

Основна информация за публично оповестяване на Общинска банка АД, съгласно изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година към 31.12.2014 година
(на база одитиран Годишен индивидуален финансов отчет)

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 31.12.2014 година 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. 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 31.12.2014 година Общинска банка АД притежава 75% дялово участие в дъщерното си дружество „Сий Пропърти” АД, в размер на 1 317 хил.лева.

В отчета на Общинска банка АД за капиталовата адекватност, съгласно **Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година (Регламент (ЕС) № 575/2013)**, инвестициите на Банката в нейните дъщерни дружества, като тези в нефинансовото дружество „Сий Пропърти” АД се приспадат от собствения капитал.

Инвестициите на Банката в дяловете на договорните фондове се третираат като експозиции в базисните инструменти по реда на чл. 132, т.4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Цели и политика за управление на риска

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 съобразена с ограничителните нормативни изисквания и със Стратегическия план за развитие на Банката.

Банката следва умерено-консервативна политика и приемливи нива на поеманите рискове, с краткосрочен акцент върху високата ликвидност. Водещата цел е постигане на стабилна печалба чрез поддържане на оптимална структура на баланса и запазване на конкурентна пазарна позиция в страната. Управлението на рисковете и превенцията, залягат като основен професионален модел на работа във всички структурни звена в Банката.

През 2014 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. Дирекцията е независимо структурно звено, в състава на което се включват отдел “Управление на кредитния риск”, отдел “Управление на пазарния риск”, отдел “Управление на операционния риск” и сектор “Риск отчетност”, които са ангажирани в дейностите по наблюдение, анализ, контрол и управление на риска. Звеното по управление на риска се управлява от директор на дирекция „Управление на риска” и е пряко подчинено на член на УС и ресорен Изпълнителен директор.

Идентифицирането, измерването, наблюдението и докладването на риска се извършва ежедневно или периодично, в съответствие с правилата и указанията (процедурите) за управление на отделните рискове. Рисковите експозиции на Банката се разглеждат регулярно включително и в заседания на Комитета по управление на активите и пасивите, които се провеждат всяка седмица. Доклад за управление на риска се внася в Управителния съвет на Банката най-малко веднъж на тримесечие и при необходимост по преценка на изпълнителните директори.

Дейността по риска се отчита пред съответни вътрешнобанкови органи в т.ч. КУАП (Комитет по управление на активите и пасивите (вкл. рискове), КК (Кредитен комитет), КОРС (Комисия за оценка на рискови събития), КС (Кредитен съвет), УС (Управителен съвет), 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).

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

Кредитен риск

Управлението на кредитния риск в Банката се осъществява при спазване на умерено-консервативна политика; вътрешни правила за кредитиране; 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 управление и минимизиране на кредитния риск в Банката се използват следните основни техники: диверсификация, прилагане на система от лимити (в т.ч. отраслови лимити, лимити за географска концентрация и лимити за цесии), текущо наблюдение и управление на кредитния портфейл, изискване за обезпеченост на експозициите, периодично изготвяне, анализиране и докладване на резултати от провеждани стрес-тестове на кредитния портфейл на Банката и др.

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

Пазарен риск

Управлението на пазарния риск се осъществява в съответствие с вътрешнобанковите нормативни документи - *Правила за управление на риска, 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 пазарни типове риск, породени от позициите ѝ в дългови и капиталови инструменти Банката използва модел Value at Risk (VaR) по метода на Monte Carlo симулация. VaR е очакваната загуба в стойността на даден портфейл спрямо базов доверителен интервал и зададен времеви хоризонт. VaR оценката се базира на статистически данни, изведени от исторически данни на актива, като се допуска, че основни пазарни елементи, като лихвени проценти, валутни курсове и цените на ценните книжа варират на случаен принцип, докато дневната флукутация може да се изрази чрез стандартно разпределение. Банката прилага Value at Risk (VaR) при доверителен интервал от 99% /1 ден и 10 дни период на държане.

В допълнение на оценката от VaR анализа, за риска от промяна в стойността на портфейлите от ценни книжа с фиксиран доход, в Банката се разработват и сценарии на паралелно повишение на лихвените криви, с цел по-добра и навременна информираност за този тип пазарен риск.

Дейността по контрола/управлението на пазарния риск се отчита пред съответни вътрешнобанкови органи в т.ч. 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, групи дейности, бизнес линии, 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.

Брой на директорските постове, заемани от членовете на ръководния орган

Управлението на Общинска банка се реализира чрез двустепенна система, включваща Надзорен съвет (съставен от 3 членове), Управителен съвет (съставен от 5 членове, като 2-ма от тях са и Изпълнителни директори, които на практика привеждат решенията на ръководния орган за изпълнение в системата на Банката).

Политика за подбор на членовете на ръководния орган

Всички членове на ръководния орган се избират, съгласуват и одобряват съгласно *Закона за кредитните институции* и *Наредба № 20 на БНБ от 28 април 2009 г. за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции*. В цитираните по-горе документи се определят условията и редът за издаване на одобрение по чл. 11, ал. 3 от Закона за кредитните институции, както и необходимата информация и документи за издаване на одобрение. Допълнително се дефинират критериите за установяване наличието на професионален опит, необходим за управление на дейността на банка, както и други изисквания към членовете на управителни съвети. Всички лица трябва изрично да отговарят на условията записани в нормативните актове на БНБ.

Лицата, за които се иска издаване на одобрение, за да бъдат избрани в Надзорния съвет на банката, трябва да отговарят на изискванията по чл. 11, ал. 1, т. 3–8 от Закона за кредитните институции. Те трябва да притежават надеждност и пригодност, необходими за заемане на длъжността, включително квалификация и познания за ефективно изпълнение на задължения при участие в структури, които банката е формирала във връзка с изискванията на чл. 73, чл. 73б и чл. 73в от Закона за кредитните институции. По отношение на лицата се прилагат и съответните изисквания от насоките на Европейския банков орган (ЕБО) за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции. Когато член на надзорния съвет е юридическо лице, изискванията се отнасят за физическите лица, които го представляват в този орган.

За да бъдат избрани в управителния съвет на банка, лицата трябва да отговарят на изискванията по чл. 11, ал. 1, т. 1 и т. 3–9 от Закона за кредитните институции, както и на едно от следните условия:

1. да са заемали не по-малко от 5 години длъжност с ръководни функции в предприятия от банковия или финансовия сектор или в институции, сравними с банка, а ако имат висше икономическо или юридическо образование – не по-малко от 3 години;
2. да са заемали не по-малко от 10 години длъжност с ръководни функции във финансовото управление на предприятия от нефинансовия сектор, чиито активи са съпоставими със стойността на активите на Банката, а ако имат висше икономическо или юридическо образование – не по-малко от 5 години;
3. да са заемали не по-малко от 10 години длъжност с ръководни функции във финансовото управление на държавни институции, а ако имат висше икономическо или юридическо образование – не по-малко от 5 години;

4. да са хабилитирани лица (преподаватели, научни работници) в областта на икономиката или правото.

Условия за издаване на одобрение за лице по чл. 10, ал.1 от Закона за кредитните институции:

Лицата трябва да отговарят на изискванията по чл. 11, ал. 1, т. 1 и т. 3–9 от Закона за кредитните институции, както и на следните условия:

1. за лицата с висше юридическо или икономическо образование: да са работили най-малко 5 години на длъжност с ръководни функции в предприятие от банковия сектор или в сравнимо с банка дружество или институция;
2. за лицата без висше юридическо или икономическо образование: да имат не по-малко от 10 години професионален опит в предприятия от банковия сектор или в сравнимо с банка дружество или институция, от които най-малко 5 години на длъжност с ръководни функции.

Политика за осигуряване на разнообразие при подбора на членовете на ръководния орган

При подбора на членовете на ръководния орган се следва подход на диверсификация на знанията и уменията, както и определяне на ресорни области и дейности за управление. Изрично при избор на член на ръководения орган се взимат предвид и всички изисквания на регулаторната рамка към този тип служители, както и допълнителните условия посочени в Наредба 20 на БНБ.

Комитет по риска

В процес на създаване.

Собствен капитал

СТРУКТУРА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ към 31.12.2014 г.

Шифър	Наименование	(х.лв.)	%
1	СОБСТВЕН КАПИТАЛ	76 794	100.00
1.1	КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	67 510	87.91
1.1.1	БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	67 510	87.91
1.1.1.1.1	Регистриран и внесен капитал	43 498	56.64
1.1.1.3	(-) Намаления: нереализирана загуба от финансови инструменти на разположение за продажба	-160	-0.21
1.1.1.4	Други резерви	26 196	34.11
1.1.1.11	(-) Намаления: нематериални активи	-698	-0.91
1.1.1.17	(-) Намаления: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор , за които може като алтернатива да се прилага рисково тегло 1250%	-1 317	-1.71
1.1.1.23	(-) Намаления: подлежащи на приспадане отсрочени данъчни активи	-9	-0.01
1.2	КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	9 284	12.09
1.2.1.1	Подчинен срочен дълг	9 193	11.97
1.2.13	Други преходни корекции на капитала от втори ред	91	0.12

Към допълнителния капитал на Банката е включен подчинен срочен дълг в размер на 19,362 хил. лв. (9,899,600 евро) при условията и ограниченията, предвидени в Регламент (ЕС) №575/2013. Съгласно договор сключен с Deutsche Bank AG на 14 май 2007, Банката емитира необезпечени подчинени облигации с общ номинал от 10,000,000 евро, всяка с номинална стойност 50,000 евро. Deutsche Bank AG закупува общата номинална стойност на облигациите на цена от 98.996% от номиналната им стойност. От месец май 2012, поради настъпване на 5 години до падежа (16.05.2017 година) на облигациите посочени по-горе, сумата, привлечена като подчинен срочен дълг се включва в капитала от втори ред с намаление, съгласно изискванията за амортизация на инструментите на капитала от втори ред посочени в чл.64 от Регламент (ЕС) №575/2013. Към 31.12.2014 година нейният размер е 9,193 хил.лв.

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 Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година за извършване на редовен вътрешен анализ на размера, вида и разпределението на необходимия вътрешен капитал, който Банката счита за достатъчен за покриване на всички рискове, на които тя е или може да бъде изложена като използва надеждни и ефективни цялостни стратегии и процеси.

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.

Капиталовите изисквания по класове експозиции са изчислени в размер на 8% от рисково претеглените експозиции.

Наименование	ХИЛ.ЛВ.	%
ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ КЪМ 31.12.2014, В Т.Ч.:	34 106	100.00
ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ	27 675	81.15
Стандартизиран подход (SA)	27 675	81.15
<i>Класове експозиции по стандартизирания подход с изключение на секюритизиращи позиции</i>	27 675	81.15
Централно правителство или централни банки	71	0.21
Регионални правителства или местни органи на власт	1 115	3.27
Субекти от публичния сектор	0	0.00
Многостранни банки за развитие	0	0.00
Международни организации	0	0.00
Институции	1 850	5.42
Предприятия	4 449	13.04
На дребно	2 934	8.60
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	9 921	29.09
Експозиции в неизпълнение	2 697	7.91
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	0	0.00
Покрити облигации	0	0.00
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0.00
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	0	0.00
Капиталови инструменти	70	0.21
Други позиции	4 568	13.40
ЗА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА	0	0.00
ЗА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	120	0.35
за експозициите към позиционен, валутен и стоков риск при стандартизирани подходи	120	0.35
<i>Търгуеми дългови инструменти</i>	93	0.27
<i>Капиталови инструменти</i>	27	0.08
<i>Валута</i>	0	0.00
<i>Стоки</i>	0	0.00
за експозициите към позиционен, валутен и стоков риск при подхода на вътрешните модели	0	0.00
ЗА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	6 311	18.50
Подход на базисния индикатор за операционен риск	6 311	18.50
СЪОТНОШЕНИЯ НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА:		
<i>Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред</i>	15.84%	x
<i>Излишък(+)/Недостиг(-) на базов собствен капитал от първи ред</i>	48 325	x
<i>Съотношение на капитала от първи ред</i>	15.84%	x
<i>Излишък(+)/Недостиг(-) на капитала от първи ред</i>	41 930	x
<i>Съотношение на обща капиталова адекватност</i>	18.01%	x
<i>Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал</i>	42 688	x

Най-голям размер са капиталовите отчисления за кредитен риск – 27 675 хил.лева (81.15% от общия размер), за операционен отчисленията са 6 311 хил.лева (18.50%) и за пазарен риск - 120 хил.лева (0.35%).

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.

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).

Капиталови буфери

Към 31.12.2014 година, съгласно *Наредба № 8 от 24 април 2014 г. на БНБ за капиталовите буфери на банките*, Общинска банка АД поддържа следните капиталови буфери:

- предпазен капиталов буфер от базов собствен капитал от първи ред (Common Equity Tier 1 - CET 1) - в размер на 10,658 хил.лева, равняващ се на 2.5% от сумата на общата рисково претеглена експозиция;
- капиталов буфер за системен риск в размер на 3% от общата рисково претеглена експозиция в Република България.

Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване

Подробна информация относно:

Корекции за кредитен риск - просрочия по кредити и вземания и обезценки за загуби и несъбираемост; политика за обезценка; качество на кредитния портфейл; вид обезпечение; класификационни групи и обезценка за загуби и несъбираемост и други, *може да намерите в одитирания Годишен индивидуален финансов отчет на Общинска банка АД към 31.12.2014, публикуван на интернет-сайта на Банката.*

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	Субекти от публичния сектор	Институции	Предприятия	Експозиции на дребно	в т. ч. МСП	Обезпечени с недв. имущество	Просрочени експозиции	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	1 307 702	747 915	47 388	200	82 610	81 391	72 974	41 097	162 697	24 660	87 867
Балансова експозиция	1 242 220	747 915	43 267	-	82 125	48 586	54 025	25 621	153 775	24 660	87 867
Задбалансова експозиция	65 482	-	4 121	200	485	32 805	18 949	15 476	8 922	-	-

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	Субекти от публичния сектор	Институции	Предприятия	Експозиции на дребно	в т. ч. МСП	Обезпечени с недв. имущество	Просрочени експозиции	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	1 307 702	747 915	47 388	200	82 610	81 391	72 974	41 097	162 697	24 660	87 867
0 на сто	777 640	747 028	-	-	-	-	-	-	-	-	30 612
20 на сто	111 001	-	40 783	-	70 218	-	-	-	-	-	-
35 на сто	22 148	-	-	-	-	-	-	-	22 148	-	-
50 на сто	24 562	-	-	-	-	-	-	-	24 562	-	-
75 на сто	72 974	-	-	-	-	-	72 974	41 097	-	-	-
100 на сто	274 494	887	6 605	200	10 872	81 391	-	-	115 987	1 647	56 905
150 на сто	24 533	-	-	-	1 520	-	-	-	-	23 013	-
250 на сто	350	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350

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	Субекти от публичния сектор	Институции	Предприятия	Експозиции на дребно	в т. ч. МСП	Обезпечени с недв. имущество	Просрочени експозиции	Други
Балансова експозиция	1 242 220	747 915	43 267	0	82 125	48 586	54 025	25 621	153 775	24 660	87 867
България	1 189 855	747 915	43 267	-	43 809	48 586	54 025	25 621	140 305	24 660	87 288
Европа-страни от ЕС (без България)	31 682	-	-	-	31 103	-	-	-	0	-	579
Европа-страни извън ЕС	299	-	-	-	299	-	-	-	-	-	-
САЩ	6 856	-	-	-	6 856	-	-	-	-	-	-
Канада	43	-	-	-	43	-	-	-	-	-	-
Япония	15	-	-	-	15	-	-	-	-	-	-
Останал свят	13 470	-	-	-	-	-	-	-	13 470	-	-

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	Субекти от публичния сектор	Институции	Предприятия	Експозиции на дребно	в т. ч. МСП	Обезпечени с недв. имущество	Просрочени експозиции	Други
Задбалансова експозиция	65 482	0	4 121	200	485	32 805	18 949	15 476	8 922	0	0
България	65 482	-	4 121	200	485	32 805	18 949	15 476	8 922	-	-
Европа-страни от ЕС (без България)	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Европа-страни извън ЕС	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
САЩ	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Канада	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Япония	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	Субекти от публичния сектор	Институции	Предприятия	Експозиции на дребно	в т. ч. МСП	Обезпечени с недв. имущество	Просрочени експозиции	Други
Балансова експозиция	1 242 220	747 915	43 267	0	82 125	48 586	54 025	25 621	153 775	24 660	87 867
Селско и горско стопанство	12 474	-	-	-	-	1 100	1 448	1 158	1 710	8 216	-
Добивна промишленост	70	-	-	-	-	-	70	70	-	-	-
Преработваща промишленост	41 516	-	-	-	-	4 410	4 324	4 324	28 228	4 554	-
Енергия, газ, вода -производство	6 580	-	-	-	-	6 341	-	-	239	-	-
Строителство	32 720	-	-	-	-	17 729	4 703	4 703	8 226	2 062	-
Търговия	27 797	-	-	-	-	3 128	9 717	9 717	9 751	5 201	-
Хотели и ресторанти	24 518	-	-	-	-	10 444	843	843	12 452	779	-
Транспорт и съобщения	32 847	-	-	-	-	1 914	969	969	29 759	205	-
Финансово посредничество	329 946	247 709	-	-	82 125	-	-	-	112	-	-
Бизнес услуги	31 057	-	-	-	-	1 154	2 635	2 617	26 799	469	-
Държавно управление	553 233	500 206	43 267	-	-	-	-	-	9 760	-	-
Образование	93	-	-	-	-	-	93	93	-	-	-
Здравеопазване	1 206	-	-	-	-	-	1 091	1 091	16	99	-
Услуги за населението	2 406	-	-	-	-	2 366	36	36	4	-	-
Домакинства	57 890	-	-	-	-	-	28 096	-	26 719	3 075	-
Некласифицирани	87 867	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87 867

ОБЩИНСКА БАНКА АД

12

ОПОВЕСТЯВАНЕ съгласно изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година

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	Субекти от публичния сектор	Институции	Предприятия	Експозиции на дребно	в т. ч. МСП	Обезпечени с недв. имущество	Просрочени експозиции	Други
Задбалансова експозиция	65 482	0	4 121	200	485	32 805	18 949	15 476	8 922	0	0
Селско и горско стопанство	48	-	-	-	-	1	47	-	-	-	-
Добивна промишленост	18	-	-	-	-	-	18	18	-	-	-
Преработваща промишленост	18 765	-	-	-	-	9 775	2 445	2 445	6 545	-	-
Енергия, газ, вода -производство	2 334	-	-	-	-	60	2 274	2 274	-	-	-
Строителство	16 738	-	-	-	-	11 298	4 314	4 315	1 126	-	-
Търговия	4 544	-	-	-	-	1 847	1 949	1 949	748	-	-
Хотели и ресторанти	437	-	-	-	-	-	437	437	-	-	-
Транспорт и съобщения	1 353	-	-	-	-	1 231	102	102	20	-	-
Финансово посредничество	3 219	-	-	-	485	1 173	1 173	1 173	388	-	-
Бизнес услуги	5 738	-	-	-	-	5 151	587	582	-	-	-
Държавно управление	4 121	-	4 121	-	-	-	-	-	-	-	-
Образование	158	-	-	-	-	-	158	158	-	-	-
Здравеопазване	114	-	-	-	-	5	109	109	-	-	-
Услуги за населението	4 468	-	-	200	-	2 264	1 934	1 914	70	-	-
Домакинства	3 427	-	-	-	-	-	3 402	-	25	-	-
Некласифицирани	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	Субекти от публичния сектор	Институции	Предприятия	Експозиции на дребно	в т. ч. МСП	Обезпечени с недв. имущество	Просрочени експозиции	Други
Балансова експозиция	1 242 220	747 915	43 267	0	82 125	48 586	54 025	25 621	153 775	24 660	87 867
до 6 месеца	423 134	262 641	625	-	72 315	25 302	6 568	5 120	11 975	8 916	34 792
над 6 месеца до 1 година	177 838	135 661	1 029	-	-	6 213	5 115	3 253	28 737	1 083	-
над 1 година до 5 години	264 545	158 201	14 908	-	9 810	5 416	30 436	15 876	34 967	7 037	3 770
над 5 години	376 703	191 412	26 705	-	-	11 655	11 906	1 372	78 096	7 624	49 305

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	Субекти от публичния сектор	Институции	Предприятия	Експозиции на дребно	в т. ч. МСП	Обезпечени с недв. имущество	Просрочени експозиции	Други
Задбалансова експозиция	65 482	0	4 121	200	485	32 805	18 949	15 476	8 922	0	0
до 6 месеца	23 576	-	2 683	200	109	7 137	7 432	6 206	6 015	-	-
над 6 месеца до 1 година	23 817	-	59	-	1	14 775	7 243	5 391	1 739	-	-
над 1 година до 5 години	13 473	-	130	-	60	9 515	2 618	2 507	1 150	-	-
над 5 години	4 616	-	1 249	-	315	1 378	1 656	1 372	18	-	-

Свободни от тежести активи

Към 31 декември 2014 година обременените с тежести активи са български държавни ценни книжа на стойност 498,215 хил.лева, които са отдадени в залог в БНБ като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки в размер на 399,664 хил.лева.

Свободните от тежести активи на Банката към края на отчетната 2014 година са в размер на 748,361 хил.лева.

Използване на 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 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, а при останалите случаи се прилага рисково тегло според рейтинга на държавата. Когато държавата няма рейтинг, рисковото тегло на кредитната институция е 100%.

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	Субекти от публичния сектор	Институции	Предприятия	Експозиции на дребно	в т. ч. МСП	Обезпечени с недв. имущество	Просрочени експозиции	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	1 252 994	747 915	47 188	0	62 551	62 281	62 908	33 006	159 256	23 028	87 867
Балансова експозиция	1 200 341	747 915	43 267	-	62 123	37 386	48 421	21 549	150 334	23 028	87 867
Задбалансова позиция	52 653	-	3 921	-	428	24 895	14 487	11 457	8 922	-	-

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	Субекти от публичния сектор	Институции	Предприятия	Експозиции на дребно	в т. ч. МСП	Обезпечени с недв. имущество	Просрочени експозиции	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	1 252 994	747 915	47 188	0	62 551	62 281	62 908	33 006	159 256	23 028	87 867
0 на сто	777 640	747 028	-	-	-	-	-	-	-	-	30 612
20 на сто	90 799	-	40 583	-	50 216	-	-	-	-	-	-
35 на сто	22 050	-	-	-	-	-	-	-	22 050	-	-
50 на сто	24 113	-	-	-	-	-	-	-	24 113	-	-
75 на сто	62 908	-	-	-	-	-	62 908	33 006	-	-	-
100 на сто	252 233	887	6 605	-	10 815	62 281	-	-	113 093	1 647	56 905
150 на сто	22 901	-	-	-	1 520	-	-	-	-	21 381	-
250 на сто	350	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350

Експозиция към пазарен риск

Банката използва стандартизирани подходи за оценка на пазарния риск и заделя капиталови отчисления за експозициите към позиционен риск в търгуеми дългови инструменти, позиционен риск в капиталови инструменти и за валутен риск.

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 **15 на сто** 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.

Капиталови инструменти в банков 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 и стоки, които Банката държи *с цел търгуване или хеджиране* на други позиции в търговския портфейл.

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

Критериите за определяне на експозициите на Банката по видове и класификация на финансовите активи може да намерите в одитирания Годишен индивидуален финансов отчет на Общинска банка АД към 31.12.2014, публикуван на интернет-сайта на Банката.

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.

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 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.

Секюритизация

Не се прилага в Банката.

Политика за възнагражденията

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 във *„Вътрешни правила за работна заплата“*. 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.

Политиката и нейното прилагане са обект на редовен (най-малко годишен) и независим преглед от дирекция „Вътрешнобанков одит”, като се обръща специално внимание върху избягване създаването на стимули за прекомерно поемане на риск, конфликт на интереси или друго поведение, водещо до неблагоприятни последици. Докладът за извършения преглед се предоставя на Надзорния и Управителния съвет, като при установени при прегледа съществени слабости/отклонения, дирекция „Вътрешнобанков одит”, отправя препоръки към Управителния съвет и Надзорния съвет, за необходимост от промени.

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

Информация относно връзката между заплащането и постигнатите резултати

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.

В Банката е приета „Политика за определяне на реда и начина за формиране на възнагражденията на определена категория служители съобразно изискванията на Наредба 4 на БНБ“, която е разработена с цел установяване на ясни и обективни принципи, при формиране на възнагражденията, в Общинска банка АД и е в съответствие с Наредба № 4 на БНБ, за изискванията към възнагражденията в банките.

Целта е да се създаде рамка на възнагражденията на определена категория служители в Банката, която да позволява привличането, задържането и мотивирането на служители, които да работят за постигане целите на организацията, с оглед ограничаване поемане на прекомерни рискове и разумно управление на дейността.

Най-важни структурни характеристики на системата за възнагражденията, включително информация относно използваните критерии за измерване на постигнатите резултати и отчитането на риска, политиката на разсрочване на плащанията и критериите за предоставяне на възнагражденията

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.

„Политиката за определяне на реда и начина за формиране на възнагражденията на определена категория служители съобразно изискванията на Наредба 4 на БНБ“, като основен инструмент при формиране на възнаграждението определя принципите, които се прилагат при формиране на възнагражденията, на посочените по-долу категории служители:

1. висш ръководен персонал
2. служители, поемащи рискове
3. служителите, изпълняващи контролни функции

4. служители, чиито възнаграждения са съразмерни с възнагражденията на служители по горните категории и чиито дейности оказват съществено влияние върху рисковия профил на Банката.

Съотношения между фиксирано и променливо възнаграждение, определени в съответствие с Директива 2013/36/ЕС

Структурата на възнагражденията се формира от няколко компонента, които се комбинират, с цел да се осигури подходяща и балансирана структура на възнаграждението на служителите, в съответствие с бизнес целите на организацията, бюджетът за съответната година, представянето на служителите, както и отнасянето им към съответната категория.

В Банката могат да се използват, следните компоненти на възнагражденията:

- основно (постоянно) възнаграждение – то се определя на база одобрени от Надзорния съвет рамка на възнагражденията за отделните категории персонал и критерии, в зависимост от съответния професионален опит и функционални отговорности за длъжността по длъжностна характеристика или договор за управление;
- възнаграждение, базирано на постигнати резултати (променливо възнаграждение) – то мотивира и възнаграждава доброто представяне на служителите, които укрепват дългосрочните отношения с клиентите, генерират доход и добавят стойност към акционерния капитал.

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.

Възнагражденията на ръководните лица в областта на вътрешния одит, управлението на риска, спазването на правилата и управлението на човешките ресурси, се наблюдават пряко от Надзорния съвет, който контролира спазването на изискването, техните възнаграждения да са съобразно степента на постигане на целите, свързани с тези функции, независимо от резултатите на контролираните структурни звена.

Целта на основното възнаграждение е да възнагради служителите за техния труд, умения и компетенции, необходими за постигане на очакваните резултати, както и техният индивидуален принос към развитието на Банката.

Основните принципи, за определяне и преразглеждане на основното месечно възнаграждение в Банката, са регламентирани във “Вътрешни правила за определяне на работната заплата” в Общинска банка АД.

Конкретните решения, относно съотношението между постоянно и променливо възнаграждение, както и продължителността на периода на разсрочване за съответните категории служители, се взимат всяка година от НС по предложение на УС, като неразделна част от решението за изплащане или не, на променливи възнаграждения.

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.

Основни параметри и логика на схемите за променливо възнаграждение и други материални стимули

Променливото възнаграждение се предлага на служителите на Банката на трудови договори или на договори за управление като се обвързва с резултатите от дейността чрез комбинация от оценките за работата на служителите на съответното структурно звено и на Банката като цяло.

С цел правилно прилагане на съществуващите нормативни регулации, избягване поемането на несъобразен риск и прозрачност при определяне на индивидуалните задачи за служителите, се формира “Бонусен пул”. Бонусният пул представлява предварително определен /в началото на всяка календарна година/ лимит от средства, в процент от утвърдените общи средства за работна заплата, който да бъде използван за стимулиране на резултатите и коректното изпълнение на приключили проекти.

Обобщена количествена информация относно възнагражденията, разграничена по видове дейност

Обобщена количествена информация, относно общо възнагражденията в Банката през 2014 година, включваща разбивка по видове дейности е посочена в следната таблица:

вид дейност	размер на възнаграждението в хил. лева
Корпоративни финанси	2 969
Търговия и продажби	2 804
Банкиране на дребно	2 392
Търговско банкиране	1 567
Плащане и сетълмент	1 072
Други	2 062
ОБЩО	12 866

Обобщена количествена информация относно възнагражденията, разграничена поотделно за висшето ръководство и за служителите, чиито дейности оказват съществено въздействие върху рисковия профил на институцията

Съгласно ”Политиката за определяне на реда и начина за формиране на възнагражденията на определена категория служители съобразно изискванията на Наредба 4 на БНБ“, разпределението е следното:

- **Категория 1: висш ръководен персонал** – за целите на настоящата политика, това са изпълнителните директори и прокуристите. на Банката.
- **Категория 2: служители, поемащи рискове** – това са служители, които по длъжностна характеристика или други разпоредби, имат право да сключват договори от името и за сметка на Банката, които могат да доведат до преки финансови загуби, както и служители, членове на колективните органи на Банката, в правомощията на които се включва вземане на решения, свързани с управление на активи, определяне рисковия профил на Банката или определяне на лимити за поемане на рискове.
- **Категория 3: служителите, изпълняващи контролни функции** – това са служителите, които съгласно длъжностна характеристика или допълнителна заповед, упражняват контрол

върху дейността на служителите поемащи риск, както и чиято основна задача е управлението на риска, вътрешния одит, спазването на правилата, както и управлението на човешките ресурси.

- **Категория 4:** служители, чиито възнаграждения са съразмерни с възнагражденията на служители по горните и чиито дейности оказват съществено влияние върху рисковия профил на Банката.

Информация за възнагражденията по категории служители е налична в Банката на място при поискване от компетентен орган.

В Банката не са изплащани променливи възнаграждения през 2014 година.

Няма разсрочени възнаграждения.

В Банката няма политика за изплащане на допълнителни поощрения при наемане на работа.

Информация за обещанията при освобождаване от работа на служители през финансовата 2014 година е налична в Банката на място при поискване от компетентен орган

Ливъридж

Банката изчислява отношението на ливъридж като разделя размера на капитала от първи ред на сбора от стойностите на експозициите по всички активи и задбалансови позиции, които не са приспаднати при определянето стойността на капитала от първи ред, в проценти, изпълнявайки изискванията на чл. 429 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Коефициентът на ливъридж се изчислява като средноаритметична стойност на месечните стойности на отношението на ливъридж за едно тримесечие. Банката изчислява:

- *коефициент на ливъридж – при използване на напълно въведено определение на капитал от първи ред*, който към 31.12.2014 година е на стойност 5.47%, както и
- *коефициент на ливъридж – при използване на преходно определение на капитал от първи ред* – в размер на 5.43% към същия отчетен период.

Общинска банка АД управлява риска от прекомерен ливъридж като прилага предпазни мерки за възможното му нарастване породено от намаление на собствения капитал на институцията в резултат на очаквани или понесени загуби и следи непрекъснато за предотвратяване на несъответствия между активите и задълженията.

Използване на 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;
3. *гаранции от първокласни банки*;
4. *застрахователни покрития от "Българска агенция за експортно застраховане" ЕАД - БАЕЗ*.

Общинска банка прилага по-ниско рисково тегло за експозиции, обезпечени с ипотека, както следва:

- 70% рисково тегло за експозиции или за част от тях, напълно и изцяло обезпечени с първа по ред ипотека върху жилищен имот, напълно застрахован и оценен по справедлива стойност.
- 50% рисково тегло за експозиции или за част от тях, напълно и изцяло обезпечени с първа по ред ипотека върху търговски недвижим имот.

Усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск

Не се прилагат в Банката.

Вътрешни модели за пазарен риск

Не се прилагат в Банката.