

**Основна информация за публично оповестяване на Общинска банка АД, съгласно член 335 на Наредба № 8 за капиталова адекватност на кредитните институции**  
**към 31.12.2012 година**  
**(на база одитиран 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 31.12.2012 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 350 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 31.12.2012 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.

Към 31.12.2012 година Общинска банка АД притежава 75% дялово участие в дъщерното си дружество „Сий Пропърти” АД, в размер на 1 316 хил.лева.

В отчета по Наредба №8 на Общинска банка АД, инвестициите на Банката в нейните дъщерни дружества не се консолидират и се приспадат от капиталовата база, съгл. чл. 6, ал.1, т.1 от Наредба № 8.

Инвестициите на Банката в дяловете на договорните фондове се третираат 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”**

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

През 2012 година дейността по управление на общите за Банката рискове се осъществяваше от дирекция „Управление на риска”, чрез независима система за информация и отчитане на рисковите експозиции. От няколко години Банката използва специализирани софтуерни системи за управление на риска PMS (Portfolio & Risk Management System) и RiskFramework. За своевременно докладване на операционни събития и адекватна оценка на операционния риск, е разработена и внедрена Oracle базирана WEB система, достъпна само в корпоративната мрежа на Банката (Интранет).

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.

През 2012 година Банката акцентира усилията си върху създаване на централизирана система за контрол на риска, чрез която се засили текущия мониторинг върху кредитните експозиции и се подобри възможността за своевременно вземане на управленски решения.

### Списък № 3 „Структура и елементи на капиталовата база”

Наименование	( х.лв.)	%
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)</b>	<b>70 679</b>	<b>100.00</b>
<b><i>КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</i></b>	<b>55 932</b>	<b>79.14</b>
Капитал	43 498	61.55
<i>Регистриран и внесен капитал</i>	43 498	61.55
Резерви	7 823	11.07
<i>Резерви</i>	19 611	27.75
<i>(-) Намаления: текуща загуба</i>	-11 405	-16.14
<i>(-) Намаления: оценъчни разлики от капиталови инструменти на разположение за продажба</i>	-383	-0.54
Други резерви с общо предназначение	5 915	8.37
<i>(-) Намаления: нематериални активи</i>	-471	-0.67
<i>(-) Намаления: инвестиции в акции или друга форма на дялово участие, представляващи 10 и над 10 на сто от внесения капитал на неконсолидираното предприятие</i>	-833	-1.18
<b><i>КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД</i></b>	<b>14 747</b>	<b>20.86</b>
Базисен капитал от Втори ред	91	0.13
<i>Резерви от преоценка на недвижими имоти, в които се помещава банката</i>	91	0.13
Добавъчен капитал от Втори ред	15 489	21.91
<i>Подчинен срочен дълг</i>	15 489	21.91
<i>(-) Намаления: инвестиции в акции или друга форма на дялово участие, представляващи 10 и над 10 на сто от внесения капитал на неконсолидираното предприятие</i>	-833	-1.18
<i>Минимално изискуем внесен капитал</i>	10 000	

### Списък № 4 „Капиталови изисквания”

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.

В „Методика на процеса ВААК на Общинска банка АД”, която е неразделна част от Политиката за ВААК, 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.

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

Наименование	( х.лв.)	%
<b>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</b>	<b>50 837</b>	<b>100.00</b>
<b>ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА, РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СЕТЪЛМЕНТ РИСК ПРИ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ</b>	<b>42 045</b>	<b>82.71</b>
Стандартизиран подход (SA)	42 045	82.71
<i>Класове експозиции по стандартизирания подход с изключение на секюритизиращи позиции</i>	42 045	82.71
Централни правителства и централни банки	737	1.45
Регионални и местни органи на властта	1 359	2.67
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	29	0.06
Международни банки за развитие	0	0.00
Международни организации	0	0.00
Институции	638	1.25
Предприятия	11 239	22.11
Експозиции на дребно	3 360	6.61
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	16 501	32.46
Просрочени експозиции	1 223	2.41
Колективни инвестиционни схеми	0	0.00
Други позиции	6 960	13.69
<b>СЕТЪЛМЕНТ РИСК</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>
<b>ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК</b>	<b>495</b>	<b>0.97</b>
Позиционен, валутен и стоков риск по стандартизирания подход	495	0.97
<i>Дългови инструменти</i>	400	0.79
<i>Капиталови инструменти</i>	95	0.18
<i>Валутна позиция</i>	0	0.00
<i>Стоки</i>	0	0.00
<b>ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК</b>	<b>8 297</b>	<b>16.32</b>
Подход на базисния индикатор	8 297	16.32
<b>ПОЗИЦИИ ЗА СВЕДЕНИЕ:</b>		
<b>Превъзходение (+) / недостиг (-) на собствения капитал</b>	<b>19 843</b>	<b>x</b>
<b>Отношение на обща капиталова адекватност (%)</b>	<b>16.68%</b>	<b>x</b>
<b>Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)</b>	<b>13.20%</b>	<b>x</b>

## Списък № 5 „Експозиция към кредитен риск от контрагента”

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%.

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).

## 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 2012
- Вид обезпечение към 31 декември 2012
- Обезценка за загуби и несъбираемост
- Движението на обезценките за загуби и несъбираемост през 2012 година,

*може да намерите в Одитиран индивидуален финансов отчет на Общинска банка АД към 31.12.2012, 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	Експозиции на дребно	Обезпечен и с недв. имущество	Просрочени експозиции	Други
<b>ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 079 149</b>	<b>561 409</b>	<b>44 475</b>	<b>239</b>	<b>1 305</b>	<b>29 916</b>	<b>131 123</b>	<b>46 815</b>	<b>168 003</b>	<b>15 873</b>	<b>79 991</b>
Балансова експозиция	1 009 538	561 409	42 987	239	1 305	29 531	82 141	38 663	157 399	15 873	79 991
Задбалансова експозиция	69 611	-	1 488	-	-	385	48 982	8 152	10 604	-	-

**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	Експозиции на дребно	Обезпечен и с недв.имущество	Просрочени експозиции	Други
<b>ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 079 149</b>	<b>561 409</b>	<b>44 475</b>	<b>239</b>	<b>1 305</b>	<b>29 916</b>	<b>131 123</b>	<b>46 815</b>	<b>168 003</b>	<b>15 873</b>	<b>79 991</b>
0 на сто	572 658	549 128	-	-	1 305	-	-	-	-	-	22 225
20 на сто	64 043	-	35 490	-	-	28 553	-	-	-	-	-
35 на сто	21 507	-	-	-	-	-	-	-	21 507	-	-
50 на сто	23 155	12 281	8 985	-	-	900	-	-	-	989	-
75 на сто	46 815	-	-	-	-	-	-	46 815	-	-	-
100 на сто	350 971	-	-	239	-	463	131 123	-	146 496	14 884	57 766

**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	Експозиции на дребно	Обезпечен и с недв.имущество	Просрочени експозиции	Други
<b>Балансова експозиция</b>	<b>1 009 538</b>	<b>561 409</b>	<b>42 987</b>	<b>239</b>	<b>1 305</b>	<b>29 531</b>	<b>82 141</b>	<b>38 663</b>	<b>157 399</b>	<b>15 873</b>	<b>79 991</b>
България	999 397	561 409	42 987	239	-	20 695	82 141	38 663	157 399	15 873	79 991
Европа-страни от ЕС (без България)	7 716	-	-	-	1 305	6 411	-	-	0	-	-
Европа-страни извън ЕС	151	-	-	-	-	151	-	-	-	-	-
САЩ	2 186	-	-	-	-	2 186	-	-	-	-	-
Канада	80	-	-	-	-	80	-	-	-	-	-
Япония	8	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-
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	Експозиции на дребно	Обезпечен и с недв.имущество	Просрочени експозиции	Други
<b>Задбалансова експозиция</b>	<b>69 611</b>	<b>0</b>	<b>1 488</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>385</b>	<b>48 982</b>	<b>8 152</b>	<b>10 604</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
България	69 611	-	1 488	0	-	385	48 982	8 152	10 604	-	-
Европа-страни от ЕС (без България)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Европа-страни извън ЕС	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
САЩ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Канада	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Япония	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останал свят	0	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-

**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	Експозиции на дребно	Обезпечен и с недв.имущество	Просрочени експозиции	Други
<b>Балансова експозиция</b>	<b>1 009 538</b>	<b>561 409</b>	<b>42 987</b>	<b>239</b>	<b>1 305</b>	<b>29 531</b>	<b>82 141</b>	<b>38 663</b>	<b>157 399</b>	<b>15 873</b>	<b>79 991</b>
Селско и горско стопанство	16 658	-	-	-	-	-	11 829	1 742	1 777	1 310	-
Добивна промишленост	86	-	-	-	-	-	-	86	-	-	-
Преработваща промишленост	68 074	-	-	-	-	-	19 297	1 419	46 423	935	-
Енергия, газ, вода - производство	7 742	-	-	-	-	-	7 400	-	242	100	-
Строителство	41 896	-	-	-	-	-	24 036	1 482	15 575	803	-
Търговия	29 687	-	-	-	-	-	4 956	2 982	17 230	4 519	-
Хотели и ресторанти	16 824	-	-	-	-	-	-	1 025	15 799	-	-
Транспорт и съобщения	20 761	-	-	-	-	-	8 444	1 323	7 926	3 068	-
Финансово посредничество	179 718	148 882	-	-	1 305	29 531	-	-	-	-	-
Бизнес услуги	31 047	-	-	-	-	-	1 875	830	27 998	344	-
Държавно управление	455 514	412 527	42 987	-	-	-	-	-	-	-	-
Образование	112	-	-	-	-	-	-	112	-	-	-
Здравеопазване	479	-	-	-	-	-	-	352	37	90	-
Услуги за населението	5 823	-	-	239	-	-	4 304	258	1 022	-	-
Домакинства	55 126	-	-	-	-	-	-	27 052	23 370	4 704	-
Некласифицирани	79 991	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79 991

**ОБЩИНСКА БАНКА АД**

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

7

**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	Експозиции на дребно	Обезпечен и с недв.имущество	Просрочени експозиции	Други
<b>Задбалансова експозиция</b>	<b>69 611</b>	<b>0</b>	<b>1 488</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>385</b>	<b>48 982</b>	<b>8 152</b>	<b>10 604</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Селско и горско стопанство	8 733	-	-	-	-	-	8 691	42	-	-	-
Добивна промишленост	35	-	-	-	-	-	10	25	-	-	-
Преработваща промишленост	12 711	-	-	-	-	-	6 613	1 107	4 991	-	-
Енергия, газ, вода -производство	3 775	-	-	-	-	-	3 695	80	-	-	-
Строителство	20 241	-	-	-	-	-	17 426	1 399	1 416	-	-
Търговия	10 199	-	-	-	-	-	5 054	1 044	4 101	-	-
Хотели и ресторанти	859	-	-	-	-	-	274	540	45	-	-
Транспорт и съобщения	1 246	-	-	-	-	-	979	265	2	-	-
Финансово посредничество	1 558	-	-	-	-	385	1 173	-	-	-	-
Бизнес услуги	1 321	-	-	-	-	-	966	325	30	-	-
Държавно управление	1 488	-	1 488	-	-	-	-	-	-	-	-
Образование	168	-	-	-	-	-	-	168	-	-	-
Здравеопазване	34	-	-	-	-	-	5	29	-	-	-
Услуги за населението	4 424	-	-	-	-	-	4 096	328	-	-	-
Домакинства	2 819	-	-	-	-	-	-	2 800	19	-	-
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	Експозиции на дребно	Обезпечен и с недв.имущество	Просрочени експозиции	Други
<b>Балансова експозиция</b>	<b>1 009 538</b>	<b>561 409</b>	<b>42 987</b>	<b>239</b>	<b>1 305</b>	<b>29 531</b>	<b>82 141</b>	<b>38 663</b>	<b>157 399</b>	<b>15 873</b>	<b>79 991</b>
до 6 месеца	256 047	167 130	522	-	1 305	29 264	11 984	4 147	11 755	4 213	25 727
над 6 месеца до 1 година	18 858	-	465	-	-	-	2 277	5 097	10 134	885	-
над 1 година до 5 години	180 150	55 742	11 895	239	-	267	37 435	16 169	49 945	4 729	3 729
над 5 години	554 483	338 537	30 105	-	-	-	30 445	13 250	85 565	6 046	50 535



**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	Експозиции на дребно	Обезпечен и с недв.имущество	Просрочени експозиции	Други
<b>Задбалансова експозиция</b>	<b>69 611</b>	<b>0</b>	<b>1 488</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>385</b>	<b>48 982</b>	<b>8 152</b>	<b>10 604</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
до 6 месеца	<b>26 651</b>	-	-	-	-	33	22 974	3 366	278	-	-
над 6 месеца до 1 година	<b>18 130</b>	-	-	-	-	-	6 493	2 445	9 192	-	-
над 1 година до 5 години	<b>21 667</b>	-	876	-	-	69	17 421	2 184	1 117	-	-
над 5 години	<b>3 163</b>	-	612	-	-	283	2 094	157	17	-	-

**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
<b>1</b>	AAA до AA-	Aaa до Aa3	AAA до AA-
<b>2</b>	A+ до A-	A1 до A3	A+ до A-
<b>3</b>	BBB+ до BBB-	Baa1 до Baa3	BBB+ до BBB-
<b>4</b>	BB+ до BB-	Ba1 до Ba3	BB+ до BB-
<b>5</b>	B+ до B-	B1 до B3	B+ до B-
<b>6</b>	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
<b>Централни правителства или Централни банки</b>	0%	20%	50%	100%	100%	150%
<b>Институции с остатъчен падеж повече от 3 месеца</b>	20%	50%	50%	100%	100%	150%
<b>Институции с остатъчен падеж повече до 3 месеца</b>	20%	20%	20%	50%	50%	150%
<b>Предприятия</b>	20%	50%	100%	100%	150%	150%

Банката прилага по-високото рисково тегло при наличие на кредитни оценки, присъдени от повече от една призната АВКО, ако те изискват различни рискови тегла. 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	Сдруже ния с нестоп. цел	Межд. банки за развитие	Институ- ции	Предприя- тия	Експози ции на дребно	Обезпечен и с недв.имущ ество	Просро чени експози ци	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	<b>1 041 397</b>	<b>561 409</b>	<b>44 075</b>	<b>239</b>	<b>1 305</b>	<b>23 870</b>	<b>115 787</b>	<b>42 561</b>	<b>161 476</b>	<b>10 684</b>	<b>79 991</b>
Балансова експозиция	<b>985 649</b>	561 409	42 787	239	1 305	23 485	78 082	36 295	151 372	10 684	79 991
Задбалансова позиция	<b>55 748</b>	-	1 288	-	-	385	37 705	6 266	10 104	-	-

**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	Сдруже ния с нестоп. цел	Межд. банки за развити е	Институ- ции	Предприя- тия	Експози ции на дребно	Обезпечен и с недв.имущ ество	Просро чени експози ци	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	<b>1 041 397</b>	<b>561 409</b>	<b>44 075</b>	<b>239</b>	<b>1 305</b>	<b>23 870</b>	<b>115 787</b>	<b>42 561</b>	<b>161 476</b>	<b>10 684</b>	<b>79 991</b>
0 на сто	<b>572 658</b>	549 128	-	-	1 305	-	-	-	-	-	22 225
20 на сто	<b>57 597</b>	-	35 090	-	-	22 507	-	-	-	-	-
35 на сто	<b>21 364</b>	-	-	-	-	-	-	-	21 364	-	-
50 на сто	<b>23 155</b>	12 281	8 985	-	-	900	-	-	-	989	-
75 на сто	<b>42 561</b>	-	-	-	-	-	-	42 561	-	-	-
100 на сто	<b>324 062</b>	-	-	239	-	463	115 787	-	140 112	9 695	57 766

**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**. Изискваният 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”**

При инвестирането в ценни книжа Банката ползва 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.*

*Критериите за определяне на експозициите на Банката в банков портфейл може да намерите в одитирания индивидуален финансов отчет на Общинска банка АД към 31.12.2012, публикуван на интернет-сайта на Банката.*

## **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 „Вътрешнорейтингов подход”**

Не се прилага в Банката

### **Списък № 14 „Техники за редуциране на кредитен риск”**

При прилагане на техники за редуциране на кредитен риск Банката не използва балансово и задбалансово нетиране.

За изчисляване ефекта от прилагането на кредитна защита 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.
5. застрахователни покрития от ”Българска агенция за експортно застраховане” ЕАД - БАЕЗ.

### **Списък № 15 „Политика и практика за възнагражденията“**

**1. Информация относно процеса на вземане на решения, използван при определяне на политиката за възнагражденията, включително, ако е приложимо, информация за състава и отговорностите на комитета за възнагражденията, външния консултант и другите заинтересовани лица:**

Работната заплата и средствата за възнаграждения в Общинска банка се определят при стриктно спазване на изискванията, регламентирани във „Вътрешни правила за работна заплата“, като средствата се начисляват към разходите за съответния период на годината. Вътрешните правила са разработени в съответствие с изискванията на действащото законодателство, регламентиращо тази материя, и подзаконовите нормативни актове към него. Правилата имат за цел да определят структурата и организацията на работната заплата.

Управителният съвет на Банката определя размера на средствата за работна заплата, съобразно с разпоредбите на нормативната уредба и при необходимост извършва корекции при промяна във финансовото състояние на Банката или други макроикономически събития.

Утвърдената „Политиката за определяне на реда и начина за формиране на възнагражденията на определена категория служители съобразно изискванията на Наредба 4 на БНБ“ (Политиката) определя принципите, които се прилагат при формиране на възнагражденията на служителите от висшия ръководен персонал, служители, чиято дейност е свързана с поемане на рискове, служители, изпълняващи контролни функции и служители, чиито възнаграждения са съразмерни с възнагражденията на служители по чл. 2 т. 1 и 2 и чиито дейности, оказват съществено влияние върху рисковия профил на Банката.

Надзорният съвет, по предложение на Управителния съвет, одобрява и следи за прилагането на Политиката, като периодично я преглежда и при необходимост я изменя.

Управителният съвет организира изпълнението и носи отговорност за прилагането на Политиката, с оглед спазване на заложените в нея принципи. Дирекция „Вътрешно-банков одит“ подпомага осъществяването на контрол върху прилагането на Политиката.

Одобрението на политиката за възнагражденията на Банката и решенията, свързани с възнагражденията на членовете на Надзорния съвет, се разглеждат от Общото събрание на акционерите на Банката. За тази цел на акционерите се осигурява достатъчно информация, за да могат да вземат решения.

Подаване на информация относно състава и отговорностите на комитета за възнагражденията, външния консултант и другите заинтересовани лица е неприложимо за Общинска банка АД.

## **2. Информация относно връзката между възнаграждението и резултатите от дейността:**

За изпълнението на определените трудови задължения, задачи и отговорности, специфични за съответната длъжност при нормална продължителност на работното време и нормални условия на труд на служителите се заплаща месечно възнаграждение, което е договорено под формата на основна работна заплата в трудовия договор.

Основната работна заплата се определя въз основа на оценка и степенуване на работните места и длъжностите и се уговаря в индивидуалния трудов договор или в допълнително споразумение по индивидуално трудово правоотношение.

Размерът на основната заплата по индивидуалния трудов договор не може да бъде по-малък от минималната работна заплата, установена за страната и минималния осигурителен праг, установен за съответната длъжностна група, в която попада длъжността.

Основната заплата се определя в рамките на утвърдените бюджетни параметри и средства, съгласно следните фактори:

- Ниво на представяне на служителя и резултати от неговата работа;
- Ниво на възнаграждението в зависимост от заеманата длъжност;
- Инфлационните процеси в страната;

При новопостъпили, преназначени и служители, завръщащи се от продължителен отпуск - не по-малко от 6 месеца, нивата на възнаграждение могат да бъдат определяни под началните нива на заплата за съответната длъжност, в зависимост от общото състояние в съответната структура;

При подневно отчитане на работното време и при работа на смени, чиято нощна продължителност на работното време е по-малка от тази на дневното, трудовото възнаграждение, заработено по трудови норми, се увеличава с коефициент, равен на отношението между нормалната продължителност на дневното и нощното работно време.

### **3. Основни структурни характеристики на системата за възнагражденията, включително информация относно използваните критерии за оценката на резултатите от дейността и отчитането на риска, политиката на разсрочване и критериите за предоставяне на възнагражденията:**

Нивата на заплащане са съобразни с бюджетните разчети и евентуално тяхно преразглеждане следва да е предварително обосновано с наличие или липса на съответния финансов ресурс. Прегледът се извършва веднъж в годината след оценка на извършената работа и изпълнението на годишните показатели на всяко структурно звено, съгласно решение на УС.

Предложенията за повишения на заплатите на служителите в Банката са индивидуални, обосновават се от ресорния изпълнителен директор пред УС и се утвърждават от Управителния съвет.

При системно неизпълнение на професионалните задължения и отговорности се предприема санкциониращ режим, който не допуска увеличение на нивото на възнаграждение за съответния служител.

Основното месечно трудово възнаграждение може да бъде коригирано съобразно инфлационните процеси в страната по ред, определен от Управителния съвет.

Съгласно утвърдената в Банката Политика се сформира подходяща и балансирана структура на възнагражденията в съответствие с бизнес целите на организацията, бюджетът за съответната година, представянето на служителите, както и отнасянето им към съответната категория.

Надзорният съвет на Банката по предложение на Управителния съвет решава относно компонентите на възнагражденията за всяка година и определя оптимално съотношение между постоянното и променливо възнаграждение на служителите, като това съотношение се определя всяка година и зависи от:

- стратегическия план за развитие на Банката в 3- годишен период;
- инвестиционната и кредитната политика;
- бюджетът за съответната година;
- съотнасянето на служителите в съответните длъжностни категории.

На изпълнителните директори и членовете на Управителния съвет се изплащат обезщетения, съобразно параметрите на индивидуалните договори за управление при:

- промяна системата на управление на Банката, преобразуване, прекратяване или ликвидация на Банката;
- фактическа невъзможност на изпълнителния директор, да упражнява функциите си по договора за управление, продължила повече от 6 /шест/ месеца.
- във всеки случай, на едностранно прекратяване от страна на Банката на договора за управление, без предизвестие и без да е налице виновно поведение от страна на изпълнителния директор.

Размерът на обезщетенията се определя от Надзорния съвет, така че да не възнаграждават неуспех.

#### **4. Информация относно критериите, на базата на които се определя правото за придобиване на акции, опции и променливи възнаграждения:**

Съгласно утвърдени „Вътрешни правила за работна заплата“ и Политиката, критериите, на базата на които се определя правото за придобиване на променливи възнаграждения, са обвързването на последните с резултатите от дейността чрез комбинация от оценките за работата на служителите на съответното структурно звено и на Банката като цяло.

В Банката няма практика, не съществуват и не се използват методи и практики, свързани с право за придобиване на акции и опции.

Във връзка с Наредба 4 на БНБ и на основание утвърдена в Банката Политика се прилагат следните основни принципи:



- Съответствие между политиките и практиките за възнагражденията и рисковия профил, големината, вътрешната организация на Банката, както и естеството и сложността на дейността ѝ.
- Недопускане на дискриминация и неравностойно третиране, на лицата по чл. 2, при определяне и договаряне на възнагражденията.
- Формирането на възнагражденията следва да мотивира персонала за качествено изпълнение на функциите, в съответствие със стратегията, целите, ценностите и дългосрочните интереси на Банката.
- Възнагражденията на служителите следва да се формират в съответствие с разумното и ефективно управление на рисковете.
- Осигуряване на вътрешна и външна прозрачност.

**5. Основни параметри и обосновка на схемите за променливо възнаграждение и други материални стимули:**

Основните параметри и схеми за променливо възнаграждение се определят съгласно „Вътрешни правила за работна заплата“ и Политиката, но не се прилагат от Общинска банка.

**6. Обобщена количествена информация относно възнагражденията, включваща разбивка по видове дейности:**

Обобщена количествена информация, относно възнагражденията в Банката, включваща разбивка по видове дейности е посочена в следната таблица:

<b>вид дейност</b>	<b>размер на възнаграждението в хил. лева</b>
Корпоративни финанси	3 030
Търговия и продажби	2 778
Банкиране на дребно	2 356
Търговско банкиране	1 515
Плащане и сетълмент	1 010
Други	2 020
<b>ОБЩО</b>	<b>12 709</b>

**7. Обобщена количествена информация относно възнагражденията на лицата по чл. 2, т. 1, 2 и 4 от Наредба № 4 на БНБ от 2010 г. за изискванията към възнагражденията в банките, като се посочва:**

*а) размер на постоянните годишни възнаграждения - 2 875 хил.лева.*

Не са изплащани променливи възнаграждения.

*б) размер и вид на променливите възнаграждения:*

Не са изплащани променливи възнаграждения.

*в) размер на разсрочените възнаграждения, разделени на вече получени/придобити и такива, които предстои да бъдат получени/придобити:*

Няма разсрочени възнаграждения.

*г) размер на частта от определените годишни разсрочени възнаграждения, получена/придобита след отчитане на риска:*

Няма разсрочени възнаграждения.

*д) размер на плащанията при наемане и прекратяване на договори, извършени през отчетната година - през отчетната година размерът на плащанията при прекратяване на договори е 162 хил.лева;*

*е) размер на плащанията при прекратяване на договори, определени за отчетната година – вж. подточка д).*