

Основна информация за публично оповестяване на Общинска банка АД, съгласно член 335 на Наредба № 8 за капиталова адекватност на кредитните институции
към 31.12.2013 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 31.12.2013 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 31.12.2013 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 31.12.2013 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”

Общинска банка АД е изложена на следните основни видове риск, които са в резултат от нейната дейност: *кредитен, пазарен, ликвиден и операционен*. За поддържане нивото на риска в желаните от Ръководството на Банката граници е изградена и функционира система от правила, процедури и лимити за идентифициране и управление на основните банкови рискове.

През 2013 година дейността по контрола/управлението на общите за Банката рискове се осъществява от дирекция „Управление на риска”, чрез независима система за информация и отчитане на рисковете. Дейността по риска се отчита пред КУАП (Комитет по управление на активите и пасивите), КС (Кредитен съвет), КК (Кредитен комитет), КОРС (Комисия за оценка на рискови събития), УС (Управителен съвет) и НС (Надзорен съвет).

Банката използва специализирани софтуерни системи за оценка и 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).

Наблюдението, измерването и докладването на риска в Банката се осъществява в съответствие с вътрешнобанковите правила и процедури за отделните видове риск и се извършва регулярно - ежедневно, седмично, месечно, тримесечно и др.

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

През 2012 и 2013 година Банката акцентира усилията си върху създаване на централизирана система за контрол на риска, чрез която се засили текущият мониторинг върху кредитните експозиции и се подобри възможността за своевременно вземане на управленски решения.

Кредитен риск

Управлението на кредитния риск в Банката се осъществява при спазване на утвърдени политика; вътрешни правила за кредитиране, които се актуализират периодично; методика за анализ и оценка на кредитния риск; ръководство за обезпеченията по кредитните сделки; установени лимити за кредитиране и други вътрешнобанкови документи. Управлението на

кредитния риск в Банката се извършва на ниво клиент/група и на ниво кредитен портфейл. За диверсификацията на кредитния риск в Банката се прилагат и наблюдават отраслови лимити и лимити за географска концентрация, които се отчитат пред УС на Банката.

Основните компетентни органи, свързани с управлението и контрола на кредитния риск са Кредитен съвет, Кредитен съвет за физически лица, Кредитен комитет и Управителен съвет на Банката.

Пазарен риск

Управлението на пазарния риск (лихвен, ценови, валутен) се осъществява в съответствие с вътрешнобанковите нормативни документи - *Правила за управление на риска и Правила за управление на пазарния риск (и указанията към тях)*. Целите в управлението на пазарния риск се постигат като се използва разпределение на отговорностите при вземане на решения, информационна система, система за мониторинг, система от лимити за контрол и смекчаване на този тип риск.

За оценка на изложеността към пазарени типове риск, породени от позициите ѝ в дългови и капиталови инструменти, Банката използва модел Value at Risk (VaR).

Основните компетентни органи, свързани с управлението и контрола на пазарния риск са Комитета по управление на активите и пасивите и Управителен съвет на Банката.

Ликвиден риск

Банката поддържа своя ликвиден профил в съответствие с регулативните изисквания и респективните вътрешнобанкови нормативни документи. Разумното управление на ликвидния риск и подходящият контрол са важни елементи за ефективно управление на Банката. Основен метод за управление на ликвидността е поддържането на балансите на Банката по размери, структура и съотношения, които дават възможност във всеки момент тя да посрещне задълженията си своевременно, на разумна цена и с минимален риск.

За измерване и контрол на ликвидния риск Банката използва различни модели и техники.

Операционен риск

Управлението на операционния риск в Банката се осъществява при спазване на утвърдени *политика и правила за управление на операционния риск*.

Обобщаване и анализиране на информацията по операционен риск в Банката се извършва от отдел „Управление на операционния риск“ към дирекция „Управление на риска“ чрез разработена и внедрена система за регистриране на операционни събития по видове, по групи дейности/бизнес линии, по рискови фактори и по структурни единици както и анализиране на информацията за самооценка по операционен риск от структурните звена на Банката.

Специализиран вътрешен орган на Банката в областта на управлението и контрола на операционния риск е „Комисия за оценка на рискови събития“, която се ръководи от Председател – Изпълнителен директор/член на УС и членове, определени от УС на Банката.

Управителният съвет определя рамката за управление на рисковете в банката, периодично я преразглежда и променя съобразно с промените в рисковия ѝ профил.

Списък № 3 „Структура и елементи на капиталовата база”

Наименование	(х.лв.)	%
СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)	72 862	100.00
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	61 987	85.08
Капитал	43 498	59.71
<i>Регистриран и внесен капитал</i>	43 498	59.71
Резерви	14 050	19.28
<i>Резерви</i>	19 611	26.92
<i>(-) Намаления: текуща загуба</i>	-5 380	-7.38
<i>(-) Намаления: оценъчни разлики от капиталови инструменти на разположение за продажба</i>	-181	-0.25
Други резерви с общо предназначение	5 915	8.12
<i>(-) Намаления: нематериални активи</i>	-643	-0.88
<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>	-833	-1.14
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	10 875	14.92
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	11 617	15.94
<i>Подчинен срочен дълг</i>	11 617	15.94
<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>	-833	-1.14
<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.)	%
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	50 205	100.00
ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА, РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СЕТЪЛМЕНТ РИСК ПРИ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ	41 106	81.88
Стандартизиран подход (SA)	41 106	81.87
<i>Класове експозиции по стандартизирания подход с изключение на секюритизиращи позиции</i>	41 106	81.87
Централни правителства и централни банки	749	1.49
Регионални и местни органи на властта	1 181	2.35
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	12	0.02
Международни банки за развитие	0	0.00
Международни организации	0	0.00
Институции	1 929	3.84
Предприятия	7 062	14.07
Експозиции на дребно	3 150	6.27
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	19 152	38.15
Просрочени експозиции	1 116	2.22
Колективни инвестиционни схеми	0	0.00
Други позиции	6 756	13.46
СЕТЪЛМЕНТ РИСК	0	0.00
ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	227	0.45
Позиционен, валутен и стоков риск по стандартизирания подход	227	0.45
<i>Дългови инструменти</i>	183	0.36
<i>Капиталови инструменти</i>	44	0.09
<i>Валутна позиция</i>	0	0.00
<i>Стоки</i>	0	0.00
ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	8 873	17.67
Подход на базисния индикатор	8 873	17.67
ПОЗИЦИИ ЗА СВЕДЕНИЕ:		
<i>Превъзходение (+) / недостиг (-) на собствения капитал</i>	22 657	x
<i>Отношение на обща капиталова адекватност (%)</i>	17.42%	x
<i>Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)</i>	14.82%	x

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 2013;
- Вид обезпечение към 31 декември 2013;
- Обезценка за загуби и несъбираемост;
- Движението на обезценките за загуби и несъбираемост през 2013 година,

може да намерите в Годишния одитиран индивидуален финансов отчет на Общинска банка АД към 31.12.2013, 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	Обезпечени с недвиж. имущество	Просрочени експозиции	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	1 213 446	611 047	37 922	301	0	145 198	93 106	44 868	191 300	11 771	77 933
Балансова експозиция	1 150 791	611 047	37 142	101	-	144 790	51 763	36 242	180 002	11 771	77 933
Задбалансова експозиция	62 655	-	780	200	-	408	41 343	8 626	11 298	-	-

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	Обезпечени с недвиж. имущество	Просрочени експозиции	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	1 213 446	611 047	37 922	301	0	145 198	93 106	44 868	191 300	11 771	77 933
0 на сто	620 484	598 576	-	-	-	-	-	-	-	-	21 908
20 на сто	151 336	-	30 127	-	-	121 209	-	-	-	-	-
35 на сто	22 319	-	-	-	-	-	-	-	22 319	-	-
50 на сто	45 203	12 471	7 795	-	-	23 844	-	-	-	1 093	-
75 на сто	44 868	-	-	-	-	-	-	44 868	-	-	-
100 на сто	329 236	-	-	301	-	145	93 106	-	168 981	10 678	56 025

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	Обезпечени с недв. имущество	Просрочени експозиции	Други
Балансова експозиция	1 150 791	611 047	37 142	101	0	144 790	51 763	36 242	180 002	11 771	77 933
България	1 140 101	611 047	37 142	101	-	134 100	51 763	36 242	180 002	11 771	77 933
Европа-страни от ЕС (без България)	7 194	-	-	-	-	7 194	-	-	0	-	-
Европа-страни извън ЕС	237	-	-	-	-	237	-	-	-	-	-
САЩ	3 187	-	-	-	-	3 187	-	-	-	-	-
Канада	45	-	-	-	-	45	-	-	-	-	-
Япония	27	-	-	-	-	27	-	-	-	-	-
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	Обезпечени с недв. имущество	Просрочени експозиции	Други
Задбалансова експозиция	62 655	0	780	200	0	408	41 343	8 626	11 298	0	0
България	62 655	-	780	200	-	408	41 343	8 626	11 298	-	-
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 разви тие	Инстит уции	Предпри ятия	Експозиции на дребно	Обезпечени с недви.имущ ество	Просроче ни експозици и	Други
Балансова експозиция	1 150 791	611 047	37 142	101	0	144 790	51 763	36 242	180 002	11 771	77 933
Селско и горско стопанство	12 926	-	-	-	-	-	577	703	10 303	1 343	-
Добивна промишленост	75	-	-	-	-	-	-	75	-	-	-
Преработваща промишленост	49 752	-	-	-	-	-	2 366	1 153	45 068	1 165	-
Енергия, газ, вода - производство	10 684	-	-	-	-	-	10 250	-	242	192	-
Строителство	44 784	-	-	-	-	-	26 159	1 569	14 613	2 443	-
Търговия	31 563	-	-	-	-	-	3 721	2 216	22 907	2 719	-
Хотели и ресторанти	14 528	-	-	-	-	-	-	817	13 436	275	-
Транспорт и съобщения	23 650	-	-	-	-	-	3 911	1 001	18 621	117	-
Финансово посредничество	267 419	122 629	-	-	-	144 790	-	-	-	-	-
Бизнес услуги	30 075	-	-	-	-	-	1 341	558	27 594	582	-
Държавно управление	525 560	488 418	37 142	-	-	-	-	-	-	-	-
Образование	191	-	-	-	-	-	-	191	-	-	-
Здравеопазване	1 422	-	-	-	-	-	594	714	24	90	-
Услуги за населението	4 518	-	-	101	-	-	2 844	218	1 355	-	-
Домакинства	55 711	-	-	-	-	-	-	27 027	25 839	2 845	-
Некласифицира ни	77 933	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77 933

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	Обезпечени и с недвиж. имущество	Просрочени експозиции	Други
Задбалансова експозиция	62 655	0	780	200	0	408	41 343	8 626	11 298	0	0
Селско и горско стопанство	4 281	-	-	-	-	-	3 977	49	255	-	-
Добивна промишленост	19	-	-	-	-	-	-	19	-	-	-
Преработваща промишленост	18 205	-	-	-	-	-	10 845	1 587	5 773	-	-
Енергия, газ, вода -производство	2 679	-	-	-	-	-	2 590	89	-	-	-
Строителство	19 153	-	-	-	-	-	16 675	1 139	1 339	-	-
Търговия	5 832	-	-	-	-	-	877	1 111	3 844	-	-
Хотели и ресторанти	26	-	-	-	-	-	-	26	-	-	-
Транспорт и съобщения	1 189	-	-	-	-	-	1 020	154	15	-	-
Финансово посредничество	2 412	-	-	-	-	408	1 228	776	-	-	-
Бизнес услуги	725	-	-	-	-	-	220	505	-	-	-
Държавно управление	780	-	780	-	-	-	-	-	-	-	-
Образование	60	-	-	-	-	-	-	60	-	-	-
Здравеопазване	503	-	-	-	-	-	396	107	-	-	-
Услуги за населението	4 022	-	-	200	-	-	3 515	237	70	-	-
Домакинства	2 769	-	-	-	-	-	-	2 767	2	-	-
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	Обезпечени с недвиж. имущество	Просрочени експозиции	Други
Балансова експозиция	1 150 791	611 047	37 142	101	0	144 790	51 763	36 242	180 002	11 771	77 933
до 6 месеца	345 322	125 661	556	-	-	144 535	17 992	3 551	28 311	2 808	21 908
над 6 месеца до 1 година	67 217	44 984	372	3	-	-	7 992	4 852	8 125	889	-
над 1 година до 5 години	176 365	88 530	8 434	98	-	255	11 907	16 771	42 587	4 037	3 746
над 5 години	561 887	351 872	27 780	-	-	-	13 872	11 068	100 979	4 037	52 279

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	Обезпечени с недв. имущество	Просрочени експозиции	Други
Задбалансова експозиция	62 655	0	780	200	0	408	41 343	8 626	11 298	0	0
до 6 месеца	25 978	-	237	200	-	56	15 304	3 342	6 839	-	-
над 6 месеца											
до 1 година	20 440	-	-	-	-	-	15 134	3 130	2 176	-	-
над 1 година											
до 5 години	14 244	-	543	-	-	69	9 506	1 843	2 283	-	-
над 5 години	1 993	-	-	-	-	283	1 399	311	-	-	-

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 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	Предпр ия-тия	Експози ции на дребно	Обезпечени с недви.имуще ство	Просрочени експозиции	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	1 092 620	611 047	37 722	101	0	57 637	73 532	39 909	184 891	9 848	77 933
Балансова експозиция	1 046 355	611 047	37 142	101	0	57 229	45 371	33 633	174 051	9 848	77 933
Задбалансова позиция	46 265	-	580	-	-	408	28 161	6 276	10 840	-	-

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	Предпр ия-тия	Експози ции на дребно	Обезпечени с недви.имуще ство	Просроче ни експозици и	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	1 092 620	611 047	37 722	101	0	57 637	73 532	39 909	184 891	9 848	77 933
0 на сто	620 484	598 576	-	-	-	-	-	-	-	-	21 908
20 на сто	72 288	-	29 927	-	-	42 361	-	-	-	-	-
35 на сто	22 319	-	-	-	-	-	-	-	22 319	-	-
50 на сто	36 490	12 471	7 795	-	-	15 131	-	-	-	1 093	-
75 на сто	39 909	-	-	-	-	-	-	39 909	-	-	-
100 на сто	301 130	-	-	101	-	145	73 532	-	162 572	8 755	56 025

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 Годишния одитиран индивидуален финансов отчет на Общинска банка АД към 31.12.2013, публикуван на интернет-сайта на Банката.

Списък № 11 „Лихвен риск в банковия портфейл”

Един от основните видове пазарни рискове е лихвеният риск – рискът от загуба в резултат на неблагоприятни промени в лихвените равнища.

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

Управлението на лихвения риск се базира на *Правилата за управление на пазарния риск и Указанията за измерване, оценка и контрол на лихвения риск към тях*, както и на изискванията на регулаторната рамка.

Основен модел за измерване, оценка и контрол на лихвения риск в Банката е моделът “Лихвен GAP”, който се основава на анализ на влиянието и динамиката на лихвените проценти върху нетния лихвен доход и икономическата стойност (настоящата стойност на очакваните нетни входящи парични потоци в банката) и се базира на очакванията, относно промените на лихвените нива в бъдеще. Моделът Лихвен GAP се представя при различни сценарии – “варианти на симулиране” и “стрес-тестове”, разглеждани в регулярни доклади за управление на риска и представяни на УС на Банката.

При анализа на несъответствията и симулационните техники, Банката измерва лихвения риск чрез допускания за различни промени в лихвените проценти и в кривата на доходност, както и промени в обемите на лихвочувствителните активи и лихочувствителните пасиви.

Допусканията се преразглеждат регулярно с оглед осигуряване на тяхната актуалност и адекватност.

Анализът за промените на нетния лихвен доход, а от тук и на текущата печалба при различните сценарии подпомага мениджмънта при вземане на своевременни решения за предприемане на действия за изпълнение на бизнес-плана 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:

Средствата за възнаграждение на служителите в Общинска банка се определят съгласно стриктно спазване на изискванията, упоменати и дефинирани във *„Вътрешни правила за работна заплата“*. Отчетените средства се начисляват към разходите за съответния период.

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 *„Политика за определяне на реда и начина за формиране на възнагражденията на определена категория служители съобразно изискванията на Наредба 4 на БНБ“* 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 за определяне на реда и начина за формиране на възнагражденията на определена категория служители съобразно изискванията на Наредба 4 на БНБ“*, 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, а 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.

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

В трудовият договор на всеки служител е договорено месечно възнаграждение, под формата на основна работна заплата, която се заплаща за изпълнението на определените трудови задължения, задачи, отговорности, специфични за съответната длъжност при нормална продължителност на работното време и нормални условия на труд.

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.

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:

вид дейност	размер на възнаграждението в хил. лева
Корпоративни финанси	2 872
Търговия и продажби	2 633
Банкиране на дребно	2 234
Търговско банкиране	1 516
Плащане и сетълмент	1 037
Други	1 993
ОБЩО	12 285

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* - 2 930 хил.лева при 73 броя получатели.

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 няма такива плащания.

е). *размер на плащанията при прекратяване на договори, определени за отчетната година:* През отчетната година няма такива плащания.