

Основна информация за публично оповестяване на Общинска банка АД съгласно член 335 на Наредба № 8 за капиталова адекватност на кредитните институции към 31.12.2007 година
(на база одитирани финансови отчети и одитиран отчет по Наредба № 8)

„Обхват и методи на консолидация”

Банката няма консолидирани отчети с други дружества.

„Политики и правила за управление на рисковете”

В Банката е изградена и функционира ефективно система за управление на основните банкови рискове: пазарен, кредитен, ликвиден и операционен, с правила, процедури, и лимити за поддържане нивото на риска в желаните от Ръководството на Банката граници.

Адекватното идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на специфичните рискове присъщи за определена банкова дейност се осъществява основно от оперативните звена и се регламентира в утвърдените политики, правила и процедури за извършване на съответната за тях дейност. Дейността по управление на общите за Банката рискове се осъществява от звеното за анализ и контрол на риска, чрез независима система за информация и отчитане на рисковите експозиции.

Внедряването на нови банкови продукти и услуги се съпровожда от оценка на възможните рискове и от процедури за тяхното контролиране.

Измерването, наблюдението и докладването на рисковите експозиции на Банката се извършва ежедневно, седмично или месечно в съответствие с указанията (процедурите) за управление на отделните рискове.

„Структура и елементи на капиталовата база”

НАИМЕНОВАНИЕ	(х.лв.)	%
СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)	57,155	100.00
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	38,043	66.56
Капитал	25,000	43.74
<i>Регистриран и внесен капитал</i>	25,000	43.74
Резерви	8,953	15.66
Други резерви с общо предназначение	5,915	10.35
(-) Други намаления на капитала от Първи ред	-1,825	-3.19
<i>(-) Нематериални активи</i>	-1,825	-3.19
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	19,112	33.44
Базисен капитал от Втори ред	91	0.16
<i>Резерви от преоценка на недвижими имоти, в които се помещава банката</i>	91	0.16
Добавъчен капитал от Втори ред	19,021	33.28
<i>Подчинен срочен дълг</i>	19,021	33.28
<i>Минимално изискуем внесен капитал</i>	10,000	

„Капиталови изисквания”

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

КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	48,987	100.00
ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА, РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СЕТЪЛМЕНТ РИСК ПРИ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ	41,062	83.83
СЕТЪЛМЕНТ РИСК	0	0.00
ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	1,236	2.52
Позиционен, валутен и стоков риск по стандартизирания подход	1,236	2.52
<i>Дългови инструменти</i>	153	0.31
<i>Капиталови инструменти</i>	1,083	2.21
<i>Валутна позиция</i>	0	0.00
<i>Стоки</i>	0	0.00
ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	6,689	13.65
Подход на базисния индикатор	6,689	13.65
ПОЗИЦИИ ЗА СВЕДЕНИЕ:		
Превишение (+) / недостиг (-) на собствения капитал	8,168	x
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	14.00%	x
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	9.32%	x

„Експозиция към кредитен риск от контрагента”

Банката формира експозициите към кредитен риск от контрагента по репо-сделки с ценни книжа. Те участват при претеглянето на експозициите по кредитен риск на Банката. Банката претегля експозицията си към всеки контрагент, в зависимост от присъдената му кредитна оценка от призната от БНБ АВКО (агенции за външна кредитна оценка).

Банката прилага стандартизиран подход за кредитен риск. За изчисляване ефекта от прилагането на кредитна защита, Банката използва опростен метод, при който ценните книжа получени или предоставени при репо-сделки се третираат като финансови обезпечения. Стойността на признатото обезпечение е пазарната стойност на заложените ценни книжа, намалена с 20%.

„Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване”

Подробна информация относно:

- Кредити и вземания и обезценки за загуби и несъбираемост
- Политика за провизиране
- Провизии за гаранции и други задбалансови кредитни ангажименти
- Качество на кредитния портфейл
- Класификационни групи към 31 декември 2007
- Вид обезпечение към 31 декември 2007
- Обезценка за загуби и несъбираемост
- Движението на обезценките за загуби и несъбираемост през 2007
- Движението на заделените провизии за задбалансови ангажименти през 2007

може да намерите в Одитиран финансов отчет на Общинска банка АД към 31.12.2007, публикуван на интернет-сайта на Банката.

ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ
КРЕДИТЕН РИСК
(без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

(хил. лв.)

ВИД ЕКСПОЗИЦИЯ	К Л А С О В Е К О Н Т Р А Г Е Н Т И								
	Общо	Центр. правит. Центр. банки	Местни органи на власт	Сдруже ния с нестопа нска цел	Институ ции	Предпри ятия	Дома кинства	Обезпече ни с жилища	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	1,077,537	345,902	22,221	42	342,754	253,352	32,208	27,550	53,508
Балансова експозиция	1,002,242	345,902	16,880	17	342,364	188,526	29,200	25,845	53,508
Задбалансова експозиция	75,295	-	5,341	25	390	64,826	3,008	1,705	-

ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ ПО РИСКОВИ
ТЕГЛА
(без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

(хил. лв.)

РИСКОВИ ТЕГЛА	К Л А С О В Е К О Н Т Р А Г Е Н Т И								
	Общо	Центр. правит. Центр. банки	Местни органи на власт	Сдруже ния с нестопа нска цел	Институ ции	Предпри ятия	Дома кинст ва	Обезпечени с жилища	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	1,077,537	345,902	22,221	42	342,754	253,352	32,208	27,550	53,508
0 на сто	360,443	339,367	-	-	-	-	-	-	21,076
20 на сто	331,916	-	-	-	331,916	-	-	-	-
50 на сто	32,757	6,535	-	-	10,838	-	-	15,384	-
100 на сто	352,421	-	22,221	42	-	253,352	32,208	12,166	32,432

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

(хил.лв.)

РЕГИОНИ	К Л А С О В Е К О Н Т Р А Г Е Н Т И								
	Общо	Центр. правит. Центр. банки	Местни органи на власт	Сдруже ния с нестопа нска цел	Институ ции	Предпри ятия	Дома кинст ва	Обезпечени с жилища	Други
Балансова експозиция	1,002,242	345,902	16,880	17	342,364	188,526	29,200	25,845	53,508
България	950,197	345,902	16,880	17	290,322	188,526	29,197	25,845	53,508
Европа-страни от ЕС (без България)	51,231	-	-	-	51,228	-	3	-	-
Европа-страни извън ЕС	34	-	-	-	34	-	-	-	-

САЩ	152	-	-	-	152	-	-	-	-
Канада	93	-	-	-	93	-	-	-	-
Япония	535	-	-	-	535	-	-	-	-
Останал свят	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(ХИЛ.ЛВ.)

РЕГИОНИ	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ								
	Общо	Центр. правит. Центр. банки	Местни органи на власт	Сдружения с нестопанска цел	Институции	Предприятия	Домакинства	Обезпечени с жилища	Други
Задбалансова експозиция	75,295	-	5,341	25	390	64,826	3,008	1,705	-
България	70,797	-	5,341	25	390	60,328	3,008	1,705	-
Европа-страни от ЕС (без България)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Европа-страни извън ЕС	-	-	-	-	-	-	-	-	-
САЩ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Канада	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Япония	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останал свят	4,498	-	-	-	-	4,498	-	-	-

БАЛАНСОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ПО ОТРАСЛИ И КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ

(без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

(ХИЛ.ЛВ.)

ОТРАСЛИ	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ								
	Общо	Центр. правит. Центр. банки	Местни органи на власт	Сдружения с нестопанска цел	Институции	Предприятия	Домакинства	Обезпечени с жилища	Други
Балансова експозиция	1,002,242	345,902	16,880	17	342,364	188,526	29,200	25,845	53,508
Селско и горско стопанство	3,325	-	-	-	-	3,306	19	-	-
Добивна промишленост	2,988	-	-	-	-	2,988	-	-	-
Преработваща промишленост	45,793	-	-	-	-	43,907	-	1,886	-
Строителство	26,116	-	-	-	-	25,510	6	600	-
Търговия	67,144	-	-	-	-	65,302	58	1,784	-
Хотели и ресторанти	1,241	-	-	-	-	1,241	-	-	-
Транспорт и съобщения	9,562	-	-	-	-	9,332	-	230	-

ОБЩИНСКА БАНКА АД

ОПОВЕСТЯВАНЕ по чл.335 на Наредба№8 за капиталовата адекватност на кредитните институции

Финансово посредничество	347,810	-	-	-	342,364	5,446	-	-	-
Бизнес услуги	35,380	-	-	-	-	26,797	42	8,541	-
Държавно управление	362,782	345,902	16,880	-	-	-	-	-	-
Образование	236	-	-	-	-	236	-	-	-
Здравеопазване	454	-	-	-	-	454	-	-	-
Услуги за населението	4,114	-	-	17	-	4,007	-	90	-
Домакинства	41,789	-	-	-	-	-	29,075	12,714	-
Некласифициран и	53,508	-	-	-	-	-	-	-	53,508

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

(ХИЛ.ЛВ.)

ОТРАСЛИ	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ								
	Общо	Центр. правит. Центр. банки	Местни органи на власт	Сдружения с нестопанска цел	Институции	Предприятия	Домакинства	Обезпечени с жилища	Други
Задбалансова експозиция	75,295	-	5,341	25	390	64,826	3,008	1,705	-
Селско и горско стопанство	284	-	-	-	-	284	-	-	-
Добивна промишленост	685	-	-	-	-	685	-	-	-
Преработваща промишленост	15,695	-	-	-	-	15,671	-	24	-
Строителство	16,487	-	-	-	-	16,352	-	135	-
Търговия	19,072	-	-	-	-	18,588	-	484	-
Хотели и ресторанти	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Транспорт и съобщения	7,190	-	-	-	-	7,190	-	-	-
Финансово посредничество	1,574	-	-	-	390	1,184	-	-	-
Бизнес услуги	5,259	-	-	-	-	4,306	4	949	-
Държавно управление	5,341	-	5,341	-	-	-	-	-	-
Образование	15	-	-	-	-	15	-	-	-
Здравеопазване	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Услуги за населението	576	-	-	25	-	551	-	-	-
Домакинства	3,117	-	-	-	-	-	3,004	113	-
Некласифицирани	-	-	-	-	-	-	-	-	-

БАЛАНСОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ПО ОСТАТЪЧЕН СРОК И КЛАСОВЕ
КОНТРАГЕНТИ

(без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

(ХИЛ.ЛВ.)

ОСТАТЪЧЕН СРОК	К Л А С О В Е К О Н Т Р А Г Е Н Т И								
	Общо	Центр. правит. Центр. банки	Местни органи на власт	Сдруже ния с нестопа нска цел	Институ ции	Предпри ятия	Дома кинст ва	Обезпечени с жилища	Други
Балансова експозиция	1,002,242	345,902	16,880	17	342,364	188,526	29,200	25,845	53,508
до 6 месеца	496,629	100,101	41	-	342,364	27,484	2,678	530	23,431
над 6 месеца									
до 1 година	30,218	622	249	-	-	27,823	865	659	-
над 1 година									
до 5 години	247,633	101,368	3,199	17	-	116,323	11,997	13,221	1,508
над 5 години	227,762	143,811	13,391	-	-	16,896	13,660	11,435	28,569

ЗАДБАЛАНСОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ПО ОСТАТЪЧЕН СРОК И КЛАСОВЕ
КОНТРАГЕНТИ

(без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

(ХИЛ.ЛВ.)

ОСТАТЪЧЕН СРОК	К Л А С О В Е К О Н Т Р А Г Е Н Т И								
	Общо	Центр. правит. Центр. банки	Местни органи на власт	Сдруже ния с нестопа нска цел	Институ ции	Предпри ятия	Дома кинст ва	Обезпечени с жилища	Други
Задбалансова експозиция	75,295	-	5,341	25	390	64,826	3,008	1,705	-
до 6 месеца	27,232	-	-	-	62	24,236	2,679	255	-
над 6 месеца									
до 1 година	16,941	-	2,401	25	-	14,424	1	90	-
над 1 година									
до 5 години	25,060	-	470	-	205	23,041	231	1,113	-
над 5 години	6,062	-	2,470	-	123	3,125	97	247	-

„Информация за признати 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, Moody’s или Standard&Poor’s.

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

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

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

**РИСКОВИ ТЕГЛА ПО СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И
КОНТРАГЕНТИ**

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

Ако са налице кредитни оценки, присъдени от две признати АВКО и те изискват различни рискови тегла, банката прилага по-високото рисково тегло. Ако са налице кредитни оценки, присъдени от три или повече признати АВКО и те изискват различни рискови тегла, банката прилага по-високото от двете най-ниски рискови тегла.

Експозициите на банката към институции са тези към кредитни институции и инвестиционни посредници.

Експозиция на банката към кредитна институция, без присъдена кредитна оценка, получава рисково тегло 20%, ако е с първоначален действителен падеж до 3 месеца и 50% в останалите случаи.

Банката използва кредитните оценки на одобрените от БНБ АВКО за контрагентите от клас „институции”.

Експозиция на банката към кредитна институция, без присъден рейтинг не може да получи по-ниско рисково тегло от това за експозиция към съответстващото и централно правителство.

ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК

(след отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

(хил.лв.)

ВИД ЕКСПОЗИЦИЯ	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ								
	Общо	Централни правителства Централни банки	Местни органи на власт	Сдружения с нестопанска цел	Институции	Предприятия	Домакинства	Обезпечени с жилища	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	884,454	345,902	22,171	17	178,134	227,371	29,851	27,500	53,508
Балансова експозиция	819,217	345,902	16,830	17	177,744	172,260	27,161	25,795	53,508
Задбалансова позиция	65,237	-	5,341	-	390	55,111	2,690	1,705	-

ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК

(след отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

(хил.лв.)

РИСКОВИ ТЕГЛА	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ								
	Общо	Централни правителства и Централни банки	Местни органи на власт	Сдружения с нестопанска цел	Институции	Предприятия	Домакинства	Обезпечени с жилища	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	884,454	345,902	22,171	17	178,134	227,371	29,851	27,500	53,508
0 на сто	360,443	339,367	-	-	-	-	-	-	21,076
20 на сто	171,111	-	-	-	171,111	-	-	-	-
50 на сто	28,917	6,535	-	-	7,023	-	-	15,359	-
100 на сто	323,983	-	22,171	17	-	227,371	29,851	12,141	32,432

„Вътрешни модели за пазарен риск”

Не се прилагат в Банката

„Експозиция към операционен риск

Банката изчислява капиталовото изискване за операционен риск чрез **подхода на базисния индикатор**. Изисквания размер на капитала за покриване на загуби от операционен риск е 22.5 на сто ($15\% * 1.5$) от средногодишния брутен доход на Банката. Средногодишният брутен доход се формира от сумата на нетния лихвен доход и нетния нелихвен доход, усреднени за последните три календарни години на базата на одитирани данни.

„Капиталови инструменти в банковия портфейл”

Инвестирането на ценни книжа в Банката става в два самостоятелно обособени портфейла:

1. **банков портфейл**, който обхваща балансовите и задбалансовите позиции, които не са квалифицирани като позиции в търговски портфейл;

2. **търговски портфейл**, който обхваща позициите във финансови инструменти, които банката държи *с цел търгуване или за хеджиране* на други позиции в търговския портфейл. Банката не включва в търговския си портфейл инструменти и стоки, които не могат да бъдат хеджирани, както и тези с които Банката има ограничени възможности да търгува от договорни условия.

Банката разпределя закупените ценни книжа по портфейли като се съобразява с определени критерии.

Критерии за определяне на експозициите на Банката в банков портфейл:

В този портфейл Банката включва ценни книжа, които:

- е закупила преимуществено с цел реализиране на значителен доход за дългосрочен период от време;
- смята да притежава за период по-дълъг от 2 години;
- не отговарят на критериите за включване в търговски портфейл.

В банков портфейл Банката включва тези търговски ценни книжа, които са регистрирани за търговия на организирани пазари, но сключените с тях сделки са спорадични и / или с незначителни обеми.

В банковия си портфейл Банката включва две категории инвестиции в ценни книги:

- ценни книжа на разположение на продажба;

- ценни книжа не включени в останалите категории на търговския и банков портфейли на Банката.

Оценка по справедлива стойност

В случаите, в които не може да се определи пазарна цена на ценните книжа, те се оценяват *по справедливата им стойност*.

Справедлива стойност е сумата, за която един актив може да бъде разменен или един пасив уреден между информирани и желаещи страни в пряка сделка помежду им. При оценка по справедлива стойност методът на оценка трябва да съдържа всички фактори, които участниците на пазара биха взели предвид при определяне на цената, както и да е в съответствие с общоприетите икономически методи на оценка на финансови инструменти.

За акции приети за търговия на нерегулиран пазар в страната се използва чиста стойност на активите - справедливата стойност се определя на базата на чистата балансова стойност на активите на една акция на даден емитент, умножена с експертно определен коефициент. Оценката по този метод се извършва на базата на информацията от последния изготвен счетоводен баланс на дружеството.

„Лихвен риск в банковия портфейл”

За оценка на чувствителността на нетните лихвени приходи и текущата печалба към лихвения риск, Банката използва „анализ на дисбаланса” на лихвочувствителните активи и пасиви. Изготвят се различни сценарии за промяна на лихвените проценти, съобразени с различни фактори – исторически опит, прогнозни данни, преценка на мениджмънта и др. Сценариите са съобразени и с допусканията за промени на икономическата стойност на очакваните нетни парични потоци - предплащания по кредитите, както и с бъдещи промени по привлечените безсрочни депозити базирани на анализи на минимални остатъци и др. прогнозни данни.

Банката поддържа лихвения риск в определени граници, като се съобразява с определени от ръководството лимити.

Анализът за промените на нетния лихвен доход, а от тук и на текущата печалба при различните сценарии и валути помага на мениджмънта при вземане на определени решения за предприемане на действия за изпълнение на планирания размер на приходите на Банката.

„Секюритизация”

Не се прилага в Банката

„Вътрешно-рейтингов подход”

Не се прилага в Банката

„Техники за редуциране на кредитен риск”

Банката не използва балансово и задбалансово нетиране.

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

Финансовите обезпечения, които се признават по опростения подход, са:

1. парични депозити и приравнени на тях парични инструменти, държани от Банката;

2. дългови ценни книжа, издадени от централни правителства или централни банки, получаващи 0% рисково тегло по стандартизирания подход. Стойността на признатото обезпечение е пазарната стойност на заложените дългови ценни книжа, намалена с 20%.

3. първа по ред ипотека върху жилищен имот, напълно застрахован и оценен по справедлива стойност. Стойността на признатото обезпечение е 70% от по-ниската от справедливата или застрахователната стойност на ипотекирания имот.