

Основна информация за публично оповестяване на Общинска банка АД, съгласно член 335 на Наредба № 8 за капиталова адекватност на кредитните институции
към 31.12.2010 година
(на база одитиран индивидуален финансов отчет)

Списък № 1 „Обхват и методи на консолидация”

Общинска банка АД притежава 100% от капитала на регистрираното през май 2008 година Управляващо дружество „Общинска банка Асет Мениджмънт” ЕАД. Към 31.12.2010 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 250 хил.лв. Дружеството притежава пълен лиценз за извършване на дейност като управляващо дружество по чл.202, ал.1 ЗППЦК, съгласно решение №186-УД/12.02.2008г. на Комисията за финансов надзор. Към 31.12.2009 година дружеството управлява активите на два договорни фонда – ДФ”ОБЩИНСКА БАНКА – ПЕРСПЕКТИВА” и ДФ”ОБЩИНСКА БАНКА – БАЛАНСИРАН”, с лицензи от КФН съответно - №78 – ДФ / 01.04.2009 г. и №77-ДФ/01.04.2009 г. и не извършва други дейности и услуги.

В индивидуалните финансов отчет и отчет по Наредба №8 на Общинска банка АД, инвестицията на Банката в нейното дъщерно дружество не се консолидира и се приспада от капиталовата база, съгл. чл. 6, ал.1, т.1 от Наредба № 8.

Инвестициите на банката в дяловете на договорните фондове се третират като експозиции в базисните инструменти по реда на чл. 290, ал. 1 от Наредба №8 на БНБ

Списък № 2 „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.

Оперативните звена осъществяват адекватното идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на специфичните рискове присъщи за определена банкова дейност, регламентирана в утвърдените политики, правила и процедури за извършване на съответната за тях дейност. Банката актуализира и през 2010 системата от политики, правила, процедури и лимити.

През 2010 Банката приключи изграждането на резервен изчислителен център (Disaster Center) за осигуряване на непрекъсваемостта на бизнеса, съгласно с разработената съвместно с консултанти от Делойт Одит ООД „Политика за управление на продължаването на дейността на Общинска банка АД”.

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. От няколко години Банката използва специализирана софтуерна система за управление на риска PMS (Portfolio & Risk Management System).

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.

В Общинска банка АД е разработена „Политика за вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК)”, в която се определят обхвата и принципите, на които се основава вътрешния анализ на адекватността на капитала; използваната методология, както и нивата на компетенции, функционалните връзки, за адекватно установяване, измерване, анализ и мониторинг на банковите рискове и поддържане на адекватен по размер вътрешен капитал, във връзка с рисковия ѝ профил. Политиката е съставна част от общата система за управление на риска и е изготвена във връзка с прилагането от Общинска банка АД на изискванията на чл.11 от Наредба 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции.

„Методика на процеса ВААК на Общинска банка АД”, в която са дефинирани основните елементи и процедури за използваните модели и техники от Банката за вътрешен анализ на размера, вида и разпределението на необходимия капитал, отговарящ на рисковия ѝ профил е неразделна част от Политиката за ВААК.

Списък № 3 „Структура и елементи на капиталовата база”

Наименование	(х.лв.)	%
СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)	75 725	100.00
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	56 398	74.48
Капитал	34 838	46.01
<i>Регистриран и внесен капитал</i>	34 838	46.01
Резерви	17 949	23.70
Други резерви с общо предназначение	5 915	7.81
<i>(-) Намаления:нереализирана загуба от финансови инструменти на разположение за продажба</i>	-356	-0.47
<i>(-) Намаления:нематериални активи</i>	-1 823	-2.40
<i>(-) Намаления:инвестиции в акции или друга форма на дялово участие, представляващи 10 и над 10 на сто от внесеня капитал на неконсолидираното предприятие</i>	-125	-0.17
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	19 327	25.52
Базисен капитал от Втори ред	91	0.12
<i>Резерви от преоценка на недвижими имоти, в които се помещава банката</i>	91	0.12
Добавъчен капитал от Втори ред	19 361	25.57
<i>Подчинен срочен дълг</i>	19 361	25.57
<i>(-) Намаления:инвестиции в акции или друга форма на дялово участие, представляващи 10 и над 10 на сто от внесеня капитал на неконсолидираното предприятие</i>	-125	-0.17
<i>Минимално изискуем внесен капитал</i>	10 000	

Списък № 4 „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	62 493	100.00
ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА, РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СЕТЪЛМЕНТ РИСК ПРИ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ	53 925	86.29
СЕТЪЛМЕНТ РИСК	0	0.00
ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	378	0.60
Позиционен, валутен и стокосв риск по стандартизирания подход	378	0.60
<i>Дългови инструменти</i>	326	0.52

ОБЩИНСКА БАНКА АД

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

<i>Капиталови инструменти</i>	52	0.08
<i>Валутна позиция</i>	0	0.00
<i>Стоки</i>	0	0.00
ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	8 190	13.11
Подход на базисния индикатор	8 190	13.11
ПОЗИЦИИ ЗА СВЕДЕНИЕ:		
<i>Превъзход (+) / недостиг (-) на собствения капитал</i>	13 232	x
<i>Отношение на обща капиталова адекватност (%)</i>	14.54%	x
<i>Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)</i>	10.83%	x

Списък № 5 „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 третират като финансови обезпечения. Стойността на признатото обезпечение е пазарната стойност на заложените ценни книжа, намалена с 20%.

Списък № 6 „Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване”

Подробна информация относно:

- Кредити и вземания и обезценки за загуби и несъбираемост
- Политика за обезценка
- Качество на кредитния портфейл
- Класификационни групи към 31 декември 2010
- Вид обезпечение към 31 декември 2010
- Обезценка за загуби и несъбираемост
- Движението на обезценките за загуби и несъбираемост през 2010 година

може да намерите в Одитиран индивидуален финансов отчет на Общинска банка АД към 31.12.2010, публикуван на интернет-сайта на Банката.

ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК

(без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

ХИЛ.ЛВ.

РИСКОВИ ТЕГЛА	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ										
	Общо	Центр. правит. Центр. банки	Местни органи на власт	Сдружения с нестоп. цел	Межд. банки за развитие	Институции	Предприятия	Домакинства	Обезпечени с недвиж. имущество	Просрочени експозиции	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	1 069 294	396 113	48 349	660	8 109	144 223	114 558	38 156	232 541	10 499	76 086
Балансова експозиция	994 762	396 113	36 365	435	8 109	143 732	68 829	34 909	219 685	10 499	76 086
Задбалансова експозиция	74 532	-	11 984	225	-	491	45 729	3 247	12 856	-	-

ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА

(без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

ХИЛ.ЛВ.

РИСКОВИ ТЕГЛА	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ										
	Общо	Центр. правит. Центр. банки	Местни органи на власт	Сдружения с нестоп. цел	Межд. банки за развитие	Институции	Предприятия	Домакинства	Обезпечени с недвиж. имущество	Просрочени експозиции	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	1 069 294	396 113	48 349	660	8 109	144 223	114 558	38 156	232 541	10 499	76 086
0 на сто	427 400	394 716	-	-	8 109	-	-	-	-	-	24 575
20 на сто	78 067	-	-	-	-	78 067	-	-	-	-	-
35 на сто	38 400	-	-	-	-	-	-	-	38 400	-	-
50 на сто	55 888	1 397	48 349	-	-	5 538	-	-	-	604	-
75 на сто	38 156	-	-	-	-	-	-	38 156	-	-	-
100 на сто	431 383	-	-	660	-	60 618	114 558	-	194 141	9 895	51 511

БАЛАНСОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ПО РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ

(без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

ХИЛ.ЛВ.

РИСКОВИ ТЕГЛА	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ										
	Общо	Центр. правит. Центр. банки	Местни органи на власт	Сдружения с нестоп. цел	Межд. банки за развитие	Институции	Предприятия	Домакинства	Обезпечени с недвиж. имущество	Просрочени експозиции	Други
Балансова експозиция	994 762	396 113	36 365	435	8 109	143 732	68 829	34 909	219 685	10 499	76 086
България	938 947	396 113	36 365	435	-	107 977	68 829	34 909	207 734	10 499	76 086
Европа-страни от ЕС (без България)	53 770	-	-	-	8 109	33 710	-	-	11 951	-	-
Европа-страни извън ЕС	150	-	-	-	-	150	-	-	-	-	-
САЩ	1 363	-	-	-	-	1 363	-	-	-	-	-
Канада	123	-	-	-	-	123	-	-	-	-	-
Япония	409	-	-	-	-	409	-	-	-	-	-
Останал свят	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

ХИЛ.ЛВ.

РИСКОВИ ТЕГЛА	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ										
	Общо	Центр. правит. Центр. банки	Местни органи на власт	Сдружения с нестоп. цел	Межд. банки за развитие	Институции	Предприятия	Домакинства	Обезпечени с недв. имущество	Просрочени експозиции	Други
Задбалансова експозиция	74 532	0	11 984	225	0	491	45 729	3 247	12 856	0	0
България	72 263	-	11 984	225	-	491	45 729	3 247	10 587	-	-
Европа-страни от ЕС (без България)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Европа-страни извън ЕС	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
САЩ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Канада	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Япония	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останал свят	2 269	-	-	-	-	-	-	-	2 269	-	-

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

ХИЛ.ЛВ.

РИСКОВИ ТЕГЛА	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ										
	Общо	Центр. правит. Центр. банки	Местни органи на власт	Сдружения с нестоп. цел	Межд. банки за развитие	Институции	Предприятия	Домакинства	Обезпечени с недв. имущество	Просрочени експозиции	Други
Балансова експозиция	994 762	396 113	36 365	435	8 109	143 732	68 829	34 909	219 685	10 499	76 086
Селско и горско стопанство	6 649	-	-	-	-	-	3 080	35	3 239	295	-
Добивна промишленост	94	-	-	-	-	-	94	-	-	-	-
Преработваща промишленост	61 392	-	-	-	-	-	10 257	-	48 270	2 865	-
Енергия, газ, вода -производство	3 852	-	-	-	-	-	285	-	3 567	-	-
Строителство	32 212	-	-	-	-	-	5 628	-	26 159	425	-
Търговия	60 895	-	-	-	-	-	17 504	-	41 041	2 350	-
Хотели и ресторанти	20 296	-	-	-	-	-	876	-	17 921	1 499	-
Транспорт и съобщения	22 664	-	-	-	-	-	3 166	-	19 282	216	-
Финансово посредничество	199 508	44 795	-	-	8 109	143 732	-	-	2 872	-	-
Бизнес услуги	46 867	-	-	-	-	-	22 153	34	24 664	16	-
Държавно управление	388 499	351 318	36 365	-	-	-	-	-	816	-	-
Образование	1 070	-	-	-	-	-	1 070	-	-	-	-
Здравеопазване	749	-	-	-	-	-	392	13	342	2	-
Услуги за населението	6 599	-	-	435	-	-	4 324	-	1 828	12	-
Домакинства	67 330	-	-	-	-	-	-	34 827	29 684	2 819	-
Некласифицирани	76 086	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76 086

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

ХИЛ.ЛВ.

РИСКОВИ ТЕГЛА	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ										
	Общо	Центр. правит. Центр. банки	Местни органи на власт	Сдружения с нестоп. цел	Межд. банки за развитие	Институции	Предприятия	Домакинства	Обезпечени с недв.имущество	Просрочени експозиции	Други
Задбалансова експозиция	74 532	0	11 984	225	0	491	45 729	3 247	12 856	0	0
Селско и горско стопанство	4 791	-	-	-	-	-	4 709	-	82	-	-
Добивна промишленост	3 311	-	-	-	-	-	2 811	-	500	-	-
Преработваща промишленост	12 682	-	-	-	-	-	6 889	-	5 793	-	-
Енергия, газ, вода -производство	2 030	-	-	-	-	-	2 030	-	-	-	-
Строителство	11 989	-	-	-	-	-	10 387	-	1 602	-	-
Търговия	9 249	-	-	-	-	-	7 540	-	1 709	-	-
Хотели и ресторанти	211	-	-	-	-	-	155	-	56	-	-
Транспорт и съобщения	3 408	-	-	-	-	-	1 057	-	2 351	-	-
Финансово посредничество	1 664	-	-	-	-	491	1 173	-	-	-	-
Бизнес услуги	2 496	-	-	-	-	-	2 300	-	196	-	-
Държавно управление	11 984	-	11 984	-	-	-	-	-	-	-	-
Образование	20	-	-	-	-	-	20	-	-	-	-
Здравеопазване	653	-	-	-	-	-	653	-	-	-	-
Услуги за населението	6 689	-	-	225	-	-	6 005	-	459	-	-
Домакинства	3 355	-	-	-	-	-	-	3 247	108	-	-
Некласифицирани	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

ХИЛ.ЛВ.

РИСКОВИ ТЕГЛА	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ										
	Общо	Центр. правит. Центр. банки	Местни органи на власт	Сдружения с нестоп. цел	Межд. банки за развитие	Институции	Предприятия	Домакинства	Обезпечени с недв.имущество	Просрочени експозиции	Други
Балансова експозиция	994 762	396 113	36 365	435	8 109	143 732	68 829	34 909	219 685	10 499	76 086
до 6 месеца	374 301	165 684	501	42	-	139 667	29 702	1 794	8 447	886	27 578
над 6 месеца до 1 година	31 690	-	407	20	-	3 800	7 787	2 072	17 383	221	-
над 1 година до 5 години	209 023	44 162	4 192	373	8 109	265	27 879	12 623	101 512	6 112	3 796
над 5 години	379 748	186 267	31 265	-	-	-	3 461	18 420	92 343	3 280	44 712

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

ХИЛ.ЛВ.

РИСКОВИ ТЕГЛА	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ										
	Общо	Центр. правит. Центр. банки	Местни органи на власт	Сдружения с нестоп. цел	Межд. банки за развитие	Институции	Предприятия	Домакинства	Обезпечени с недв. имущество	Просрочени експозиции	Други
Задбалансова експозиция	74 532	0	11 984	225	0	491	45 729	3 247	12 856	0	0
до 6 месеца	22 288	-	-	43	-	65	18 603	1 481	2 096	-	-
над 6 месеца											
до 1 година	12 779	-	117	182	-	2	8 869	1 048	2 561	-	-
над 1 година											
до 5 години	23 889	-	711	-	-	101	16 701	641	5 735	-	-
над 5 години	15 576	-	11 156	-	-	323	1 556	77	2 464	-	-

Списък № 7 „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 остатъчен падеж повече от 3 месеца	20%	50%	50%	100%	100%	150%
Институции с остатъчен падеж повече до 3 месеца	20%	20%	20%	50%	50%	150%
Предприятия	20%	50%	100%	100%	150%	150%

Банката прилага по-високото рисково тегло при наличие на кредитни оценки, присъдени от две признати АВКО, ако те изискват различни рискови тегла. При кредитни оценки, присъдени от три или повече признати АВКО с 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%, с 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 ѝ централно правителство.

ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК

(след отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

ХИЛ.ЛВ.

РИСКОВИ ТЕГЛА	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ										
	Общо	Центр. правит. Центр. банки	Местни органи на власт	Сдружения с нестоп. цел	Межд. банки за развитие	Институции	Предприятия	Домакинства	Обезпечени с недв.имущество	Просрочени експозиции	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	1 033 418	396 113	48 089	473	8 109	132 793	93 028	35 687	232 541	10 499	76 086
Балансова експозиция	966 381	396 113	36 365	430	8 109	132 381	53 432	33 281	219 685	10 499	76 086
Задбалансова позиция	67 037	-	11 724	43	-	412	39 596	2 406	12 856	-	-

ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК

(след отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

ХИЛ.ЛВ.

РИСКОВИ ТЕГЛА	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ										
	Общо	Центр. правит. Центр. банки	Местни органи на власт	Сдружения с нестоп. цел	Межд. банки за развитие	Институции	Предприятия	Домакинства	Обезпечени с недв.имущество	Просрочени експозиции	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	1 033 418	396 113	48 089	473	8 109	132 793	93 028	35 687	232 541	10 499	76 086
0 на сто	427 400	394 716	-	-	8 109	-	-	-	-	-	24 575
20 на сто	77 447	-	-	-	-	77 447	-	-	-	-	-
35 на сто	38 400	-	-	-	-	-	-	-	38 400	-	-
50 на сто	54 885	1 397	48 089	-	-	4 795	-	-	-	604	-
75 на сто	35 687	-	-	-	-	-	-	35 687	-	-	-
100 на сто	399 599	-	-	473	-	50 551	93 028	-	194 141	9 895	51 511

Списък № 8 „Вътрешни модели за пазарен риск”

Не се прилагат в Банката

Списък № 9 „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.

Списък № 10 „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.

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

- 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.

Списък № 11 „Лихвен риск в банковия портфейл”

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

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.

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.

Списък № 12 „Секюритизация”

Не се прилага в Банката

Списък № 13 „Вътрешно-рейтингов подход”

Не се прилага в Банката

Списък № 14 „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. гаранции от първокласни банки
4. 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.