

Основна информация за публично оповестяване на Общинска банка АД, съгласно член 335 на Наредба № 8 за капиталова адекватност на кредитните институции
към 31.12.2011 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 31.12.2011 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 31.12.2011 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 31.12.2011 година Общинска банка АД притежава 75% дялово участие в дъщерното си дружество „Сий Пропърти” АД, в размер на 1 316 хил.лева.

В финансовия отчет и 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”

В Банката е изградена и функционира 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.

През 2011 година дейността по управление на общите за Банката рискове се осъществяваше от звеното за анализ и контрол на риска, чрез независима система за информация и отчитане на рисковите експозиции. От няколко години Банката използва специализирана софтуерна система за управление на риска PMS (Portfolio & Risk Management System).

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

Измерването, наблюдението и докладването на рисковите експозиции на Банката се извършва ежедневно, седмично или месечно в съответствие с указанията (процедурите) за управление на отделните рискове.

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

Разработена 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 и е неразделна част от Политиката за ВААК.

Списък № 3 „Структура и елементи на капиталовата база”

Наименование	(х.лв.)	%
СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)	65 044	100.00
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	46 425	71.37
Капитал	34 838	53.56
<i>Регистриран и внесен капитал</i>	34 838	53.56
Резерви	7 825	12.03
<i>Резерви</i>	19 611	30.15
<i>(-) Намаления: текуща загуба</i>	-11 405	-17.53
<i>(-) Намаления: оценъчни разлики от капиталови инструменти на разположение за продажба</i>	-381	-0.59
Други резерви с общо предназначение	5 915	9.09
<i>(-) Намаления: нематериални активи</i>	-1 320	-2.03
<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	-1.28
КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	18 619	28.63
Базисен капитал от Втори ред	91	0.14
<i>Резерви от преценка на недвижими имоти, в които се помещава банката</i>	91	0.14
Добавъчен капитал от Втори ред	19 361	29.77
<i>Подчинен срочен дълг</i>	19 361	29.77
<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	-1.28
<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	53 814	100.00
ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА, РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СЕТЪЛМЕНТ РИСК ПРИ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ	44 461	82.62
Стандартизиран подход (SA)	44 461	82.62
<i>Класове експозиции по стандартизирания подход с изключение на секюритизиращи позиции</i>	44 461	82.62
Централни правителства и централни банки	118	0.22
Регионални и местни органи на властта	1 549	2.88
Административни органи и сдружения с нестопанска цел	60	0.11
Международни банки за развитие	0	0.00
Международни организации	0	0.00
Институции	1 314	2.44
Предприятия	7 985	14.84
Експозиции на дребно	2 517	4.68
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	22 768	42.31
Просрочени експозиции	1 989	3.69
Колективни инвестиционни схеми	0	0.00
Други позиции	6 161	11.45
СЕТЪЛМЕНТ РИСК	0	0.00
ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	1 163	2.16
Позиционен, валутен и стоков риск по стандартизирания подход	1 163	2.16
<i>Дългови инструменти</i>	329	0.61
<i>Капиталови инструменти</i>	125	0.23
<i>Валутна позиция</i>	709	1.32
<i>Стоки</i>	0	0.00
ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	8 190	15.22
Подход на базисния индикатор	8 190	15.22
ПОЗИЦИИ ЗА СВЕДЕНИЕ:		
<i>Превъзходение (+) / недостиг (-) на собствения капитал</i>	11 230	x
<i>Отношение на обща капиталова адекватност (%)</i>	14.50%	x
<i>Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)</i>	10.35%	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 2011
- Вид обезпечение към 31 декември 2011
- Обезценка за загуби и несъбираемост
- Движението на обезценките за загуби и несъбираемост през 2011 година

може да намерите в Одитиран финансов отчет на Общинска банка АД към 31.12.2011, публикуван на интернет-сайта на Банката.

ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК

(без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск),

ХИЛ.ЛВ.

РИСКОВИ ТЕГЛА	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ										
	Общо	Центр. правит. Центр. банки	Местни органи на власт	Сдружения с нестоп. цел	Межд. банки за развитие	Институции	Предприятия	Домакинства	Обезпечени с недвиж. имущество	Просрочени експозиции	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	1 010 862	441 979	50 350	624	7 502	52 803	113 677	32 555	217 409	17 051	76 912
Балансова експозиция	931 476	441 979	48 461	466	7 502	52 417	56 228	29 624	200 836	17 051	76 912
Задбалансова експозиция	79 386	-	1 889	158	-	386	57 449	2 931	16 573	-	-

ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА

(без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

ХИЛ.ЛВ.

РИСКОВИ ТЕГЛА	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ										
	Общо	Центр. правит. Центр. банки	Местни органи на власт	Сдружения с нестоп. цел	Межд. банки за развитие	Институции	Предприятия	Домакинства	Обезпечени с недвиж. имущество	Просрочени експозиции	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	1 010 862	441 979	50 350	624	7 502	52 803	113 677	32 555	217 409	17 051	76 912
0 на сто	474 138	440 761	-	-	7 502	-	-	-	-	-	25 875
20 на сто	78 351	-	40 118	-	-	38 233	-	-	-	-	-
35 на сто	26 891	-	-	-	-	-	-	-	26 891	-	-
50 на сто	13 463	1 218	10 232	-	-	1 098	-	-	-	915	-
75 на сто	32 555	-	-	-	-	-	-	32 555	-	-	-
100 на сто	385 464	-	-	624	-	13 472	113 677	-	190 518	16 136	51 037

БАЛАНСОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ПО РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ

(без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

ХИЛ.ЛВ.

РИСКОВИ ТЕГЛА	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ										
	Общо	Центр. правит. Центр. банки	Местни органи на власт	Сдружения с нестоп. цел	Межд. банки за развитие	Институции	Предприятия	Домакинства	Обезпечени с недвиж. имущество	Просрочени експозиции	Други
Балансова експозиция	931 476	441 979	48 461	466	7 502	52 417	56 228	29 624	200 836	17 051	76 912
България	870 423	441 979	48 461	466	-	15 369	56 228	29 624	184 333	17 051	76 912
Европа-страни от ЕС (без България)	58 302	-	-	-	7 502	34 297	-	-	16 503	-	-
Европа-страни извън ЕС	430	-	-	-	-	430	-	-	-	-	-
САЩ	2 173	-	-	-	-	2 173	-	-	-	-	-
Канада	90	-	-	-	-	90	-	-	-	-	-
Япония	58	-	-	-	-	58	-	-	-	-	-
Останал свят	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

ХИЛ.ЛВ.

РИСКОВИ ТЕГЛА	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ										
	Общо	Центр. правит. Центр. банки	Местни органи на власт	Сдружения с нестоп. цел	Межд. банки за развитие	Институции	Предприятия	Домакинства	Обезпечени с недв. имущество	Просрочени експозиции	Други
Задбалансова експозиция	79 386	0	1 889	158	0	386	57 449	2 931	16 573	0	0
България	79 386	-	1 889	158	-	386	57 449	2 931	16 573	-	-
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	Домакинства	Обезпечени с недв. имущество	Просрочени експозиции	Други
Балансова експозиция	931 476	441 979	48 461	466	7 502	52 417	56 228	29 624	200 836	17 051	76 912
Селско и горско стопанство	9 415	-	-	-	-	-	3 572	409	4 790	644	-
Добивна промишленост	531	-	-	-	-	-	94	-	437	-	-
Преработваща промишленост	54 985	-	-	-	-	-	9 901	-	43 916	1 168	-
Енергия, газ, вода -производство	2 042	-	-	-	-	-	1 249	-	493	300	-
Строителство	33 855	-	-	-	-	-	8 911	-	24 302	642	-
Търговия	51 583	-	-	-	-	-	14 115	-	35 612	1 856	-
Хотели и ресторанти	17 306	-	-	-	-	-	459	-	16 662	185	-
Транспорт и съобщения	31 004	-	-	-	-	-	3 613	-	27 109	282	-
Финансово посредничество	117 638	57 582	-	-	7 502	52 417	-	-	137	-	-
Бизнес услуги	34 754	-	-	-	-	-	9 044	25	17 548	8 137	-
Държавно управление	432 858	384 397	48 461	-	-	-	-	-	-	-	-
Образование	259	-	-	-	-	-	259	-	-	-	-
Здравеопазване	759	-	-	-	-	-	347	9	403	-	-
Услуги за населението	7 440	-	-	466	-	-	4 664	-	2 310	-	-
Домакинства	60 135	-	-	-	-	-	-	29 181	27 117	3 837	-
Некласифицирани	76 912	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76 912

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	Домакинства	Обезпечени с недв. имущество	Просрочени експозиции	Други
Задбалансова експозиция	79 386	0	1 889	158	0	386	57 449	2 931	16 573	0	0
Селско и горско стопанство	5 162	-	-	-	-	-	5 077	69	16	-	-
Добивна промишленост	2 879	-	-	-	-	-	2 815	-	64	-	-
Преработваща промишленост	14 148	-	-	-	-	-	8 736	-	5 412	-	-
Енергия, газ, вода -производство	5 826	-	-	-	-	-	4 318	-	1 508	-	-
Строителство	16 477	-	-	-	-	-	15 155	-	1 322	-	-
Търговия	17 067	-	-	-	-	-	9 532	-	7 535	-	-
Хотели и ресторанти	557	-	-	-	-	-	368	-	189	-	-
Транспорт и съобщения	866	-	-	-	-	-	779	-	87	-	-
Финансово посредничество	1 559	-	-	-	-	386	1 173	-	-	-	-
Бизнес услуги	4 330	-	-	-	-	-	4 154	-	176	-	-
Държавно управление	1 889	-	1 889	-	-	-	-	-	-	-	-
Образование	82	-	-	-	-	-	82	-	-	-	-
Здравеопазване	880	-	-	-	-	-	880	-	-	-	-
Услуги за населението	4 742	-	-	158	-	-	4 380	20	184	-	-
Домакинства	2 922	-	-	-	-	-	-	2 842	80	-	-
Некласифицирани	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

ХИЛ.ЛВ.

РИСКОВИ ТЕГЛА	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ										
	Общо	Центр. правит. Центр. банки	Местни органи на власт	Сдружения с нестоп. цел	Межд. банки за развитие	Институции	Предприятия	Домакинства	Обезпечени с недв. имущество	Просрочени експозиции	Други
Балансова експозиция	931 476	441 979	48 461	466	7 502	52 417	56 228	29 624	200 836	17 051	76 912
до 6 месеца	173 689	57 582	69	10	-	52 145	16 259	1 668	9 813	7 215	28 928
над 6 месеца до 1 година	43 230	7 886	59	98	6 183	-	7 871	2 075	18 754	304	-
над 1 година до 5 години	191 042	54 249	4 718	358	1 319	272	29 512	10 601	80 459	5 800	3 754
над 5 години	523 515	322 262	43 615	-	-	-	2 586	15 280	91 810	3 732	44 230

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	Сдруже ния с нестоп. цел	Межд. банки за развитие	Институ- ции	Предприя- тия	Домакин- ства	Обезпечени с недв.имущес- тво	Просро чени експози ци	Други
Задбалансова експозиция	79 386	0	1 889	158	0	386	57 449	2 931	16 573	0	0
до 6 месеца	19 124	-	-	60	-	33	17 002	1 149	880	-	-
над 6 месеца до 1 година	15 420	-	117	98	-	2	12 133	1 291	1 779	-	-
над 1 година до 5 години	39 049	-	1 002	-	-	26	25 228	491	12 302	-	-
над 5 години	5 793	-	770	-	-	325	3 086	-	1 612	-	-

Списък № 7 „Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск”

Кредитното качество на една експозиция на банката към даден контрагент се определя от кредитната оценка, присъдена от някоя от признатите от БНБ агенции за външна кредитна оценка (АВКО) Fitch, Moody's или Standard&Poor's.

**Присъдени дългосрочни оценки на централни правителства,
централни банки, институции и предприятия**

Степен на кредитно качество	Оценка по Fitch's	Оценка по Moody's	Оценка по Standard&Poor's
1	AAA до AA-	Aaa до Aa3	AAA до AA-
2	A+ до A-	A1 до A3	A+ до A-
3	BBB+ до BBB-	Baa1 до Baa3	BBB+ до BBB-
4	BB+ до BB-	Ba1 до Ba3	BB+ до BB-
5	B+ до B-	B1 до B3	B+ до B-
6	CCC+ и по-ниска	Caа1 и по-ниска	CCC+ и по-ниска

Банката изчислява стойността на всяка рискова експозиция като прилага рискови тегла според класовете, към които са отнесени съответните експозиции и кредитното им качество. Банката прилага следните съответствия:

**РИСКОВИ ТЕГЛА ПО СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО
И КОНТРАГЕНТИ**

ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО					
	1	2	3	4	5	6
Централни правителства или Централни банки	0%	20%	50%	100%	100%	150%
Институции с остатъчен падеж повече от 3 месеца	20%	50%	50%	100%	100%	150%
Институции с остатъчен падеж повече до 3 месеца	20%	20%	20%	50%	50%	150%
Предприятия	20%	50%	100%	100%	150%	150%

Банката прилага по-високото рисково тегло при наличие на кредитни оценки, присъдени от две признати АВКО, ако те изискват различни рискови тегла. При кредитни оценки, присъдени от три или повече признати АВКО с различни рискови тегла, банката прилага по-високото от двете най-ниски рискови тегла.

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

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

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

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

ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК
(след отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

ХИЛ.ЛВ.

РИСКОВИ ТЕГЛА	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ										
	Общо	Центр. правит. Центр. банки	Местни органи на власт	Сдружения с нестоп. цел	Межд. банки за развитие	Институции	Предприятия	Домакинства	Обезпечени с недв. имущество	Просрочени експозиции	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	976 167	441 979	50 090	624	7 502	41 016	93 512	30 088	217 409	17 035	76 912
Балансова експозиция	905 149	441 979	48 461	466	7 502	40 630	43 360	27 968	200 836	17 035	76 912
Задбалансова позиция	71 018	-	1 629	158	-	386	50 152	2 120	16 573	-	-

ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК
(след отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

ХИЛ.ЛВ.

РИСКОВИ ТЕГЛА	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ										
	Общо	Центр. правит. Центр. банки	Местни органи на власт	Сдружения с нестоп. цел	Межд. банки за развитие	Институции	Предприятия	Домакинства	Обезпечени с недв. имущество	Просрочени експозиции	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	976 167	441 979	50 090	624	7 502	41 016	93 512	30 088	217 409	17 035	76 912
0 на сто	474 138	440 761	-	-	7 502	-	-	-	-	-	25 875
20 на сто	77 205	-	39 858	-	-	37 347	-	-	-	-	-
35 на сто	26 891	-	-	-	-	-	-	-	26 891	-	-
50 на сто	12 799	1 218	10 232	-	-	434	-	-	-	915	-
75 на сто	30 088	-	-	-	-	-	-	30 088	-	-	-
100 на сто	355 046	-	-	624	-	3 235	93 512	-	190 518	16 120	51 037

Списък № 8 „Вътрешни модели за пазарен риск”

Не се прилагат в Банката

Списък № 9 „Експозиция към операционен риск

Банката изчислява капиталовото изискване за операционен риск чрез **подхода на базисния индикатор**. Изисквания размер на капитала за покриване на загуби от операционен риск е 22.5 на сто (15%*1.5) от средногодишния брутен доход на Банката. Средногодишният брутен доход се формира от сумата на нетния лихвен доход и нетния нелихвен доход, усреднени за последните три календарни години на базата на одитирани данни.

Списък № 10 „Капиталови инструменти в банковия портфейл”

Инвестирането на ценни книжа в Банката става в два самостоятелно обособени портфейла:

1. **банков портфейл**, който обхваща балансовите и задбалансовите позиции, които не са квалифицирани като позиции в търговски портфейл;

2. **търговски портфейл**, който обхваща позициите във финансови инструменти, които банката държи *с цел търгуване или за хеджиране* на други позиции в търговския портфейл. Банката не включва в търговския си портфейл инструменти и стоки, които не могат да бъдат хеджирани, както и тези с които Банката има ограничени възможности да търгува от договорни условия.

Банката разпределя закупените ценни книжа по портфейли като се съобразява с определени критерии.

Критерии за определяне на експозициите на Банката в банков портфейл:

В този портфейл Банката включва ценни книжа, които:

- е закупила преимуществено с цел реализиране на значителен доход за дългосрочен период от време;
- смята да притежава за период по-дълъг от 2 години;
- не отговарят на критериите за включване в търговски портфейл.

В банков портфейл Банката включва тези търговски ценни книжа, които са регистрирани за търговия на организирани пазари, но сключените с тях сделки са спорадични и / или с незначителни обеми.

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

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

Оценка по справедлива стойност

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

Справедлива стойност е сумата, за която един актив може да бъде разменен или един пасив уреден между информирани и желаещи страни в пряка сделка помежду им. При оценка по справедлива стойност методът на оценка трябва да съдържа всички фактори,

които участниците на пазара биха взели предвид при определяне на цената, както и да е в съответствие с общоприетите икономически методи на оценка на финансови инструменти.

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

Списък № 11 „Лихвен риск в банковия портфейл”

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

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

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

Списък № 12 „Секюритизация”

Не се прилага в Банката

Списък № 13 „Вътрешнорейтингов 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.

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 работна заплата на Банката се определят при спазване на изискванията, регламентирани с разпоредбите на „Вътрешни правила за работна заплата“ в Общинска банка АД и се начисляват към разходите за съответния период на годината.

Управителният съвет на Банката определя размера на средствата за работна заплата, съобразно с разпоредбите на нормативната уредба и го коригира при влошаване на финансовото състояние на Банката.

Утвърдена „Политиката 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 (НС) по предложение на Управителния съвет (УС) 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 (УС) 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:

Месечното възнаграждение, под формата на основна работна заплата се изплаща на служителите за изпълнението на определени трудови задължения, задачи и 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 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 служителите 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;

Във връзка с Наредба 4 на БНБ и на основание утвърдена в банката „Политиката за определяне на реда и начина за формиране на възнагражденията на определена категория служители съобразно изискванията на Наредба 4 на БНБ“ 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.

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:

Преразглеждане нивата на заплащане съобразно бюджетните разчети и наличие на съответния финансов ресурс, се извършва веднъж в годината, след оценка на извършената работа и изпълнението на годишните показатели на всяко структурно звено, съгласно решение на УС.

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

Предложенията за повишения на заплатите на всички служители в банката са индивидуални, обосновават се от ресорния изпълнителен директор и се утвърждават от УС.

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

Съгласно утвърдената в банката „Политиката за определяне на реда и начина за формиране на възнагражденията на определена категория служители съобразно изискванията на Наредба 4 на БНБ“ се сформира подходяща и балансирана структура на възнагражденията с 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:

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

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

- а/ промяна системата на управление на банката, преобразуване, прекратяване или ликвидация на банката;
- б/ фактическа невъзможност на изпълнителния директор, да упражнява функциите си по договора за управление, продължила повече от 6 /шест/ месеца.
- в/ 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 за определяне на реда и начина за формиране на възнагражденията на определена категория служители съобразно изискванията на Наредба 4 на БНБ“, критериите, на базата на които се определя правото за придобиване на променливи възнаграждения, са обвързането 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 гореспоменатите методи, свързани с право за придобиване на акции и опции.

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 за определяне на реда и начина за формиране на възнагражденията на определена категория служители съобразно изискванията на Наредба 4 на БНБ“, но не се прилагат от Общинска банка АД.

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	2 809
Търговия и продажби	2 186
Банкиране на дребно	2 490
Търговско банкиране	1 154
Плащане и сетълмент	1 549
Други	1 852
ОБЩО	12 040

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* - при брой получатели 87 броя на стойност 3 316 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, и брой на получателите на такива плащания – при прекратяване на договори са извършени плащания при брой получатели 5 броя на стойност 325 хил.лв.;

е) размер на плащанията при прекратяване на договори, определени за отчетната година, брой на получателите и най-високият индивидуален размер – при прекратяване на договори са определени през отчетната година плащания при брой получатели 5 броя в размер на 442 хил.лв., като най-високият индивидуален размер е 117 хил.лева.