

**Основна информация за публично оповестяване на Общинска банка АД, съгласно член 335 на Наредба № 8 за капиталова адекватност на кредитните институции**  
**към 31.12.2008 година**  
**(на база консолидиран финансов отчет и отчет по Наредба № 8 на консолидирана основа)**

**Списък № 1 „Обхват и методи на консолидация”**

Общинска банка АД притежава 100% от капитала на регистрираното през май 2008 Управляващо дружество „Общинска банка Асет Мениджмънт” ЕАД, Към 31.12.2008 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 31.12.2008 година “Общинска банка Асет Мениджмънт”ЕАД не притежава одобрен проспект или разрешение за организиране и управление на договорен фонд.

Във финансовия отчет дъщерното дружество е консолидирано. В отчета по Наредба №8 на консолидирана основа се намалява размерът на рисковопретеглените експозиции, тъй като на индивидуална основа инвестицията не се приспада от капиталовата база.

**Списък № 2 „Политики и правила за управление на рисковете”**

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

Адекватното идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на специфичните рискове присъщи за определена банкова дейност се осъществява основно от оперативните звена и се регламентира в утвърдените политики, правила и процедури за извършване на съответната за тях дейност. През 2008 година, Банката актуализира системата от политики, правила, процедури и лимити. Съвместно с консултанти от Делойт Одит ООД се разработи „Политика за управление на продължаването на дейността на Общинска банка АД”, с планове и процедури за действия в кризисна ситуация и за възстановяване на бизнес-

процесите. За осигуряване на непрекъсваемостта на бизнеса Банката започна изграждането на резервен изчислителен център (Disaster Center).

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.

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

Наименование	( х.лв.)	%
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)</b>	<b>63,352</b>	<b>100.00</b>
<b>КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</b>	<b>43,900</b>	<b>69.30</b>
Капитал	25,000	39.46
<i>Регистриран и внесен капитал</i>	25,000	39.46
Резерви	15,776	24.90
Други резерви с общо предназначение	5,915	9.34
<i>(-) Намаления:нереализирана загуба от финансови инструменти на разположение за продажба</i>	-323	-0.50
<i>(-) Намаления:нематериални активи</i>	-2,468	-3.90
<b>КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД</b>	<b>19,452</b>	<b>30.70</b>
Базисен капитал от Втори ред	91	0.14
<i>Резерви от преоценка на недвижими имоти, в които се помещава банката</i>	91	0.14
Добавъчен капитал от Втори ред	19,361	30.56
<i>Подчинен срочен дълг</i>	19,361	30.56
<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.

<b>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</b>	<b>58,081</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>49,500</b>	<b>85.23</b>
<b>СЕТЪЛМЕНТ РИСК</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>
<b>ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК</b>	<b>1,186</b>	<b>2.04</b>
Позиционен, валутен и стоков риск по стандартизирания подход	1,186	2.04
<i>Дългови инструменти</i>	294	0.51
<i>Капиталови инструменти</i>	892	1.53
<i>Валутна позиция</i>	0	0.00
<i>Стоки</i>	0	0.00
<b>ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК</b>	<b>7,395</b>	<b>12.73</b>
Подход на базисния индикатор	7,395	12.73
<b>ПОЗИЦИИ ЗА СВЕДЕНИЕ:</b>		
<i>Превишение (+) / недостиг (-) на собствения капитал</i>	<b>5,271</b>	<b>x</b>
<i>Отношение на обща капиталова адекватност (%)</i>	<b>13.09%</b>	<b>x</b>
<i>Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)</i>	<b>9.07%</b>	<b>x</b>

#### **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

- Провизии за гаранции и други задбалансови кредитни ангажименти
- Качество на кредитния портфейл
- Класификационни групи към 31 декември 2008
- Вид обезпечение към 31 декември 2008
- Обезценка за загуби и несъбираемост
- Движението на обезценките за загуби и несъбираемост през 2008

*може да намерите в Одитирания консолидиран финансов отчет на Общинска банка АД към 31.12.2008, 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	Институ ции	Предпри ятия	Домаки нства	Обезпече ни с жилища	Други
<b>ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 050 378</b>	<b>467 198</b>	<b>30 041</b>	<b>219</b>	<b>8 112</b>	<b>118 650</b>	<b>104 628</b>	<b>40 008</b>	<b>205 857</b>	<b>75 665</b>
Балансова експозиция	984 813	467 198	24 691	12	8 112	118 189	62 692	36 336	191 918	75 665
Задбалансова експозиция	65 565	-	5 350	207	-	461	41 936	3 672	13 939	-

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	Институ ции	Предпри ятия	Домаки нства	Обезпече ни с жилища	Други
<b>ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 050 378</b>	<b>467 198</b>	<b>30 041</b>	<b>219</b>	<b>8 112</b>	<b>118 650</b>	<b>104 628</b>	<b>40 008</b>	<b>205 857</b>	<b>75 665</b>
0 на сто	492 777	457 794	-	-	8 112	-	-	-	-	26 871
20 на сто	61 091	-	-	-	-	61 091	-	-	-	-
50 на сто	95 456	9 404	-	-	-	57 559	-	-	28 493	-
100 на сто	401 054	-	30 041	219	-	-	104 628	40 008	177 364	48 794

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	Институ ции	Предпри ятия	Домаки нства	Обезпече ни с жилища	Други
<b>Балансова експозиция</b>	<b>984 813</b>	<b>467 198</b>	<b>24 691</b>	<b>12</b>	<b>8 112</b>	<b>118 189</b>	<b>62 692</b>	<b>36 336</b>	<b>191 918</b>	<b>75 665</b>
България	966 678	467 198	24 691	12	0	108 176	62 692	36 326	191 918	75 665
Европа-страни от ЕС (без България)	10 542	-	-	-	8 112	2 420	-	10	-	-
Европа-страни извън ЕС	188	-	-	-	-	188	-	-	-	-
САЩ	7 083	-	-	-	-	7 083	-	-	-	-
Канада	77	-	-	-	-	77	-	-	-	-
Япония	245	-	-	-	-	245	-	-	-	-
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	Институ ции	Предпри ятия	Домаки нства	Обезпече ни с жилища	Други
<b>Задбалансова експозиция</b>	<b>65 565</b>	<b>0</b>	<b>5 350</b>	<b>207</b>	<b>0</b>	<b>461</b>	<b>41 936</b>	<b>3 672</b>	<b>13 939</b>	<b>0</b>
България	65 564	-	5 350	207	-	461	41 936	3 671	13 939	-
Европа-страни от ЕС (без България)	1	-	-	-	-	-	-	1	-	-
Европа-страни извън ЕС	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
САЩ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Канада	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Япония	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останал свят	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 жилища	Други
<b>Балансова експозиция</b>	<b>984 813</b>	<b>467 198</b>	<b>24 691</b>	<b>12</b>	<b>8 112</b>	<b>118 189</b>	<b>62 692</b>	<b>36 336</b>	<b>191 918</b>	<b>75 665</b>
Селско и горско стопанство	7 582	-	-	-	-	-	4 287	8	3 287	-
Добивна промишленост	1 607	-	-	-	-	-	1 607	-	-	-
Преработваща промишленост	49 861	-	-	-	-	-	6 559	-	43 302	-
Енергия, газ, вода -производство	721	-	-	-	-	-	721	-	-	-
Строителство	33 952	-	-	-	-	-	7 262	-	26 690	-
Търговия	63 067	-	-	-	-	-	16 024	-	47 043	-
Хотели и ресторанти	16 038	-	-	-	-	-	1 981	-	14 057	-
Транспорт и съобщения	8 243	-	-	-	-	-	3 081	-	5 162	-
Финансово посредничество	243 235	109 467	-	-	8 112	118 189	7 467	-	-	-
Бизнес услуги	29 703	-	-	-	-	-	12 980	35	16 688	-
Държавно управление	382 422	357 731	24 691	-	-	-	-	-	-	-
Образование	396	-	-	-	-	-	239	-	157	-
Здравеопазване	5 069	-	-	-	-	-	286	-	4 783	-
Услуги за населението	332	-	-	12	-	-	198	-	122	-
Домакинства	66 920	-	-	-	-	-	-	36 293	30 627	-
Некласифицирани	75 665	-	-	-	-	-	-	-	-	75 665

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 жилища	Други
<b>Задбалансова експозиция</b>	<b>65 565</b>	<b>0</b>	<b>5 350</b>	<b>207</b>	<b>0</b>	<b>461</b>	<b>41 936</b>	<b>3 672</b>	<b>13 939</b>	<b>0</b>
Селско и горско стопанство	614	-	-	-	-	-	569	-	45	-
Добивна промишленост	257	-	-	-	-	-	257	-	-	-
Преработваща промишленост	9 731	-	-	-	-	-	8 605	-	1 126	-
Енергия, газ, вода -производство	895	-	-	-	-	-	895	-	-	-
Строителство	17 311	-	-	-	-	-	16 532	-	779	-
Търговия	17 743	-	-	-	-	-	9 258	-	8 485	-

Hoteli и ресторанти	2 678	-	-	-	-	-	38	-	2 640	-
Транспорт и съобщения	1 662	-	-	-	-	-	1 606	-	56	-
Финансово посредничество	1 761	-	-	-	-	461	1 300	-	-	-
Бизнес услуги	2 002	-	-	-	-	-	2 002	-	-	-
Държавно управление	5 350	-	5 350	-	-	-	-	-	-	-
Образование	12	-	-	-	-	-	12	-	-	-
Здравеопазване	419	-	-	-	-	-	419	-	-	-
Услуги за населението	1 233	-	-	207	-	-	443	-	583	-
Домакинства	3 897	-	-	-	-	-	-	3 672	225	-
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 жилища	Други
<b>Балансова експозиция</b>	<b>984 813</b>	<b>467 198</b>	<b>24 691</b>	<b>12</b>	<b>8 112</b>	<b>118 189</b>	<b>62 692</b>	<b>36 336</b>	<b>191 918</b>	<b>75 665</b>
до 6 месеца	305 912	132 453	2 006	-	-	117 939	11 450	1 524	10 334	30 206
над 6 месеца до 1 година	23 149	7 517	271	-	-	-	6 251	2 493	6 617	-
над 1 година до 5 години	333 251	147 964	4 263	12	8 112	250	39 526	13 974	117 407	1 743
над 5 години	322 501	179 264	18 151	-	-	-	5 465	18 345	57 560	43 716

**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 жилища	Други
<b>Задбалансова експозиция</b>	<b>65 565</b>	<b>0</b>	<b>5 350</b>	<b>207</b>	<b>0</b>	<b>461</b>	<b>41 936</b>	<b>3 672</b>	<b>13 939</b>	<b>0</b>
до 6 месеца	25 435	-	-	-	-	59	21 021	1 214	3 141	-
над 6 месеца до 1 година	15 855	-	270	25	-	-	11 723	1 288	2 549	-
над 1 година до 5 години	12 696	-	787	182	-	207	7 673	821	3 026	-
над 5 години	11 579	-	4 293	-	-	195	1 519	349	5 223	-

**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 първоначален действителен падеж повече от 3 месеца	20%	50%	50%	100%	100%	150%
Институции с първоначален действителен падеж повече до 3 месеца	20%	20%	20%	50%	50%	150%
Предприятия	20%	50%	100%	100%	150%	150%



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

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

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

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

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

**ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК**

(след отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

(хил.лв.)

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 жилища	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	1 029 327	467 198	30 041	12	8 112	117 747	87 353	37 381	205 818	75 665
Балансова експозиция	970 713	467 198	24 691	12	8 112	117 286	51 673	34 197	191 879	75 665
Задбалансова позиция	58 614	-	5 350	-	-	461	35 680	3 184	13 939	-

**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 жилища	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	1 029 327	467 198	30 041	12	8 112	117 747	87 353	37 381	205 818	75 665
0 на сто	492 777	457 794	-	-	8 112	0	-	-	0	26 871
20 на сто	61 091	0	-	-	-	61 091	-	-	0	-
50 на сто	94 549	9 404	-	-	-	56 656	-	-	28 489	-
100 на сто	380 910	-	30 041	12	-	-	87 353	37 381	177 329	48 794

## **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.

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

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

### **Оценка по справедлива стойност**

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

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

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

### **Списък № 11 „Лихвен риск в банковия портфейл”**

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

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

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

### **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. 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.