



ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ 2024 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
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	10
Кредитен риск	12
Пазарен риск	13
Лихвен риск в банков портфейл	14
Операционен риск	17
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	18
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	18
Вътрешен анализ на адекватността на капитала	18
Капиталови изисквания и съотношения	19
КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ И ДОПЪЛНИТЕЛНИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	22
КОРЕКЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК	22
Използване на техники за редуциране на кредитния риск	22
Очаквани кредитни загуби на финансовите активи	22
СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ	31
ИЗПОЛЗВАНЕ НА АВКО И АЕЗ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА КРЕДИТЕН РИСК	32
ЕКСПОЗИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ	32
ЕКСПОЗИЦИЯ ПО СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ	33
ЛИВЪРИДЖ	33
ПОЛИТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА	33
СТРУКТУРА И ВИДОВЕ ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ	39
Приложения	42
Приложение 1. Образец EU KM1 — Основни показатели	42
Приложение 2. Образец EU OV1 — Обзор на общата рискова експозиция	43
Приложение 3. Образец EU CC1 — Състав на собствените средства за регулаторни цели	44
Приложение 4. Образец EU CC2 — Равняване на собствените средства за регулаторни цели със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети	49
Приложение 5. Образец EU REM1 — Възнаграждение, предоставено за финансовата година	50
Приложение 6. Образец EU REM2 — Специално възнаграждение за служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал)	51
Приложение 8. Образец EU REM4 — Годишно възнаграждение от 1 млн. евро или повече	54

ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА

„Общинска банка“ АД (Банката) е учредена на 4 април 1996 г. като универсална търговска банка под името „Столична общинска банка“. С решение № 10 от 26.01.1998 г. на Софийския градски съд името е променено на „Общинска банка“ АД. Дружеството е вписано в Търговския регистър и регистър на юридическите лица с нестопанска цел с ЕИК 121086224 и седалище и адрес на управление: ул. „Врабча“ № 6, София 1000, България.

„Общинска банка“ АД има пълен лиценз за кредитна институция по смисъла на Закона за кредитните институции на основание Решение № 121 от 04.03.1996 г. на Управителния съвет на Българска народна банка (актуализиран въз основа на Заповед № РД22-2259/16.11.2009 г. на Управителя на Българска народна банка).

Банката осъществява дейността си чрез Централно управление, 40 филиала и 5 офиса.

Отчетна валута

Българският лев е функционалната валута на Банката. Оповестяванията в този отчет са направени в хиляди български лева (хил. лв.).

ОБХВАТ И МЕТОДИ НА КОНСОЛИДАЦИЯ

„Общинска банка“ АД не извършва пруденциална консолидация, тъй като общият размер на активите и задбалансовите позиции на дъщерните ѝ дружества не надвишава 10 млн. евро или 1% от активите и задбалансовите позиции на Банката, съгласно изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013. 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 електронната ѝ страница и могат да бъдат разглеждани като допълнение към това оповестяване.

Към 31 декември 2024 г. „Общинска банка“ АД притежава дялово участие в 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 2024 г. инвестицията на Банката в Управляващо дружество „Общинска банка Асет мениджмънт“ ЕАД е в размер на 350 хил. лв.

Управляващо дружество „Общинска Банка Асет мениджмънт“ ЕАД е акционерно дружество, регистрирано в Търговския регистър на 12.05.2008 г. със седалище и адрес на управление ул. „Врабча“ № 10, София 1000, България.

Дружеството има издаден лиценз № 31-УД/22.07.2008 г. за извършване на дейност като управляващо дружество по Решение на Комисията за финансов надзор и управлява дейността на два договорни фонда - ДФ „Общинска банка - Перспектива” и ДФ „Общинска банка - Балансиран”.

ДФ „Общинска банка - Перспектива” и ДФ „Общинска банка - Балансиран” са създадени с решение на Съвета на директорите на Управляващо дружество „Общинска Банка Асет мениджмънт“ ЕАД от 12.09.2008 г. Фондовете са вписани в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 5 от ЗКФН с решения на Комисията съответно № 78 - ДФ от 1 април 2009 г. и № 77 - ДФ от 1 април 2009 г.

Договорните фондове не са юридически лица по смисъла на Търговския закон и не притежават правосубектност, нито управителни органи.

Инвестициите на Банката в дяловете на договорните фондове се третираат като експозиции в базисни 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 (УС) и Надзорен съвет (НС). Към 31 декември 2024 г. съставът на Управителния и на Надзорния съвети е:

НАДЗОРЕН СЪВЕТ

- Стефан Лазаров Ненов - председател на НС;
- Здравко Борисов Гъргаров - заместник - председател на НС;
- Спас Симеонов Димитров - член на НС.

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

- Неделчо Василев Неделчев - председател на УС и изпълнителен директор;
- Борислав Яворов Чиликов - член на УС и изпълнителен директор;
- Владимир Георгиев Котларски – заместник - председател на УС;
- Ивайло Руменов Иванов - член на УС;
- Станислав Ганев Божков - 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 членовете на Управителния съвет. Други двама от членовете на Управителния съвет са директори на дирекции. С оглед постигане на оперативност и ефективно осъществяване на функциите по управление и контрол, всеки член на Управителния съвет отговаря за определени ресори, чиито дейности текущо наблюдава и ръководи. Членовете на НС и УС имат участие и в управлението на:

Участващи в управлението на Банката към 31.12.2024 г.		Участие в управлението на:
Стефан Лазаров Ненов	Председател на НС	„Мур България одит“ ООД, ЕИК: 175383136
Здравко Борисов Гъргаров	Член на НС	--
Спас Симеонов Димитров	Член на НС	Сдружение „Достойнство, отговорност, морал“, ЕИК: 176995528
Неделчо Василев Неделчев	Председател на УС, Изпълнителен директор	„Уайзър Технолоджи“ АД, ЕИК: 175061032 „Борика“ АД, ЕИК: 201230426; Сдружение „Асоциация на банките в България“
Борислав Яворов Чиликов	Член на УС, Изпълнителен директор	Управляващо дружество „Общинска банка асет мениджмънт“ ЕАД, ЕИК: 200078595
Владимир Георгиев Котларски	Заместник-председател на УС	Адвокатско дружество „Котларски“, БУЛСТАТ: 177147124 Управляващо дружество „Общинска банка асет мениджмънт“ ЕАД, ЕИК: 200078595
Ивайло Руменов Иванов	Член на УС	--
Станислав Ганев Божков	Член на УС	„Управляващо дружество Общинска банка асет мениджмънт“ ЕАД, ЕИК: 200078595

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 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. Членовете на Надзорния съвет имат право на директен контакт с ръководния състав и служителите на Банката.

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 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.

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 (Политиката) 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 на лицата, заемащи ключови позиции. Политиката гарантира, че такива назначения се извършват в съответствие със законовите 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 и Надзорния съвет и лицата, заемащи ключови позиции, както и спазването на приложимите нормативни разпоредби относно въвеждането в работата 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, Управителният съвет 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 от 24 април 2019 г. за изискванията към членовете на управителния и контролния орган на кредитна институция, както и за оценка на тяхната пригодност и на лицата, заемащи ключови позиции. 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 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 отделя 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 за пригодност на членовете на съветите 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 разбирането 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 въвеждането 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 изпълнение 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 финансите, банковото дело и предоставянето на финансови услуги, стратегическо планиране, управление на риска, бизнес и икономика, корпоративни финанси, човешки ресурси, кредитиране, както 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 различнителове;

- 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 подбора 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 законите изисквания. Предложенията за подновяване/прекратяване 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 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 привличат 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.

ЦЕЛИ И ПОЛИТИКИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

„Общинска банка“ АД се стреми да прилага най-добрите практики, свързани с корпоративното управление, вземайки предвид насоките на Базелския комитет за банков надзор, изискванията на Европейския банков орган, Европейската централна банка, Българската народна банка, както и всяко решение на компетентните регулаторни органи.

Надзорният съвет, който изпълнява функциите на Комитет по риска, наблюдава дейностите, свързани с управлението на всички присъщи на 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 орган, фокусиращ се върху ефективността на установените контролни механизми и практики за управление на риска.

Организацията на управлението на риска в Банката определя ясни и конкретни отговорности, ефективно разделение на функциите и предпазване от конфликт на интереси на всички нива, включително на ниво Управителен съвет, висш мениджмънт, клиенти и акционери.

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

- 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 от момента на тяхното възникване. Управлението на риска на това ниво се осъществява посредством подходящ контрол, включен във вътрешните правила и процедури на Банката.

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

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, отчетени, както и че бизнес дейностите се извършват в съответствие с външните и вътрешните изисквания;

2. Втора линия на защита: Дирекция „Риск“ подпомага и извършва наблюдение 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“, Дирекция „Управление на човешките ресурси, 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 2023 г. са Надзорният и Управителният съвети, както и създадени за целта комитети и съвети.

КОМИТЕТИ И СЪВЕТИ

„Общинска банка“ АД 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 2024 г. 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; Зам. председател: Зам.

председател на УС; Членове - член на Управителния съвет с ресор Финанси и Риск, 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 „Риск“, Директор на Дирекция „Правна“, 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 и Директор на дирекция „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 финансовите активи 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 или Член на УС; Членове: Началник отдел „Методология и анализ на кредитния риск“ в Дирекция „Риск“, Директор Дирекция „Операции“, Главен счетоводител; Представител на Дирекция „Необслужвани и преструктурирани експозиции“.

Секретар на КОП е Началник отдел „Методология и анализ на кредитния риск“. Комитетът заседава веднъж 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“. Директорът на дирекция „Вътрешнобанков одит“ и Мениджър Информационна сигурност от Дирекция „Информационна сигурност“, съгласно чл.3 от Правилника за работата на Комисията за оценка на рискови събития, участват в заседанията с право на съвещателен глас. Комисията заседава веднъж месечно.

6. Комитет по устойчивост – Председател: Заместник-председател на УС; Заместник-председател: член на УС, ресорен ръководител на Дирекция „Риск“, членове: Директор на Дирекция „Риск“, Директор на Дирекция „Съответствие“, Началник на Отдел „Клонова мрежа – продукти и продажби“ към Дирекция „Корпоративно банкиране. Дейността на Комитета се подпомага от Секретар, определян от Председателя.

Комитетът е създаден с цел да оказва подкрепа на всички органи на управление и отделни структурни звена в Банката за изпълнение на постоянния ангажимент свързан с устойчивото развитие и екологичните, социални и управленски отговорности (ESG/ECYU), включително, но не само, чрез предоставяне на съвети и информация за добри практики, даване на указания, разработване и съблюдаване на Стратегия за устойчиво развитие, определяне на ключови индикатори във връзка с поставените ESG цели. Комитетът заседава най-малко веднъж на тримесечие. Решенията се приемат с квалифицирано мнозинство след явно гласуване, като всеки член има право на един глас. За дейността на Комитета се изготвя тримесечен отчет, който се представя за информация на Управителния съвет и Одитния комитет.

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 „Общинска банка“ АД 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 Банката. 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 е основата на 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 одобрение на Управителния съвет и Надзорния съвет и следи за тяхното изпълнение. Дирекция „Риск“ докладва незабавно на Надзорния съвет, който изпълнява функцията 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, с цел осъществяване от негова страна на надлежен контрол върху риск профила и риск стратегия на Банката.

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

В Дирекцията има осъществено разделение на функциите поемане на риск, одобрение на кредити и управление на риска. Съгласно първоначалната оценка на риска, следните видове риск са определени като основни за Банката:

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

За всички 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 на Банката. За целите на измерването на рисковия профил на Банката, всеки значим риск се оценява на база ключови индикатори, описани в Рамката за риск апетит.

За 2024 г. общият рисков профил на Банката се оценява като Нисък към Среден и е посочен в таблицата по-долу:

Вид риск	Рисково тегло	Рисков профил 31.12.2024	Рисков профил 31.12.2024
Кредитен риск, включително риск от концентрация	77%	1.6	Нисък
Остатъчен риск		1	Нисък
Пазарен риск	1%	1	Нисък
Лихвен риск	6%	1.2	Нисък

Вид риск	Рисково тегло	Рисков профил 31.12.2024	Рисков профил 31.12.2024
Ликвиден риск	3%	1.1	Нисък
Операционен риск	13%	1.6	Нисък
Общ риск апетит	100%	1.56	Нисък

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 за изпълнението на капиталовите изисквания при различни сценарии, „Общинска банка“ АД е разработила рамка за извършване на стрес тестове. Процесът на стрес тестване включва цялостен подход, чрез който са изчисляват прогнозните стойности на капитала, ликвидността, рентабилността и други финансови показатели на Банката в ситуации на криза.

Ръководството на Банката има за цел да поддържа капиталови съотношения, които да изпълняват не само минималните регулаторни изисквания, но и да гарантират наличието на достатъчно капитал за покриване на всички рискове, установени в процеса по вътрешен анализ на адекватността на капитала.

Стрес тестовите се извършват от дирекция „Риск“, като резултатите от тях служат за оразмеряване на конкретни ефекти върху баланса, отчета за доходите и капиталовите показатели от дирекция „Финансово-счетоводна“. Резултатите се представят на УС и НС на тримесечие чрез доклада за управление на риска и веднъж годишно, като част от доклада за Вътрешния анализ за адекватността на капитала.

През 2024 г. са 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;
- Методика за изчисление на концентрационен риск;
- Правила за измерване и контрол на лихвения риск и риска от кредитния спред, произтичащи от дейности извън търговски портфейл в „Общинска банка“ АД
- Правила за оценка и контрол на контрагентния риск към банки в „Общинска банка“ АД;
- Методика за измерване на риска от кредитния спред, произтичащ от дейности извън търговския портфейл;
- Процедура за управление и оценка на риска в областта на информационните технологии и сигурността;
- Методика за провеждане на стрес-тестове за лихвен риск на „Общинска банка“ АД;
- Методика за измерване на лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл;
- Правила за управление на операционния риск в „Общинска банка“ АД;
- Методология за самооценка на нивото на риск и контрол при операционния риск в „Общинска банка“ АД.

Кредитен риск

Кредитният риск е рискът от вероятността 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. Той се управлява чрез ясно, прозрачно и конкретно разделение на отговорностите между бизнес звената и функциите по управление на кредитния риск в „Общинска банка“ АД.

Принципът „на четирите очи“ е основен за кредитния процес. Той изисква участие на експерти както от бизнес звената, така и от отдели „Методология и анализ на кредитния риск“ и „Кредитен риск“ при Дирекция „Риск“.

Участниците в процеса по одобрение на кредити вземат решения в съответствие с набор от политики и процедури, като „Наръчника за кредитиране на корпоративни клиенти“ и „Правилата за кредитиране на физически лица“ и при пълно съобразяване с действащата правна рамка в Република България. В своите решения за поемане на кредитен риск, те извършват разумна и обективна оценка на кредитоспособността на кредитополучателите, действат добросъвестно и в защита на интересите на Банката, нейните клиенти и акционери.

Експозиции към кредитен риск възникват основно от дейности, свързани с предоставянето на кредити, както и от инвестиционната дейност по придобиване и управление на ценни книжа. Кредитен риск възниква и при поемането на ангажменти, отчитани задбалансово.

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 показатели, прилагани в процеса на одобрение на кредити, под внимание също се вземат определени качествени критерии, като всяко предложение за финансиране трябва да отговаря и на обективните финансови нужди на кредитополучателя по отношение на целта, размера, вида и срока на кредита.

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;
- ✓ Редуциране на риска: Банката изисква предоставянето на гаранции и обезпечения и се придържа към одобрени лимити, свързани с управлението на кредитния риск;
- ✓ Разпределение (диверсификация) на риска: чрез диверсификацията на портфейла си, Банката хеджира зависимостта си от специфични събития, като по този начин намалява нивото на поетия кредитен риск. В случай, че диверсификацията в портфейла на Банката е под одобреното ниво, тя взема необходимите мерки за възстановяването му.

Банката оценява и класифицира рисковите си експозиции и отчита загуба от обезценки за кредитен риск в съответствие с приетата от Управителния съвет „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 на размера на рисково претеглените активи за кредитен риск Банката прилага Стандартизирания подход в съответствие с 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 междубанковия пазар се спазват утвърдените от ръководството лимити като общият лимит за всяка банка контрагент е сума от подлимитите по инструменти. 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 на съответните банки-контрагенти, съгласно методика за вътрешна оценка. Максималната стойност на общия банков лимит се определя като процент от последна одитирана капиталова база на „Общинска банка“ АД.

Брутната балансова експозиция на Банката по предоставени необезпечени депозити в банки и салда по ностро сметки към 31 декември 2024 г. е показана в таблицата по-долу:

Официален рейтинг	Към 31.12.2024
AA	2,608
AA-	8,499
A+	24,017
A	-
A-	10,394
BBB+	42,528
BBB	63,068
BBB-	-
BB+	18,001
BB-	16,001
B	8,001
Вътрешен рейтинг	
ОБЩО ЕКСПОЗИЦИЯ	193,117

Към 31 декември 2024 г. по експозицията от предоставени необезпечени депозити в банки и салда по ностро сметки е начислена обезценка в размер на 175 хил. лв.

В хода на оперативната си дейност „Общинска банка“ АД формира и 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 обратни репо сделки се третират като финансови обезпечения. Те участват при претеглянето на експозициите за кредитен риск при изчисление на капиталова адекватност на Банката. Експозицията към всеки контрагент се претегля, в зависимост от присъдената му кредитна оценка от призната Агенция за външна кредитна оценка (АВКО).

Кредитен риск от контрагента възниква също при сделки с дериватни инструменти. Към 31 декември 2024 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 промени в лихвените проценти, цените на капиталовите инструменти или обменните курсове на чуждестранни валути, които биха оказали влияние върху доходността или 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 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, както и върху компонентите на пазарните променливи, оказващи влияние върху тези рискове, от една страна и тяхната корелация, от друга. В Банката е изградена система за вземане на 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 пазарния риск.

За оценка на изложеността на Банката на пазарен риск, породена от позициите ѝ в дългови и капиталови инструменти, се използва модел Value at Risk (VaR) по метода Monte Carlo. VaR е очакваната потенциална

загуба в стойността на даден портфейл спрямо съответен доверителен интервал и зададен времеви хоризонт. VaR симулацията се базира на статистически данни, изведени от исторически данни за актива, като се допуска, че основни пазарни елементи, като лихвени проценти, валутни курсове и цени на ценни книжа варират на случаен принцип, докато дневната флукуация може да се изрази чрез стандартно разпределение. Банката прилага Value at Risk 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 (включително 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 пораждаването 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, представляващ 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 2024 г. Банката е изчислила промяната в икономическата стойност на капитала, 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.

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.

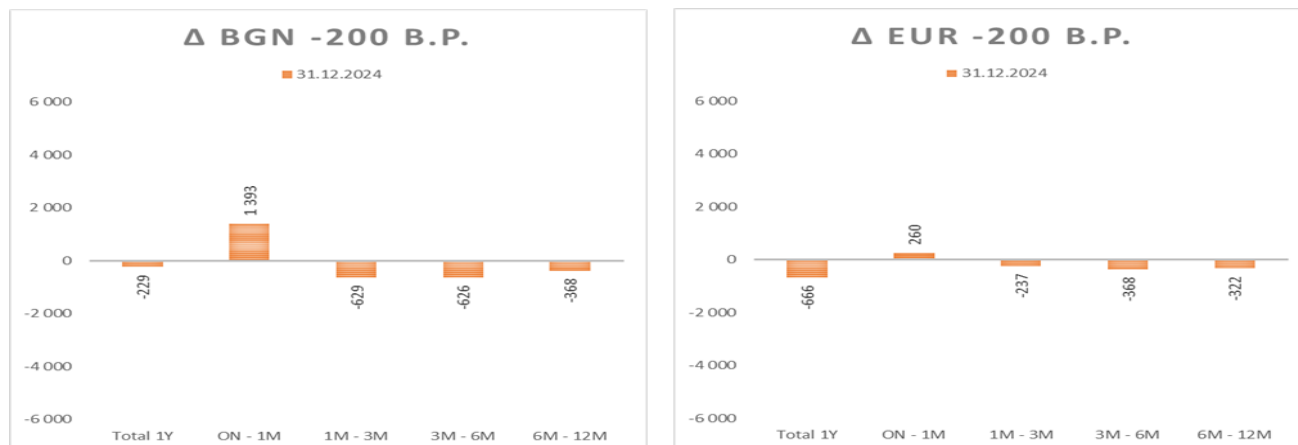
Резултатите към 31 декември 2024 г. са както следва:

- Промяната в икономическата стойност при паралелно изменение с $\pm$ 200 б.п. за всички валути е 1,231 хил. лв. или 0.63% при капиталова база в размер на 195 078 хил. лв.
- 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 е 10,719 хил. лв. или 5.49% 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 885 хил. лв. или 0.45% от капиталовата база.

За оценка на влиянието на лихвения риск върху нетния лихвен доход за период от 1 година основно влияние оказват нарастването на паричните средства и парични салда в централни банки. Нетният дисбаланс между лихвочувствителни активи и пасиви по времеви интервали за валута BGN и EUR е както следва:



Изменението в стойността на ценните книжа по справедлива стойност в печалбата и загубата към 31.12.2024 г. е 708 хил. лв. Общият ефект върху финансовия резултат е в размер 177 хил. лв., което е 0.09% от капиталовата база 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 в обеми, структура и матуритетни интервали, осигуряващи възможност за посрещане на задълженията ѝ на разумна цена и с минимален риск във всеки един момент. Предвид трудната предсказуемост на входящите и изходящите парични потоци на разпоредителите с бюджетни средства, Банката управлява текущата си 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. За редуциране на ликвидния риск Банката може да използва, без да 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“.

Сценариите отчитат основните източници на риск и видове кризи, към които Банката е изложена и представляват:

1. Пазарен шок

Сценарият „Пазарен шок“ се дефинира като негативно развитие на финансовите пазари (сътресения на финансовите пазари, ограничени варианти за финансиране от пазара, свиване на пазарната ликвидност, увеличаващи се разходи за финансиране и пр.) в ситуация на събития като кредитна криза, силно рестриктивна парична политика на основните централни банки, дълбока и бърза рецесионна спирала, несъстоятелност на глобална системно значима институция и пр.

2. Идиосинкратичен шок

Сценарият „Идиосинкратичен шок“ се дефинира като фактическа или възприета като фактическа ситуация в „Общинска банка“ АД, която води до екстремни нива на отлив на привлечени средства от почти всички категории вложители, прекратяване на всички необезпечени лимити към Банката на паричните пазари и пр. Събития, които могат до доведат до реализацията на шока са:

- негативно отразяване в медиите на новини за рентабилността и стабилността на Банката;
- новини, свързани с операционни събития в Банката, влошаване на качеството на портфейла, слухове в социалните мрежи и форуми и др.

3. Комбиниран шок

Комбинираният шок позволява съчетаното проявление на негативните ефекти от пазарна криза и криза, засягаща Банката. При този тип шок неблагоприятните събития засягат едновременно всички ликвидни позиции, като не могат да се прилагат облекчаващи ефекти от едновременното и корелираното проявление на два негативни сценария. Това причинява не само спад в цените на ценните книжа и прекъсването на финансирането от компании и финансови институции, но също така и значителен отлив на депозитите от физически лица.

За да се оцени устойчивостта на Банката в изключително неблагоприятна среда в краткосрочна перспектива до 30 дни, „Общинска банка“ АД прилага, като част от програмата, стрес тестове по отношение на ликвидността и стресиран коефициент на ликвидно покритие (Stressed LCR), който се основава на по-негативни допускания за част от позициите от тези, които са в залегнали в Делегиран Регламент 2015/61. Този допълнителен сценарий спомага за по-добра оценка и сравнение на ликвидността на Банката в случай на изключително силен ликвиден шок.

Обратен стрес тест

Обратният стрес тест по отношение на ликвидността цели да се определят условията, които биха застрашили жизнеспособността на Банката от гледна точка на ликвидността. Сценарият започва от предварително определен резултат, т.е. недостигът на ликвидност на Банката в определен времеви хоризонт от 30 дни и разглежда обстоятелствата, които биха могли да доведат до това.

По отношение на коефициента на ликвидно покритие, Банката се стреми да поддържа съотношения на нива, надвишаващи изискуемия регулаторен минимум от 100%. Към 31 декември 2024 г. ликвидното покритие, касаещо времеви интервал до 30 дни е както следва:

LCR

Валута	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024	31.12.2024
Общо	729%	932%	1 399%	1 581%
EUR	785%	666%	1 626%	1 647%

Банката изчислява също коефициент на нетно стабилно финансиране (Net Stable Funding Ratio - NSFR), съгласно чл. 428б от Регламент (ЕС) № 575/2013, при който 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 неблагоприятни обстоятелства.

За отчетните периоди през 2024 г. отношението на нетно стабилно финансиране е над изискуемия регулаторен минимум от 100%, както и над определените вътрешно-нормативни прагове.

NSFR

Валута	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024	31.12.2024
Общо	292%	299%	279%	265%
EUR	193%	246%	220%	198%

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, с цел поддържането му на адекватно за мащаба и обема на операциите ѝ ниво.

Банката прилага системен подход, 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 –ранно предупреждение в процеса на възникване на негативна тенденция, а също така бърза и адекватна реакция за предотвратяване на 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 му върху другите рискове;
- контрол на операционния риск чрез прилагане на адекватни за дейността контролни процедури на различни нива, целящи предотвратяване/редуциране на риска, както и чрез системи за разпределение на отговорностите и вземане на решения.

Обобщаването и анализирането на информацията, свързана с операционния риск в „Общинска банка“ АД 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. Всяка година, в Банката се извършва самооценка на риска и контрола (RCSA) по процеси и дейности, с цел установяване на ефекта от по-сериозни операционни събития върху дейността на структурните звена на Банката.

Банката изчислява капиталово изискване за операционен риск 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 години, на базата на одитирани данни.

Капиталовото изискване за операционен риск за 2024 г. е 5,752 хил. лв. (което включва средногодишния брутен доход за периода 2021 – 2023 години).

Отчетна година хил. лв.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Брутен годишен доход	15 936	32 441	66 665
Средногодишен брутен доход за периода	38,347		
Капиталово изискване за операционен риск	5,752		

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

СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Към 31.12.2024 г. акционерният капитал на „Общинска банка“ АД е в размер на 89,362 хил. лв., състоящ се от 8,624,316 броя безналични акции с право на глас, всяка с номинална стойност 10 лева. „Новито Опортюнитис Фонд“ АГМВК притежава 96.5% от капитала на Банката, което представлява квалифицирано дялово участие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

През 2024 г. „Общинска банка“ АД не е изплащала дивиденди.

Структурата на регулаторния собствен капитал на Банката към 31 декември 2024 г. е както следва:

Наименование	(хил. лв.)	%
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	195,078	100
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	195,078	100
БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	195,078	100
<i>Регистриран и внесен капитал</i>	89,362	60.04
<i>Други резерви</i>	63,065	26.45
<i>Приемлива печалба</i>	28,832	7.21
<i>Резерви, от преоценка на недвижими имоти, в които се помещава банката (нереализирани печалби на активи оценени по справедлива стойност)</i>	7,711	4.93
<i>Друг всеобхватен доход – финансови активи на разположение за продажба</i>	9,177	5.23
<i>Друг всеобхватен доход - актюерски печалби или (-) загуби</i>	(107)	(0.01)
<i>(-) Намаления: нематериални активи</i>	(2,013)	(0.94)
<i>(-) Намаления: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор, за които може като алтернатива да се прилага рисковото тегло 1250%</i>	-	-
<i>(-) Намаления: подлежащи на приспадане отсрочени данъчни активи</i>	(944)	(0.46)
<i>(-) Елементи на или приспадания от базовия собствен капитал от първи ред - корекции за специфичен кредитен риск</i>	-	-
<i>(-) Елементи на или приспадания от базовия собствен капитал от първи ред - други</i>	(5)	(2.44)
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД		-
<i>Подчинен срочен дълг</i>		-
<i>Други преходни корекции на капитала от втори ред - резерви, от преоценка на недвижими имоти, в които се помещава банката (нереализирани печалби на активи оценени по справедлива стойност)</i>		-
<i>Минимално изискуем внесен капитал</i>	10,000	
<i>Отн. дял на КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД към КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, %</i>		-

Детайлна информация за елементите на капитала 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 адекватността на капитала

Процесът по вътрешен анализ на адекватността на капитала (БААК) 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, да изчисли необходимия вътрешен капитал и да осигури текущата капиталова адекватност на Банката спрямо нейния рисков профил. ВААК се интегрира с установените дейности на Банката по управление на риска, капитала, финансовия резултат и ликвидността, включително в планирането и мониторинга.

В Банката са разработени „Правила за вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК) на Общинска банка АД“, в които са определени обхвата и принципите, както и използваната методология за анализ и оценка. Методологията следва подходите на стандарта Базел 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 и Европейския съюз. В документа са описани начините, по които Банката идентифицира и управлява основните видове риск, на които е изложена и са детайлизирани подходите за определяне на вътрешните капиталови изисквания. 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.

Капиталови изисквания и съотношения

Банката извършва регулярен анализ на размера, вида и разпределението на необходимия капитал за покриване на рисковете, на които е изложена.

Рисково претеглените активи се определят според класа на дадена експозиция, като се отчитат присъщите кредитен, пазарен и лихвен рискове и се прилагат съответните техники за редуциране на риска, на база предоставените обезпечения и гаранции. Спрямо задбалансовите ангажименти се прилагат допустимите конверсионни коефициенти.

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 2024 г. „Общинска банка“ АД изпълнява всички регулаторни изисквания и поддържа капиталовата си адекватност значително над минималните изискуеми съотношения.

Позиция	ХИЛ. ЛВ.		отн. дял, %
	рисково претеглени експозиции	капиталови изисквания	
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	891,872	76,382	100
РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ – СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД	810,447	64,835	90.87
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД	810,447	64,835	90.87
Централно правителство или централни банки	-	-	-
Регионални правителства или местни органи на власт	8,420	674	0.88
Субекти от публичния сектор	278	22	0.03
Многостранни банки за развитие	-	-	-
Институции	99,328	7,946	10.4
Предприятия	436,239	34,899	45.69
На дребно	87,127	6,970	9.13
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	31,525	2,522	3.3
Експозиции в неизпълнение	3,564	285	0.37
Капиталови инструменти	15,223	1,218	1.59
Други позиции	128,743	10,299	13.48
от които: софтуерни активи, осчетоводени като нематериални активи	2,074	166	0.22
ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	9,525	762	1.07
Размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск при стандартизиран подход	9,525	762	1.07
Търгуеми дългови инструменти	8,200	656	0.86
Капиталови инструменти	1,325	106	0.14
Валута	-	-	-
Размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск при подхода на вътрешните модели	-	-	-
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	71,900	5,752	8.06
Подход на базисния индикатор за операционен риск	71,900	5,752	8.06
Стандартизиран / Алтернативен стандартизиран подход при операционния риск	-	-	-
Усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск	-	-	-
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	21.87%		
Излишък(+)/Недостиг(-) на базов собствен капитал от първи ред	154,944		
Съотношение на капитала от първи ред	21,87%		
Излишък(+)/Недостиг(-) на капитала от първи ред	141,566		
Съотношение на обща капиталова адекватност	21.87%		
Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	123,728		

Следващата таблица предоставя информация за средния размер на рисково претеглените активи по класове експозиции, изчислен на база осреднени тримесечни данни за 2024 г.

Позиция	хил. лв.	
	рисково претеглени експозиции към 31.12.2024 г.	среден размер на рисково претеглените експозиции за периода
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	891,872	817,287
РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ – СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД	810,447	735,727
СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД	810,447	735,727
Централно правителство или централни банки	-	5,689
Регионални правителства или местни органи на власт	8,420	9,033
Субекти от публичния сектор	278	315
Многостранны банки за развитие	-	-
Институции	99,328	79,135
Предприятия	436,239	404,574
На дребно	87,127	78,857
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	31,525	27,273
Експозиции в неизпълнение	3,564	4,331
Капиталови инструменти	15,223	14,398
Други позиции	128,743	112,122
от които: софтуерни активи, осчетоводени като нематериални активи	2,074	2,364
ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	9,525	9,660
Размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск при стандартизирани подходи	9,525	9,660
Търгуеми дългови инструменти	8,200	8,391
Капиталови инструменти	1,325	1,269
Валута	-	-
Размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск при подхода на вътрешните модели	-	-
ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	71,900	71,900
Подход на базисния индикатор за операционен риск	71,900	71,900
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 OVI — Обзор на общата рискова експозиция.

КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ И ДОПЪЛНИТЕЛНИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

Наредба № 8 на БНБ от 27 април 2021 г. за капиталовите буфери, комбинираното изискване за буфер, ограниченията върху разпределенията и препоръката за допълнителен собствен капитал, определя видовете капиталови буфери, както и условията и редът за тяхното формиране и актуализиране. През 2024 г. „Общинска банка“ АД поддържа следните буфери:

- Предпазен капиталов буфер от базов собствен капитал от първи ред, равняващ се на 2.5% от сумата на общата рискова експозиция. Към 31.12.2024 г. размерът на предпазния капиталов буфер на Банката е 22,297 хил. лв.
- Буфер за системен риск в размер не по-малък от 1% от размера на рисково претеглените експозиции на Банката в Република България. Към 31.12.2024 г. размерът на капиталовия буфер за системен риск на „Общинска банка“ АД е 26,127 хил. лв. или 2.93%.
- 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 31.12.2024 г. то е определено на 2% от рисково претеглените кредитни експозиции в Република България. Специфичният за „Общинска банка“ АД антицикличен буфер към 31.12.2024 г. е в размер на 17,302 хил. лв. или 1.94%

Допълнителните капиталови изисквания във връзка с Процеса по надзорен преглед и оценка (Стълб 2 на стандарта Базел) към 31.12.2024 г. са в размер на 12,932 хил. лв. или 1.45% 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 кредитния риск

При прилагане на техниките за редуциране на кредитния риск, Банката не използва балансово и задбалансово нетиране.

За изчисляване ефекта от прилагането на кредитна защита с финансови обезпечения и гаранции, Банката използва опростен подход, при който признатите обезпечения 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), издадени по чл. 3 от Закона за експортното застраховане.

„Общинска банка“ АД прилага по-ниско рисково тегло за експозиции, обезпечени с ипотека върху жилищен недвижим имот и 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 пазарна стойност.
- 50% рисково тегло за експозиции или за част от тях, напълно и изцяло обезпечени с първа по ред ипотека върху търговски недвижим имот, напълно застрахован и оценен по пазарна стойност.

Очаквани кредитни загуби на финансовите 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 „Общинска банка“ АД определя стойността на очакваните кредитни загуби за даден финансов инструмент в размер, равен на очакваните загуби за целия живот на кредита, ако кредитният риск по него се е увеличил значително от момента на първоначалното признаване. В случай, че към отчетната дата, кредитният риск по финансовия инструмент няма значително увеличение спрямо момента на първоначално признаване, обезценката му е в размер, равен на очакваните 12-месечни кредитни загуби.

Очакваните кредитни загуби отразяват вероятностно претеглена оценка на загубата за очаквания срок на живот на финансовия инструмент (периода, в който е изложен на кредитен риск). Кредитната загуба се изчислява като разлика между паричния поток, на който Банката има право по всеки договор и паричния поток, който Банката очаква да получи, дисконтиран с ефективния лихвен процент за съответния инструмент или коригирания лихвен процент за финансови активи, закупени или създадени с кредитна обезценка (POCI).

„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 договора 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; закупуване или първоначално създаване на финансов актив с голям отбив, който отразява понесени кредитни загуби.

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	2,624,924	2,469,203	155,721
Централно правителство и централни банки	1,307,821	1,295,847	11,974
Местни органи на власт	49,100	38,025	11,075
Субекти от публичния сектор	375	213	162
Многостранни банки за развитие	-	-	-
Институции	256,399	256,365	34
Предприятия	601,685	495,762	105,923
Експозиции на дребно	142,789	121,526	21,263
в т.ч. МСП	-	-	-
Обезпечени с недвижимо имущество	93,381	88,091	5,290
Експозиции в неизпълнение	4,088	4,088	-
Експозиции в капиталови инструменти	14,698	14,698	-
Други	154,588	154,588	-

В ТОВА ЧИСЛО ОБЕЗЦЕНКИ И ПРОВИЗИИ

Клас експозиция	ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	Обезценки - Балансова позиция	Провизии - Задбалансова позиция
ОБЩО	(11,708)	(11,294)	(414)
Централно правителство и централни банки	(395)	(388)	(7)
Местни органи на власт	(253)	(169)	(84)
Субекти от публичния сектор	(3)	(2)	(1)
Многостранни банки за развитие	-	-	-
Институции	(313)	(313)	-
Предприятия	(4,350)	(4,064)	(286)
Експозиции на дребно	(684)	(648)	(36)
в т.ч. МСП	-	-	-
Обезпечени с недвижимо имущество	(19)	(19)	-
Експозиции в неизпълнение	(5,670)	(5,670)	-
Експозиции в капиталови инструменти	-	-	-
Други	(21)	(21)	-

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	Япония	Останал свят
ОБЩО	2,469,203	2,317,596	110,937	25,197	15,467	6	-
Централно правителство и централни банки	1,295,847	1,217,992	77,855	-	-	-	-
Местни органи на власт	38,025	38,025	-	-	-	-	-
Субекти от публичния сектор	213	213	-	-	-	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-
Институции	256,365	190,388	32,624	25,197	8,150	6	-
Предприятия	495,762	495,304	458	-	-	-	-
Експозиции на дребно	121,526	121,526	-	-	-	-	-
в т.ч. МСП	-	-	-	-	-	-	-
Обезпечени с недвижимо имущество	88,091	88,091	-	-	-	-	-
Експозиции в неизпълнение	4,088	4,088	-	-	-	-	-
Експозиции в капиталови инструменти	14,698	7,381	-	-	7,317	-	-
Други	154,588	154,588	-	-	-	-	-

В ТОВА ЧИСЛО ОБЕЗЦЕНКИ

(хил. лв.)	Обезценки	България	Европа-страни от ЕС (без България)	Европа-страни извън ЕС	САЩ	Япония	Останал свят
ОБЩО	(11,294)	(11,268)	(21)	(5)	-	-	-
Централно правителство и централни банки	(388)	(378)	(10)	-	-	-	-
Местни органи на власт	(169)	(169)	-	-	-	-	-
Субекти от публичния сектор	(2)	(2)	-	-	-	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-
Институции	(313)	(297)	(11)	(5)	-	-	-
Предприятия	(4,064)	(4,064)	-	-	-	-	-
Експозиции на дребно	(648)	(648)	-	-	-	-	-
в т.ч. МСП	-	-	-	-	-	-	-
Обезпечени с недвижимо имущество	(19)	(19)	-	-	-	-	-
Експозиции в неизпълнение	(5,670)	(5,670)	-	-	-	-	-
Експозиции в капиталови инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Други	(21)	(21)	-	-	-	-	-

**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	Япония	Останал свят
ОБЩО	155,721	155,721	-	-	-	-	-
Централно правителство и централни банки	11,974	11,974	-	-	-	-	-
Местни органи на власт	11,075	11,075	-	-	-	-	-
Субекти от публичния сектор	162	162	-	-	-	-	-
Многостранни банки за развитие	0	0	-	-	-	-	-
Институции	34	34	-	-	-	-	-
Предприятия	105,923	105,923	-	-	-	-	-
Експозиции на дребно	21,263	21,263	-	-	-	-	-
в т.ч. МСП	-	-	-	-	-	-	-
Обезпечени с недвижимо имущество	5,290	5,290	-	-	-	-	-
Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-	-	-
Експозиции в капиталови инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Други	-	-	-	-	-	-	-

В ТОВА ЧИСЛО ПРОВИЗИИ

(хил. лв.)	Провизии	България	Европа-страни от ЕС (без България)	Европа-страни извън ЕС	САЩ	Япония	Останал свят
ОБЩО	(414)	(414)	-	-	-	-	-
Централно правителство и централни банки	(7)	(7)	-	-	-	-	-
Местни органи на власт	(84)	(84)	-	-	-	-	-
Субекти от публичния сектор	(1)	(1)	-	-	-	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-
Институции	-	-	-	-	-	-	-
Предприятия	(286)	(286)	-	-	-	-	-
Експозиции на дребно	(36)	(36)	-	-	-	-	-
в т.ч. МСП	-	-	-	-	-	-	-
Обезпечени с недвижимо имущество	-	-	-	-	-	-	-
Експозиции в неизпълнение	-	-	-	-	-	-	-
Експозиции в капиталови инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Други	-	-	-	-	-	-	-

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 01 ЯНУАРИ 2023	(4,378)	(98)	(160)	(2)	(4,638)
Начислени обезценки за периода	(9,603)	(434)	(255)	(47)	(10,339)
Реинтегрирани обезценки за периода	5,945	342	82	32	6,401
Нетни обезценки	(3,658)	(92)	(173)	(15)	(3,938)
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023	(8,036)	(190)	(333)	(17)	(8,576)
Начислени обезценки за периода	(8,387)	(1,107)	(199)	(4)	(9,697)
Реинтегрирани обезценки за периода	5,535	984	49		6,568
Нетни обезценки	(2,852)	(123)	(150)	(4)	(3,129)
Отписани кредити за сметка на обезценките	411	-			411
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2024	(10,477)	(313)	(483)	(21)	(11,294)

- провизии по кредитни ангажменти

	Провизии по кредитни ангажменти
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2023	(269)
Начислени провизии за периода	(356)
Реинтегрирани провизии за периода	451
Признати както следва:	
<i>Начислени провизии, признати за периода през другия всеобхватен доход</i>	-
<i>Нетно начислени провизии, признати на ред „(Начислени)/реинтегрирани провизии по кредитни ангажменти“</i>	95
<i>Нетно начислени провизии, признати на в други елементи на разходите</i>	-
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023	(174)
Начислени провизии за периода	(1,321)
Реинтегрирани провизии за периода	1,092
Усвоени през периода	(11)
Признати както следва:	
<i>Начислени провизии, признати за периода през другия всеобхватен доход</i>	-
<i>Нетно начислени провизии, признати на ред „(Начислени)/реинтегрирани провизии по кредитни ангажменти“</i>	(228)
<i>Нетно начислени провизии, признати на в други елементи на разходите</i>	-
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2024	(414)

Разпределение по рискови тегла

ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК

(без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

(хил. лв.)	ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	Рисково тегло 0%	Рисково тегло 10%	Рисково тегло 20%	Рисково тегло 35%	Рисково тегло 50%	Рисково тегло 75%	Рисково тегло 100%	Рисково тегло 150%	Рисково тегло 250%
ОБЩО	2,624,924	1,333,666	-	241,440	76,306	25,017	142,789	804,434	922	350
Централно правителство и централни банки	1,307,821	1,307,821	-	-	-	-	-	-	-	-
Местни органи на власт	49,100	-	-	49,100	-	-	-	-	-	-
Субекти от публичния сектор	375	-	-	-	-	-	-	375	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Институции	256,399	-	-	192,340	-	7,942	-	56,117	-	-
Предприятия	601,685	-	-	-	-	-	-	601,685	-	-
Експозиции на дребно	142,789	-	-	-	-	-	142,789	-	-	-
в т.ч. МСП	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обезпечени с недвижимо имущество	93,381	-	-	-	76,306	17,075	-	-	-	-
Експозиции в неизпълнение	4,088	-	-	-	-	-	-	3,166	922	-
Експозиции в капиталови инструменти	14,698	-	-	-	-	-	-	14,348	-	350
Други	154,588	25,845	-	-	-	-	-	128,743	-	-

В ТОВА ЧИСЛО ОБЕЗЦЕНКИ

(хил. лв.)	ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	Рисково тегло 0%	Рисково тегло 10%	Рисково тегло 20%	Рисково тегло 35%	Рисково тегло 50%	Рисково тегло 75%	Рисково тегло 100%	Рисково тегло 150%	Рисково тегло 250%
ОБЩО	(11,708)	(395)	-	(369)	(12)	(66)	(684)	(10,154)	(28)	-
Централно правителство и централни банки	(395)	(395)	-	-	-	-	-	-	-	-
Местни органи на власт	(253)	-	-	(253)	-	-	-	-	-	-
Субекти от публичния сектор	(3)	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Институции	(313)	-	-	(116)	-	(59)	-	(138)	-	-
Предприятия	(4,350)	-	-	-	-	-	-	(4,350)	-	-
Експозиции на дребно	(684)	-	-	-	-	-	(684)	-	-	-
в т.ч. МСП	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обезпечени с недвижимо имущество	(19)	-	-	-	(12)	(7)	-	-	-	-
Експозиции в неизпълнение	(5,670)	-	-	-	-	-	-	(5,642)	(28)	-
Експозиции в капиталови инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други	(21)	-	-	-	-	-	-	(21)	-	-

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 10%	Рисково тегло 20%	Рисково тегло 35%	Рисково тегло 50%	Рисково тегло 75%	Рисково тегло 100%	Рисково тегло 150%	Рисково тегло 250%
ОБЩО	810,447	-	-	46,888	25,947	10,335	87,127	638,228	1,047	875
Централно правителство и централни банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Местни органи на власт	8,420	-	-	8,420	-	-	-	-	-	-
Субекти от публичния сектор	278	-	-	-	-	-	-	278	-	-
Многостранни банки за развитие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Институции	99,328	-	-	38,468	-	4,757	-	56,103	-	-
Предприятия	436,239	-	-	-	-	-	-	436,239	-	-
Експозиции на дребно	87,127	-	-	-	-	-	87,127	-	-	-
в т.ч. МСП	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обезпечени с недвижимо имущество	31,525	-	-	-	25,947	5,578	-	-	-	-
Експозиции в неизпълнение	3,564	-	-	-	-	-	-	2,517	1,047	-
Експозиции в капиталови инструменти	15,223	-	-	-	-	-	-	14,348	-	875
Други	128,743	-	-	-	-	-	-	128,743	-	-

СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ

Към 31 декември 2024 г. обременените с тежести активи са:

	ХИЛ. ЛВ.
Специална сметка в БНБ	100,000
Български държавни ценни книжа	387,889
Блокирана сметка в БНБ за гаранционен механизъм	9,046
ОБЩО	496,935

Блокираните средства в специална сметка в БНБ в размер на 100,000 хил. лв., на основание чл. 152, ал.6 от Закона за публичните финанси и блокираните държавни ценни книжа в размер на 387,889 хил. лв. са заложили като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки в размер на 388,219 хил. лв.

Блокирана сметка на „Общинска банка“ АД в БНБ е във връзка с гаранционен механизъм съгласно чл. 46 от Наредба №1 6 на БНБ.

Свободните от тежести активи на Банката към края на отчетната 2024 г. са в размер на 1,986,156 хил. лв.

	Форма А-Активи	Балансова стойност на обременени с тежести активи	Балансова стойност на свободни от тежести активи	Справедлива стойност на свободни от тежести активи
		010	060	090
010	Активи на отчитащата се институция		1,986,156	
020	Заеми при поискване	-	754,298	-
030	Капиталови инструменти	-	24,658	-
040	Дългови ценни книжа	-	234,177	232,396
100	Заеми и аванси, различни от заеми при поискване	-	816,130	-
120	Други активи	-	156,893	
	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

„Общинска банка“ АД 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.

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

Към 31 декември 2024 г. Банката притежава следните капиталови инвестиции, които не са включени в търговския портфейл:

	ХИЛ. ЛВ.
Акции в местни предприятия	7,031
Акции в чуждестранни предприятия	7,317
ОБЩО	14,348

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

ЕКСПОЗИЦИЯ ПО СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ

„Общинска банка“ АД не прилага секюритизация.

ИНТЕГРИРАНЕ НА КЛИМАТИЧНИТЕ ФАКТОРИ В ОБЩАТА РАМКА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

„Общинска банка“ АД разбира въздействието на климатичните и екологични фактори върху бизнес средата в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план. Ръководството на Банката взема предвид необходимостта от включване на екологичните рискове в бизнес стратегията, бизнес целите и рамката за управление на риска. В съответствие с Ръководството на ЕЦБ относно свързаните с климата и околната среда рискове, в Банката се създават условия за възлагане на отговорността за управлението на тези рискове в рамките на организационната структура, съобразно трите линии на защита, както и на изричното им включване в апетита за риск.

ЛИВЪРИДЖ

„Общинска банка“ АД 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 2024 г. той е 7.79%, при минимално изискуемо ниво от 3%.

Стойности на експозицията в хил. лв.	31.12.2024
Обща експозиция с оглед на отношението на ливъридж — при използване на "напълно въведено" определение на капитал от първи ред	2,505,627
Капитал от първи ред – “напълно въведено” определение	195,078
Отношение на ливъридж – при използване на “напълно въведено” определение на капитал от първи ред	7.79%

„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“ АД 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 документиране на проверката за съответствие с качествените и количествени характеристики, определени в Делегиран регламент № 2021/923/ЕС.

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 „Необслужвани и реструктурирани експозиции“;

5.4. Директор дирекция „Пазари и ликвидност“;

5.5. Директор дирекция „Операции“;

5.6. Директор дирекция „Управление на клонова мрежа“;

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:

Директор дирекция „Управление на човешките ресурси“;

1.7. Разработването или изпълнението на политиката за възнагражденията:

Членове на НС;

Членове на УС;

Директор дирекция „Управление на човешките ресурси“

1.8. Информационните технологии:

Директор дирекция „Информационни технологии“.

Директор дирекция „Дигитално развитие“

1.9. Информационната сигурност:

Директор дирекция „Информационна 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“;

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 риск, посочени в тези членове:

2.1. Лица с управленски отговорности по категории риск:

Директор дирекция „Риск“;

Началник отдел „Пазарен и операционен риск“;

Началник отдел „Кредитен риск“;

Началник отдел „Методология и анализ на кредитния 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:

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”;
Главен финансов директор;
Главен финансов анализатор;
Главен счетоводител.

Комисия за оценка на рисковите събития:

Председател: Член на УС, ресорен на дирекция „Риск“ ;
Заместник-председател: Изпълнителен директор, 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”;
И независими членове с право на съвещателен глас:
Директор на дирекция „Вътрешнобанков одит”
Мениджър информационна сигурност / дирекция „Информационна сигурност“

Кредитен съвет за корпоративни клиенти:

Директор на дирекция „Корпоративно банкиране”;
Заместник директор на дирекция „Корпоративно банкиране”;
Директор на дирекция „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;
Началник отдел „Методология и анализ на кредитния риск”;
Директор дирекция „Операции”;
Представител на дирекция „Необслужвани и реструктурирани експозиции”;

Главен счетоводител.

3. По отношение на експозиции към кредитен риск 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.

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;
- позиция 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 възнаграждение 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 служители, които нямат значимо въздействие върху рисковия профил на Банката. Предмет на тези схеми е мотивирането на служителите да подобряват продажбите и нивото на предоставяното обслужване.

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 стимул 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 31.12.2024 г. броят на лицата и длъжностите в Банката, включващи се в дефиницията „идентифициран персонал“ е 30.

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 2023 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
		2023 г.	2024 г.
	Налични собствени средства (стойност)		
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	148,827	195,078
2	Капитал от първи ред	148,827	195,078
3	Общ капитал	148,827	195,078
	Рисково претеглена стойност на експозициите		
4	Обща рискова експозиция	727,820	891,872
	Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)		
5	Отношение на БСК1 (%)	20.45%	21.87%
6	Отношение на капитала от първи ред (%)	20.45%	21.87%
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)	20.45%	21.87%
	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 (%)	1.93%	1.94%
EU 9a	Буфер за системен риск (%)	2.91%	2.93%
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	2,374,739	2,505,627
14	Отношение на ливъридж (%)	6.27%	7.79%
	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
		2023 г.	2024 г.
	Коефициент на ликвидно покритие		
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (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)	106,527	208,989
17	Отношение на ликвидно покритие (%)	827.78%	1,581.07%
	Коефициент на стабилност на нетното финансиране		
18	Общо налично стабилно финансиране	1,866,485	2,034,549
19	Общо изисквано стабилно финансиране	645,520	766,679
20	ОНСФ (%)	289.14%	265.37%

Приложение 2. Образец EU OV1 — Обзор на общата рискова експозиция

Образец EU OV1 — Обзор на общата рискова експозиция		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	в
		2024 г.	2023 г.	2024 г.
1	Кредитен риск (без КРК)	810,447	679,045	64,836
2	В т.ч.: стандартизиран подход	810,447	679,045	64,836
3	В т.ч.: основен вътрешнорейтингов подход (F-IRB)			
4	В т.ч.: разграничителен подход			
EU 4a	В т.ч.: капиталови инструменти съгласно опростения подход за претегляне на риска			
5	В т.ч.: усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (A-IRB)			
6	Кредитен риск от контрагента (КРК)			
7	В т.ч.: стандартизиран подход			
8	В т.ч.: метод на вътрешните модели (MBM)			
EU 8a	В т.ч.: експозиции към ЦК			
EU 8б	В т.ч.: корекция на кредитната оценка (ККО)			
9	В т.ч.: друг КРК			
10	Не е приложимо			
11	Не е приложимо			
12	Не е приложимо			
13	Не е приложимо			
14	Не е приложимо			
15	Риск във връзка със сетълмента			
16	Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл (след тавана)			
17	В т.ч.: подход SEC-IRBA			
18	В т.ч.: SEC-ERBA (в т.ч. ПБО)			

Образец EU OV1 — Обзор на общата рискова експозиция		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	в
		2024 г.	2023 г.	2024 г.
19	В т.ч.: подход SEC-SA			
EU 19a	В т.ч.: 1250 %/приспадане			
20	Позиционен, валутен и стоков риск (пазарен риск)	9,525	10,125	762
21	В т.ч.: стандартизиран подход	9,525	10,125	762
22	В т.ч.: ПВО			
EU 22a	Големи експозиции			
23	Операционен риск	71,900	38,650	5,752
EU 23a	В т.ч.: подход на базисния индикатор	71,900	38,650	5,752
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	89,362
	в т.ч.: Изплатени капиталови инструменти	89,362
2	Неразпределена печалба	86
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)	79,846
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	28,832
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	198,126
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): корекции с оглед на нормативните изисквания		
7	Допълнителни корекции на стойността (сума с отрицателен знак)	-82
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-2,013
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)	-944
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци на финансови инструменти, които не са оценени по справедлива стойност	
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 оценяването 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-20a	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисковото 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-25a	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)	
27a	Други корекции с оглед на нормативните изисквания	-9
28	Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	-3,048
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	195,078
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 (K1), 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 K2, които надхвърлят елементите на K2 на институцията (сума с отрицателен знак)	
42a	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 (K1 = БСК1 + ДК1)	195,078
Капитал от втори ред (K2): 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-47a	Допустимите елементи по член 494а, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2	
EU-47b	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)	195,078
60	Обща рискова експозиция	891,872
Отношения на капиталова адекватност и изисквания, вкл. буфери		
61	Базов собствен капитал от първи ред	21,87%
62	Капитал от първи ред	21,87%
63	Общ капитал	21,87%
64	Общо капиталово изискване за БСК1 за институцията	12.88%
65	в т.ч.: изискване за предпазен капиталов буфер	2.50%
66	в т.ч.: изискване за антицикличен капиталов буфер	1.94%
67	в т.ч.: изискване за буфер за системен риск	2.93%
EU-67a	в т.ч.: буфер за глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) или другите системно значими институции (Д-СЗИ)	

EU-676	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	17.37%
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 2023 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	751,986
2	Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	18,174
3	Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	63,735
4	Вземания от банки и други финансови институции	249,025
5	Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	12,203
6	Предоставени кредити и вземания от клиенти	690,401
7	Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	564,815
8	Текущи данъчни активи	101
9	Други активи	17,685
10	Активи, придобити от обезпечения	12,974
11	Имоти и оборудване	63,908
12	Инвестиционни имоти	29,139
13	Нематериални активи	4,087
14	Активи с право на ползване	4,508
15	Инвестиции в дъщерни предприятия	350
16	Общо активи	2,483,091
Пасиви — разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети		
1	Депозити от банки	0
2	Депозити от други клиенти	2,162,188
3	Получени заеми от банки	45,990
4	Облигационен заем	21,081
5	Получени заеми от клиенти	34,892
6	Задължения по лизингови договори	4,687
7	Провизии	1,256
8	Други пасиви	6,399
9	Текущи данъчни пасиви	-
10	Отсрочени данъчни пасиви	1,322
11	ОБЩО ПАСИВИ	2,277,815
Собствен капитал		
1	Акционерен капитал	89,362
2	Печалба/загуба за периода	34,526
3	(Непокрита загуба)/Неразпределена печалба	86
4	Преоценъчни резерви	18,237
5	Законови резерви	63,065
6	Общо собствен капитал	205,276

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	22
2		Общо постоянно възнаграждение	319	1,264	0	2,038
3		В т.ч.: парично	319	1,264	0	2,038
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	22
10		Общо променливо възнаграждение	58	216	0	259
11		В т.ч.: парично	58	216	0	259
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)		377	1,480	0	2,297

Приложение 6. Образец EU REM2 — Специално възнаграждение за служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал)

	а	б	в	г
	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

Приложение 7. Образец EU REM3 — Отложено възнаграждение

	а	б	в	г	д	е	ЕU-ж	ЕU-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
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

	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
14 Парично	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Акции или равностойни права на собственост	0	0	0	0	0	0	0	0
16 Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
17 Други инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
18 Други форми	0	0	0	0	0	0	0	0
19 Друг идентифициран персонал	0	0	0	0	0	0	0	0
20 Парично	0	0	0	0	0	0	0	0
21 Акции или равностойни права на собственост	0	0	0	0	0	0	0	0
22 Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
23 Други инструменти	0	0	0	0	0	0	0	0
24 Други форми	0	0	0	0	0	0	0	0
25 Обща сума	0	0	0	0	0	0	0	0

Приложение 8. Образец EU REM4 — Годишно възнаграждение от 1 млн. евро или повече

		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