

Основна информация за публично оповестяване на Общинска банка АД, съгласно член 335 на Наредба № 8 за капиталова адекватност на кредитните институции
към 31.12.2009 година
(на база одитиран индивидуален финансов отчет и одитиран индивидуален отчет по Наредба № 8)

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 31.12.2009 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 - №77 – ДФ / 01.04.2009 г. и №78-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.

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 2009 системата от политики, правила, процедури и лимити.

През 2009 Банката продължи 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.

За адекватно установяване, измерване, анализ и мониторинг на банковите рискове и поддържане на адекватен по размер вътрешен капитал, във връзка с рисковия профил на Банката 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. 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.

Неразделна част от Политиката за ВААК е „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.

Списък № 3 „Структура и елементи на капиталовата база”

НАИМЕНОВАНИЕ	(х.лв.)	%
СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)	62 998	100.00
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	43 671	69.32
Капитал	25 000	39.68
<i>Регистриран и внесен капитал</i>	25 000	39.68
Резерви	15 776	25.04
Други резерви с общо предназначение	5 915	9.39
(-) Други намаления на капитала от Първи ред	-315	-0.49
<i>(-) Нематериални активи</i>	-2 580	-4.10
<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	-0.20
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	19 327	30.68
Базисен капитал от Втори ред	91	0.15
<i>Резерви от преоценка на недвижими имоти, в които се помещава банката</i>	91	0.15
Добавъчен капитал от Втори ред	19 361	30.73
<i>Подчинен срочен дълг</i>	19 361	30.73
<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	-0.20
<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	58 463	100.00
ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА, РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СЕТЪЛМЕНТ РИСК ПРИ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ	49 441	84.57
СЕТЪЛМЕНТ РИСК	0	0.00
ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	833	1.42
Позиционен, валутен и стоков риск по стандартизирания подход	833	1.42
<i>Дългови инструменти</i>	711	1.22
<i>Капиталови инструменти</i>	122	0.20
<i>Валутна позиция</i>	0	0.00

Стоки	0	0.00
ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	8 189	14.01
Подход на базисния индикатор	8 189	14.01
ПОЗИЦИИ ЗА СВЕДЕНИЕ:		
Превъзход (+) / недостиг (-) на собствения капитал	4 535	x
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	12.93%	x
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	8.96%	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 2009
- Вид обезпечение към 31 декември 2009
- Обезценка за загуби и несъбираемост
- Движението на обезценките за загуби и несъбираемост през 2009

може да намерите в Одитиран индивидуален финансов отчет на Общинска банка АД към 31.12.2009, 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 жилища	Просрочени експозиции	КИС	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	934 855	332 720	27 594	762	8 136	104 255	108 030	44 505	216 334	17 915	628	73 976
Балансова експозиция	867 601	332 720	24 800	376	8 136	103 801	61 666	40 943	202 640	17 915	628	73 976
Задбалансова експозиция	67 254	-	2 794	386	-	454	46 364	3 562	13 694	-	-	-

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 жилища	Просрочени експозиции	КИС	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	934 855	332 720	27 594	762	8 136	104 255	108 030	44 505	216 334	17 915	628	73 976
0 на сто	365 123	331 261	-	-	8 136	-	-	-	-	-	569	25 157
20 на сто	97 095	-	-	-	-	97 036	-	-	-	-	59	-
50 на сто	37 601	1 459	-	-	-	7 219	-	-	28 443	480	-	-
100 на сто	435 036	-	27 594	762	-	-	108 030	44 505	187 891	17 435	-	48 819

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 жилища	Просрочени експозиции	КИС	Други
Балансова експозиция	867 601	332 720	24 800	376	8 136	103 801	61 666	40 943	202 640	17 915	628	73 976
България	843 533	332 720	24 800	376	-	87 872	61 666	40 940	202 640	17 915	628	73 976
Европа-страни от ЕС (без България)	15 550	-	-	-	8 136	7 411	-	3	-	-	-	-
Европа-страни извън ЕС	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
САЩ	8 185	-	-	-	-	8 185	-	-	-	-	-	-
Канада	111	-	-	-	-	111	-	-	-	-	-	-
Япония	222	-	-	-	-	222	-	-	-	-	-	-
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 жилища	Просрочени експозиции	КИС	Други
Задбалансова експозиция	67 254	0	2 794	386	0	454	46 364	3 562	13 694	0	0	0
България	67 253	-	2 794	386	-	454	46 364	3 561	13 694	-	-	-
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	Просрочени експозиции	КИС	Други
Балансова експозиция	867 601	332 720	24 800	376	8 136	103 801	61 666	40 943	202 640	17 915	628	73 976
Селско и горско стопанство	6 705	-	-	-	-	-	3 676	30	2 634	365	-	-
Добивна промишленост	260	-	-	-	-	-	260	-	-	-	-	-
Преработваща промишленост	65 651	-	-	-	-	-	14 563	-	49 359	1 729	-	-
Енергия, газ, вода -производство	4 294	-	-	-	-	-	335	-	3 959	-	-	-
Строителство	33 796	-	-	-	-	-	5 273	-	27 905	618	-	-
Търговия	63 318	-	-	-	-	-	19 619	-	38 448	5 251	-	-
Хотели и ресторанти	21 104	-	-	-	-	-	2 787	-	18 121	196	-	-
Транспорт и съобщения	11 452	-	-	-	-	-	4 151	-	7 159	142	-	-
Финансово посредничество	198 467	85 902	-	-	8 136	103 801	-	-	-	-	628	-
Бизнес услуги	37 417	-	-	-	-	-	9 722	21	20 407	7 267	-	-
Държавно управление	272 521	246 818	24 800	-	-	-	-	-	903	-	-	-
Образование	148	-	-	-	-	-	148	-	-	-	-	-
Здравеопазване	1 494	-	-	-	-	-	1 051	19	424	-	-	-
Услуги за населението	2 097	-	-	376	-	-	81	-	1 640	-	-	-
Домакинства	74 901	-	-	-	-	-	-	40 873	31 681	2 347	-	-
Некласифицирани	73 976	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73 976

ОБЩИНСКА БАНКА АД

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

6

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	Просрочени експозиции	КИС	Други
Задбалансова експозиция	67 254	0	2 794	386	0	454	46 364	3 562	13 694	0	0	0
Селско и горско стопанство	4 782	-	-	-	-	-	4 735	-	47	-	-	-
Добивна промишленост	550	-	-	-	-	-	550	-	-	-	-	-
Преработваща промишленост	8 508	-	-	-	-	-	8 011	-	497	-	-	-
Енергия, газ, вода -производство	2 093	-	-	-	-	-	2 093	-	-	-	-	-
Строителство	18 925	-	-	-	-	-	15 435	-	3 490	-	-	-
Търговия	13 997	-	-	-	-	-	5 201	-	8 796	-	-	-
Хотели и ресторанти	116	-	-	-	-	-	52	-	64	-	-	-
Транспорт и съобщения	6 413	-	-	-	-	-	6 244	-	169	-	-	-
Финансово посредничество	1 716	-	-	-	-	454	1 262	-	-	-	-	-
Бизнес услуги	1 770	-	-	-	-	-	1 502	-	268	-	-	-
Държавно управление	2 794	-	2 794	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Образование	102	-	-	-	-	-	102	-	-	-	-	-
Здравеопазване	606	-	-	-	-	-	531	-	75	-	-	-
Услуги за населението	1 140	-	-	386	-	-	646	-	108	-	-	-
Домакинства	3 742	-	-	-	-	-	-	3 562	180	-	-	-
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	Просрочени експозиции	КИС	Други
Балансова експозиция	867 601	332 720	24 800	376	8 136	103 801	61 666	40 943	202 640	17 915	628	73 976
до 6 месеца над 6 месеца до 1 година над 1 година до 5 години над 5 години	258 896	102 384	345	-	-	103 556	9 213	1 737	12 777	704	-	28 180
	31 090		1 084	-	-	-	10 705	2 399	16 000	274	628	-
	236 133	71 970	4 537	376	8 136	245	33 243	15 506	88 176	12 430	-	1 514
	341 482	158 366	18 834	-	-	-	8 505	21 301	85 687	4 507	-	44 282

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	Институ- ции	Предприя- тия	Домакинст ва	Обезпечени с жилища	Просро чени експо- зици	КИС	Други
Задбалансова експозиция	67 254	0	2 794	386	0	454	46 364	3 562	13 694	0	0	0
до 6 месеца	22 612	-	907	-	-	41	19 385	1 504	775	-	-	-
над 6 месеца до 1 година	18 552	-	200	179	-	205	14 448	1 390	2 130	-	-	-
над 1 година до 5 години	22 387	-	297	207	-	12	10 677	586	10 608	-	-	-
над 5 години	3 703	-	1 390	-	-	196	1 854	82	181	-	-	-

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	Просрочени експозиции	КИС	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	854 502	332 720	27 334	512	8 136	44 156	90 965	41 851	216 315	17 909	628	73 976
Балансова експозиция	797 903	332 720	24 800	376	8 136	43 702	53 884	39 151	202 621	17 909	628	73 976
Задбалансова позиция	56 599	-	2 534	136	-	454	37 081	2 700	13 694	-	-	-

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	Просрочени експозиции	КИС	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	854 502	332 720	27 334	512	8 136	44 156	90 965	41 851	216 315	17 909	628	73 976
0 на сто	365 123	331 261	-	-	8 136	0	-	-	0	-	569	25 157
20 на сто	39 340	0	-	-	-	39 281	-	-	0	-	59	-
50 на сто	35 242	1 459	-	-	-	4 875	-	-	28 428	480	-	-
100 на сто	414 797	-	27 334	512	-	-	90 965	41 851	187 887	17 429	-	48 819

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 ($15\% \cdot 1.5$) 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

коэффициент. 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.