили най-високо общо индивидуално възнаграждение.

В Общинска банка АД няма служители, които да отговарят на този критерий

СТРУКТУРА И ВИДОВЕ ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ

Структурата на възнагражденията в Общинска банка АД се формира от няколко компонента, които се комбинират, с цел да се осигури подходяща и балансирана структура на възнаграждението на служителите, в съответствие с бизнес целите на организацията, бюджета за съответната година, представянето на служителите, както и отнасянето им към съответната категория.

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.

При определяне на възнагражденията 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.

Съотношението основно/променливо възнаграждение за идентифициран персонал се предлага от Управителния съвет и се одобрява от Надзорния съвет на Банката на база на системата от критерии, които се използват в процеса на оценка на трудовото представяне на служителите, съгласно действащите вътрешни правила, както и:

- организационна структура, характер и сложност на дейността;
- позицията на служителя в организацията;
- функцията изпълнявана от служителя (бизнес, поддържаща, контрол);
- степен на поемане на риск и вземане на решения, възложени на различните длъжности.

Възнагражденията на ръководните лица/висшите служители с независими контролни функции, включващи директорите на дирекции: „Вътрешнобанков одит“, „Риск“ и „Съответствие“ се наблюдават пряко от Надзорния съвет.

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.

Постоянното възнаграждение (заплата определена за конкретна длъжност) отразява квалификацията, професионалния опит и умения, необходими за заемането на дадена длъжност, както и нивото на компетентност и индивидуален принос на служителя. Процесът на определяне на индивидуалните заплати и тяхното администриране се регламентира от вътрешните правила за работна заплата.

Постоянното възнаграждение на идентифицирания персонал адекватно отразява квалификацията, трудовия стаж, експертизата, уменията и професионалния опит, като се съобразява с нивото на заплащане на пазара на труда на финансовия сектор. Постоянното възнаграждение е достатъчно високо, за да позволи намаление или пълно възстановяване на променливото възнаграждение.

Променливото възнаграждение е базирано на изпълнението на определени цели и задачи, с цел постигане и възнаграждаване на резултати, отразяващи нивото и времевия хоризонт на поетите рискове. Това включва, постигането и съответната оценка на финансови и нефинансови резултати на ниво банка – структура – индивидуален служител.

Променливото възнаграждение обвързва заплащането с постигнатите резултати в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план.

Променливо възнаграждение се предоставя на базата на оценка на изпълнението, под формата на парични бонуси, съгласно приложимите вътрешни правила на Банката.

Основни принципи при предоставяне на променливо възнаграждение:

- Основен принцип на Политиката за възнагражденията е прилагането на предварителна и последваща оценка на риска при определянето на променливото възнаграждение на идентифицирания персонал. То зависи от степента на изпълнението на индивидуалните цели.
- Променливото възнаграждение не може да надхвърля 100% от постоянното общо възнаграждение за всяко лице.
- Общият размер на променливите възнаграждения в Банката не трябва да ограничава поддържането и подобряването на капиталовата база.
- Разумното управление на риска и принципът на заплащане според резултатите не допускат предоставяне на гарантирано променливо възнаграждение и включването му в плановете за възнагражденията.
- Обезщетенията, свързани с предсрочно прекратяване на договор, трябва да отразяват постигнатите резултати за времето, през което служителите са заемали определена длъжност и техния принос за успеха на Банката.
- За променливите възнаграждения не трябва да се използват лични стратегии за хеджиране или застраховки, които целят неутрализиране бъдещо намаляване на възнаграждението при последваща оценка на риска.

Допустимо е прилагане на схеми за допълнително стимулиране, насочени към служителите, 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.

Банката изплаща обезщетения при прекратяване на трудови договори единствено в минимални размери, определени съгласно приложимото законодателство.

Обезщетения при прекратяване на договори за възлагане на управление/контрол се определят при съобразяване с изискванията на действащото законодателство в Република България. Размерът на обезщетенията се определя от Надзорния съвет, така че да не възнаграждават неуспех и да не създават стимули за поемане на риск.

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.

С цел осигуряване на прозрачност на структурата на възнаграждението и свързаните с това рискове, Банката оповестява политиките и практиките си за възнаграждения. От съображения за конфиденциалност Банката предоставя общата сума за членовете на управленския си състав, чиито професионални дейности имат значимо въздействие върху рисковия профил на Банката.

За да изпълни изискванията на чл. 92 от Директива 2013/36/ЕС и Делегиран регламент № 2021/923/ЕС и чл. 2 от Наредба № 4 на БНБ от 21.12.2010 г., Общинска банка АД определя категории персонал за идентифицирани (т. нар. „идентифициран персонал“). Въз основа на определените категории персонал се съставя изчерпателен списък по длъжности, който се актуализира ежегодно, при годишния преглед на Политиката, както и при промяна в организационната структура и/или друга възникнала необходимост.

Към 31.12.2022 г. броят на лицата и длъжностите в Банката, включващи се в дефиницията „идентифициран персонал“ е 29.

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

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

Информация за възнагражденията в Общинска банка АД през 2022 година е представена в:

- Приложение 5. Образец EU REM1 - Възнаграждение, предоставено за финансовата година
- Приложение 6. Образец EU REM2 - Специално възнаграждение за служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал)
- Приложение 7. Образец EU REM3 - Отложено възнаграждение
- Приложение 8. Образец EU REM4 - Годишно възнаграждение от 1 млн. евро или повече

Приложения

Приложение 1. Образец EU KM1 — Основни показатели

Образец EU KM1 — Основни показатели		а	д
		2021 г.	2022 г.
Налични собствени средства (стойност)			
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	108,359	110,925
2	Капитал от първи ред	108,359	110,925
3	Общ капитал	108,359	110,925
Рисково претеглена стойност на експозициите			
4	Обща рискова експозиция	454,655	607,567
Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
5	Отношение на БСК1 (%)	23.83%	18.26%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	23.83%	18.26%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	23.83%	18.26%
Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
EU 7a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%)		
EU 7б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)		
EU 7в	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)		
EU 7г	ОКИПНПО (%)		
Комбинирано изискване за буфер и съвкупно капиталово изискване (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
8	Предпазен капиталов буфер (%)	2.50%	2.50%
EU 8a	Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск (%)		
9	Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%)	0.48%	0.97%
EU 9a	Буфер за системен риск (%)	3.00%	2.87%
10	Буфер за глобалните системно значими институции (%)		
EU 10a	Буфер за други системно значими институции (%)		
11	Комбинирано изискване за буфер (%)		
EU 11a	Съвкупно капиталово изискване (%)		
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)		
Отношение на ливъридж			
13	Мярка за общата експозиция	1,966,055	2,182,871
14	Отношение на ливъридж (%)	5.51%	5.08%
Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)			
EU 14a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)		
EU 14б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)		
EU 14в	Общо изискване за отношението на ливъридж по ПНПО (%)		
Изискване за буфер на отношението на ливъридж и съвкупно изискване за отношението на ливъридж (като процент от мярката за общата експозиция)			
EU 14г	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)		
EU 14д	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)		



Образец EU KM1 — Основни показатели		а	д
		2021 г.	2022 г.
Коефициент на ликвидно покритие			
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛ) (среднопретеглена стойност)		
EU 16a	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност		
EU 16б	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност		
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)	60,629	151,647
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	1,057.79%	530.39%
Коефициент на стабилност на нетното финансиране			
18	Общо налично стабилно финансиране	1,507,286	1,607,912
19	Общо изисквано стабилно финансиране	476,713	532,123
20	ОНСФ (%)	316.18%	302.17%

Приложение 2. Образец EU OVI — Обзор на общата рискова експозиция

Образец EU OVI — Обзор на общата рискова експозиция		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	в
		2022 г.	2021 г.	2022 г.
1	Кредитен риск (без КПК)	567,654	392,805	45,412
2	В т.ч.: стандартизиран подход	567,654	392,805	45,412
3	В т.ч.: основен вътрешнорейтингов подход (F-IRB)			
4	В т.ч.: разграничителен подход			
EU 4a	В т.ч.: капиталови инструменти съгласно опростения подход за претегляне на риска			
5	В т.ч.: усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (A-IRB)			
6	Кредитен риск от контрагента (КПК)			
7	В т.ч.: стандартизиран подход			
8	В т.ч.: метод на вътрешните модели (МВМ)			
EU 8a	В т.ч.: експозиции към ЦК			
EU 8б	В т.ч.: корекция на кредитната оценка (ККО)			
9	В т.ч.: друг КПК			
10	Не е приложимо			
11	Не е приложимо			
12	Не е приложимо			
13	Не е приложимо			
14	Не е приложимо			
15	Риск във връзка със сетълмента			
16	Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл (след тавана)			
17	В т.ч.: подход SEC-IRBA			
18	В т.ч.: SEC-ERBA (в т.ч. ПВО)			

Образец EU OV1 — Обзор на общата рискова експозиция		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	в
		2022 г.	2021 г.	2022 г.
19	В т.ч.: подход SEC-SA			
EU 19a	В т.ч.: 1250 %/приспадане			
20	Позиционен, валутен и стоков риск (пазарен риск)	10,988	2,475	879
21	В т.ч.: стандартизиран подход	10,988	2,475	879
22	В т.ч.: ПВО			
EU 22a	Големи експозиции			
23	Операционен риск	28,925	59,375	2,314
EU 23a	В т.ч.: подход на базисния индикатор	28,925	59,375	2,314
EU 23б	В т.ч.: стандартизиран подход			
EU 23в	В т.ч.: усъвършенстван подход за измерване			
24	Стойности под праговете за приспадане (за които се прилага рисково тегло от 250 %)			
25	Не е приложимо			
26	Не е приложимо			

Приложение 3. Образец EU CC1 — Състав на собствените средства за регулаторни цели

Образец EU CC1 — Състав на собствените средства за регулаторни цели		(а)
		Стойности
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): инструменти и резерви		
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	69,362
	в т.ч.: Изплатени капиталови инструменти	69,362
2	Неразпределена печалба	-9,024
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	52,130
EU-3a	Фонд за покриване на общи банкови рискове	
4	Допустими елементи по член 484, параграф 3 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от БСК1	
5	Малцинствени участия (включени в консолидирания БСК1)	
EU-5a	Проверена от независимо лице междинна печалба, от която са приспаднати всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди	
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	112,468
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): корекции с оглед на нормативните изисквания		
7	Допълнителни корекции на стойността (сума с отрицателен знак)	-31
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-1,191
9	Не се прилага	



10	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (сума с отрицателен знак)	-321
11	Резерви от преценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци на финансови инструменти, които не са оценени по справедлива стойност	
12	Суми с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба	
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)	
14	Печалба или загуба от оценяваните по справедлива стойност пасиви в резултат на промени в собствения кредитен рейтинг	
15	Активи на пенсионни фондове с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)	
16	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)	
17	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	
18	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	
19	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	
20	Не се прилага	
EU-20а	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1 250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане	
EU-20б	в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)	
EU-20в	в т.ч.: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)	
EU-20г	в т.ч.: свободни доставки (сума с отрицателен знак)	
21	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (сума с отрицателен знак)	
22	Стойност над прага от 17,65 % (сума с отрицателен знак)	
23	в т.ч.: преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции	
24	Не се прилага	
25	в т.ч.: отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики	
EU-25а	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)	
EU-25б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1, освен когато институцията подходящо коригира размера на елементите на БСК1, доколкото такива данъчни отчисления намаляват размера, до който тези елементи могат да се използват за покриване на рискове или загуби (сума с отрицателен знак)	
26	Не се прилага	
27	Допустими приспадания от ДК1, които надхвърлят елементите на ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)	
27а	Други корекции с оглед на нормативните изисквания	



28	Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	-1,543
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	110,925
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти		
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	
31	в т.ч.: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти	
32	в т.ч.: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти	
33	Допустими елементи по член 484, параграф 4 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1	
EU-33a	Допустимите елементи по член 494а, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.	
EU-33б	Допустимите елементи по член 494б, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.	
34	Допустим капитал от първи ред (К1), включен в консолидирания ДК1 (в т.ч. малцинствените участия, които не са посочени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и държан от трети лица	
35	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания		
37	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)	
38	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	
39	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	
40	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	
41	Не се прилага	
42	Допустими приспадания от К2, които надхвърлят елементите на К2 на институцията (сума с отрицателен знак)	
42а	Други корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания	
43	Общо корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания	
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	
45	Капитал от първи ред (К1 = БСК1 + ДК1)	
Капитал от втори ред (К2): инструменти		
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии	
47	Посочените в член 484, параграф 5 от РКИ допустими елементи и свързаните с тях премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от К2 — както е описано в член 486, параграф 4 от РКИ	
EU-47а	Допустимите елементи по член 494а, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2	
EU-47б	Допустимите елементи по член 494б, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2	



48	Допустими капиталови инструменти, включени в консолидирания К2 (в т.ч. малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5—34), емитирани от дъщерни предприятия и държани от трети лица	
49	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане	
50	Корекции за кредитен риск	
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	
Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания		
52	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на К2 и подчинени заеми (сума с отрицателен знак)	
53	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)	
54	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	
54a	Не се прилага	
55	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)	
56	Не се прилага	
EU-56a	Допустими приспадания на приемливи задължения, които надхвърлят приемливите задължения на институцията (сума с отрицателен знак)	
EU-56b	Други корекции на К2 с оглед на нормативните изисквания	
57	Съвкупни корекции на капитала от втори ред (К2) с оглед на нормативните изисквания	
58	Капитал от втори ред (К2)	
59	Съвкупен капитал (СК = К1 + К2)	
60	Обща рискова експозиция	607,567
Отношения на капиталова адекватност и изисквания, вкл. буфери		
61	Базов собствен капитал от първи ред	18.26%
62	Капитал от първи ред	
63	Общ капитал	0
64	Общо капиталово изискване за БСК1 за институцията	18.26%
65	в т.ч.: изискване за предпазен капиталов буфер	2.50%
66	в т.ч.: изискване за антицикличен капиталов буфер	0.97%
67	в т.ч.: изискване за буфер за системен риск	2.87%
EU-67a	в т.ч.: буфер за глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) или другите системно значими институции (Д-СЗИ)	
EU-67b	в т.ч.: допълнителни капиталови изисквания за рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж	
68	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковата експозиция), наличен след изпълнение на минималните капиталови изисквания	13.77%
Национални минимуми (ако са различни от тези по Базел III)		
69	Не се прилага	
70	Не се прилага	
71	Не се прилага	



Стойности под праговете за приспадане (преди претегляне на риска)		
72	Преки и непреки позиции в собствени средства и приемливи задължения на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)	
73	Преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 17,65 % и нето от допустимите къси позиции)	
74	Не се прилага	
75	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (под 17,65 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията по член 38, параграф 3 от РКИ)	
Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред		
76	Включени в K2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на тавана)	
77	Таван за включването в K2 на корекции за кредитен риск съгласно стандартизирания подход	
78	Включени в K2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага вътрешнорейтинговият подход (преди прилагане на тавана)	
79	Таван за включването в K2 на корекции за кредитен риск съгласно вътрешнорейтинговия подход	
Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г. — 1 януари 2022 г.)		
80	Текущ таван за инструментите на БАСК1, обхванати от временни разпоредби	
81	Стойност, изключена от БАСК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	
82	Текущ таван за инструментите на ДК1, обхванати от временни разпоредби	
83	Стойност, изключена от ДК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	
84	Текущ таван за инструментите на K2, обхванати от временни разпоредби	
85	Стойност, изключена от K2 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)	

Приложение 4. Образец EU CC2 — Равняване на собствените средства за регулаторни цели със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети

Образец EU CC2 — Равняване на собствените средства за регулаторни цели със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети		а
		Счетоводен баланс, както е в публикуваните финансови отчети
		Към края на периода
Активи — разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети		
1	Парични средства в брой и парични салда при Централната банка	1,039,835
2	Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	19,871
3	Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	11,322
4	Вземания от банки и други финансови институции	108,357



Образец ЕU СС2 — Равняване на собствените средства за регулаторни цели със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети		а
		Счетоводен баланс, както е в публикуваните финансови отчети
		Към края на периода
5	Предоставени кредити и вземания от клиенти	487,518
6	Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	393,052
7	Текущи данъчни активи	370
8	Други активи	17,811
9	Активи, придобити от обезпечения	13,043
10	Имоти и оборудване	37,013
11	Инвестиционни имоти	22,063
12	Нематериални активи	1,191
13	Активи с право на ползване	4,232
14	Инвестиции в дъщерни предприятия	350
15	Общо активи	2,156,028
Пасиви — разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети		
1	Депозити от банки	0
2	Депозити от други клиенти	1,950,952
3	Получени заеми от банки	24,076
4	Облигационен заем	21,081
5	Получени заеми от клиенти	6,293
6	Задължения по лизингови договори	4,336
7	Провизии	945
8	Други пасиви	27,395
9	Текущи данъчни пасиви	0
10	Отсрочени данъчни пасиви	873
11	ОБЩО ПАСИВИ	2,035,951
Собствен капитал		
1	Акционерен капитал	69,362
2	(Непокрита загуба)/Неразпределена печалба	-3,598
3	Преоценъчни резерви	14,955
4	Законови резерви	39,358
5	Общо собствен капитал	120,077

Приложение 5. Образец EU REM1 — Възнаграждение, предоставено за финансовата година

Образец EU REM1 — Възнаграждение, предоставено за финансовата година		а	б	в	г	
		Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Друго висше ръководство	Друг идентифициран персонал	
1	Фиксирано възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал	3	5	0	21
2		Общо постоянно възнаграждение	214	740	0	1,498
3		В т.ч.: парично	214	740	0	1,498
4		(не е приложимо в ЕС)				
EU-4a		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост	0	0	0	0
5		В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	0	0	0	0
EU-5x		В т.ч.: други инструменти	0	0	0	0
6		(не е приложимо в ЕС)				
7		В т.ч.: други форми	0	0	0	0
8		(не е приложимо в ЕС)				
9	Променливо възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал	3	5	0	21
10		Общо променливо възнаграждение	22	79	0	19
11		В т.ч.: парично	22	79	0	19
12		В т.ч.: отложено	0	0	0	0
EU-13a		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост	0	0	0	0
EU-14a		В т.ч.: отложено	0	0	0	0
EU-13б		В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	0	0	0	0
EU-14б		В т.ч.: отложено	0	0	0	0
EU-14x		В т.ч.: други инструменти	0	0	0	0
EU-14y		В т.ч.: отложено	0	0	0	0
15	В т.ч.: други форми	0	0	0	0	
16	В т.ч.: отложено	0	0	0	0	
17	Общо възнаграждение (2 + 10)	236	819	0	1,517	



	а	б	в	г
Образец EU REM2 — Специално възнаграждение за служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал)	Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Друго висше ръководство	Друг идентифициран персонал
Предоставено гарантирано променливо възнаграждение				
1	Предоставено гарантирано променливо възнаграждение — численост на идентифицирания персонал	0	0	0
2	Общ размер на предоставеното гарантирано променливо възнаграждение	0	0	0
3	В т.ч.: предоставено гарантирано променливо възнаграждение, изплатено през финансовата година, което не е взето предвид в тавана на премиите	0	0	0
Предоставени през предходни периоди и изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения				
4	Предоставени през предходни периоди и изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения — численост на идентифицирания персонал	0	0	0
5	Общ размер на предоставените през предходни периоди и изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения	0	0	0
Предоставени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения				
6	Предоставени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения — численост на идентифицирания персонал	0	0	0
7	Общ размер на предоставените през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения	0	0	0
8	В т.ч.: изплатени през финансовата година	0	0	0
9	В т.ч.: отложени	0	0	0
10	В т.ч.: изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения, които не са взети предвид в тавана на премиите	0	0	0
11	В т.ч.: най-голямото обезщетение, предоставено на едно-единствено лице	0	0	0



	а	б	в	г	д	е	EU-ж	EU-з
Отложено и задържано възнаграждение	Общ размер на отложено възнаграждение, предоставено за предходни периоди на изпълнение	В т.ч.: дължимо през финансовата година	В т.ч.: дължимо през следващите финансови години	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложено възнаграждение, дължимо през финансовата година	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложено възнаграждение, дължимо през следващите години на изпълнение	Общ размер на извършената през финансовата година корекция поради последващи имплицитни корекции (напр. промяна в стойността на отложено възнаграждение поради промяна в цената на инструментите)	Общ размер на отложено възнаграждение, предоставено преди финансовата година и действително изплатено през финансовата година	Общ размер на отложено възнаграждение, предоставено за предходен период на изпълнение, което е станало дължимо, но подлежи на периоди на задържане
1 Надзорна функция на ръководния орган	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Парично	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Акции или равностойни права на собственост	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Други инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Други форми	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Управленска функция на ръководния орган	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Парично	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Акции или равностойни права на собственост	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Други инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Други форми	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Друго висше ръководство	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Парично	0	0	0	0	0	0	0	0

	а	б	в	г	д	е	ЕУ-ж	ЕУ-з
Отложено и задържано възнаграждение	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено за предходни периоди на изпълнение	В т.ч.: дължимо през финансовата година	В т.ч.: дължимо през следващите финансови години	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложеното възнаграждение, дължимо през финансовата година	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложеното възнаграждение, дължимо през следващите години на изпълнение	Общ размер на извършената през финансовата година корекция поради последващи имплицитни корекции (напр. промяна в стойността на отложеното възнаграждение поради промяна в цената на инструментите)	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено преди финансовата година и действително изплатено през финансовата година	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено за предходен период на изпълнение, което е станало дължимо, но подлежи на периоди на задържане
15	Акции или равностойни права на собственост	0	0	0	0	0	0	0
16	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	0	0	0	0	0	0	0
17	Други инструменти	0	0	0	0	0	0	0
18	Други форми	0	0	0	0	0	0	0
19	Друг идентифициран персонал	0	0	0	0	0	0	0
20	Парично	0	0	0	0	0	0	0
21	Акции или равностойни права на собственост	0	0	0	0	0	0	0
22	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	0	0	0	0	0	0	0
23	Други инструменти	0	0	0	0	0	0	0
24	Други форми	0	0	0	0	0	0	0
25	Обща сума	0	0	0	0	0	0	0



		а
	EUR	Идентифициран персонал с високи доходи, както е посочено в член 450, буква и) от РКИ
1	1 000 000 < 1 500 000	0
2	1 500 000 < 2 000 000	0
3	2 000 000 < 2 500 000	0
4	2 500 000 < 3 000 000	0
5	3 000 000 < 3 500 000	0
6	3 500 000 < 4 000 000	0
7	4 000 000 < 4 500 000	0
8	4 500 000 < 5 000 000	0
9	5 000 000 < 6 000 000	0
10	6 000 000 < 7 000 000	0
11	7 000 000 < 8 000 000	0