

**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 31.12.2016 година  
(на база одитиран Годишен индивидуален финансов отчет)**

**Общинска Банка АД** (Банката) е акционерно дружество, регистрирано в Република България през април 1996 с адрес на управление ул. „Врабча” № 6, София 1000, България. Банката има пълен лиценз от Българска народна банка (БНБ) за извършване на всички видове банкови сделки в страната и чужбина: привличане на влогове в национална и чуждестранни валути, предоставяне на кредити, сделки с чуждестранни платежни средства и с благородни метали, сделки с ценни книжа и сделки по чл. 54, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, и други.

## **УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА**

### ***Цели и политика за управление на риска***

Банката следва умерено-консервативна политика и приемливи нива на поеманите рискове, с акцент върху висока ликвидност. Надзорният и Управителният съвет на Банката обсъждат и приемат политика по отношение на риска, съобразно намеренията за инвестиране в дейности, генериращи стабилен растеж и доход, както и съобразена с наличието на достатъчен капитал за покриване на банковите рискове.

Водещата цел е постигане на стабилна печалба чрез поддържане на оптимална структура на баланса и запазване на конкурентна пазарна позиция. Управлението на рисковете е основен професионален модел на работа във всички структурни звена в Банката.

В връзка с изискванията на Наредба №7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете, в Банката е разработена и се прилага „Политика за управление на риска в Общинска банка АД“. Политиката урежда основните положения, целите и принципите при управление на риска, основната рамка на дейността по управление на рисковете, обременени активи и разпределението на основните ангажименти по управление на риска.

Стратегията за управление на риска и степента (нивото) на поемане на риск представляват неразделна част от “Бюджет и стратегията за развитие” на Банката, подлежащи на приемане от Управителния съвет и одобрение от Надзорния съвет.

Съгласно изискванията на регулаторната рамка, в Банката се изготвят и Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК), Вътрешен анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ), План за възстановяване и План за реакция на банката при непредвидени обстоятелства и за непрекъсваемост на дейността, подлежащи на одобрение от Ръководството.

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.

Дейността по контрола върху 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” и сектор “Мониторинг” към него, отдел “Управление на пазарния риск”, отдел “Управление на операционния риск” и сектор “Риск отчетност” към дирекцията, които са ангажирани в дейностите по наблюдение, анализ, контрол и докладване за нуждите на управление на риска. Дирекцията се управлява от директор на дирекция „Управление на риска” и е пряко подчинена 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 (КУАП), 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.

*Основна цел на Банката е да поддържа адекватна система за идентифициране, управление и контрол на рисковия профил.* Банката организира дейността си по управление и контрол на риска чрез създаване и ефективно прилагане на система от правила, процедури, лимити, адекватна информационна система, система за разпределяне на отговорностите при вземане на решения. Разработената система от лимити, която служи за поддържане на риска в желаните граници, се актуализира в съответствие с политиката на Банката по риска.

Управлението на специфичните рискове, присъщи за определена дейност, се осъществява основно от оперативните звена и ръководствата на финансовите центрове на Банката и се регламентира в Правилата за извършване на съответната от тях дейност.

Измерването и наблюдението на риска се извършва ежедневно/периодично, в съответствие с указанията за управление на отделните рискове.

Изградената система за разпределяне на отговорностите и вземане на решения по управлението на риска в Банката обезпечава управлението на основните рискове като осигурява необходимата гъвкавост в съчетание с яснота на отговорностите във всички нива на управление.

Контролът по спазването на установените правила и процедури по управлението на риска се осъществява в рамките на изградената в Банката *система за вътрешен контрол*. Органите, които осъществяват контрола през 2016 година са Управителният съвет (УС), изпълнителните директори, дирекция „Управление на риска”, както и директорите на дирекции в Централно управление и търговските пълномощници на ФЦ.

Правомощията на отделните звена за поемане на риск са ясно определени в правилата за дейността им. Банката е осигурила функционална независимост на звената, поемащи риск от тези, които анализират и оценяват риска.

*Дирекция „Вътрешнобанков одит”* извършва независими вътрешни проверки върху качеството и ефективността на изградените вътрешните контроли.

Съгласно утвърдената „Политика за управление на риска в Общинска банка АД” за цялостната организация и ефективното функциониране на система за управление на риска отговаря *Управителният съвет (УС) на Банката*.

### ***Комитет по риска***

Функциите на комитет по риска (съгласно чл.76, т.3 от Директива 2013/36/ЕС от 26.06.2013 година) в Банката по отношение на управление на активите и пасивите и контрол по спазване на утвърдените лимити по контрагентен, пазарен и др. се изпълнява от *Комитет за управление на активите и пасивите (КУАП)*.

КУАП е орган, който съветва Надзорния съвет и Управителния съвет във връзка с цялостната текуща и бъдеща стратегия по отношение на риска и склонността на Банката към поемане на риск и подпомага контрола върху изпълнението ѝ от висшия ръководен персонал.

Дейността по риска се отчита пред съответни вътрешнобанкови органи, в т.ч. Комитет по управление на активите и пасивите, Кредитен комитет (КК), Комитет за активно управление на кредитния комитет (КАУКП), Комисия за оценка на рискови събития (КОРС), Кредитен съвет (КС), Управителен съвет, Надзорен съвет (НС).

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.

## **УПРАВЛЕНИЕ НА ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ ЗА БАНКАТА**

### **Кредитен риск**

Управлението на кредитния риск в Банката се осъществява при спазване на умерено-консервативна политика; вътрешни правила за кредитиране; ръководство за обезпеченията по кредитните сделки; установени лимити за кредитиране и други вътрешнобанкови документи. 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, Комитет за активно управление на кредитния портфейл и Управителен съвет на Банката, изпълнителните директори, ръководителите на финансовите центрове, дирекциите „Управление на риска“, „Вътрешно банков одит“, “Корпоративно банкиране”, „Банкиране на дребно” и „Проблемни кредити” и др.

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, лимити за цесии и др.), 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.

В зависимост от вида на контрагента се прилагат различни системи за измерване и оценка на кредитния риск. Оценката на кредитоспособността на кредитополучателите се извършва чрез анализ на показатели, отчитане влиянието на външни фактори, както и вида на кредита, обезпечението и др.

Банката оценява и класифицира рисковите си експозиции и отчита загуба от обезценки за кредитен риск, съгласно приетата от Управителния съвет и съобразена с изискванията на МСС и Регламент (ЕС) № 575/2013 «Политика за оценка и класификация на рисковите експозиции на Общинска банка АД и за отчитане на загубата от обезценка».

В съответствие с разпоредбите на Регламент (ЕС) № 575/2013, изчисляването на рисковопретеглените активи за кредитен риск в Банката, се извършва чрез Стандартизиран подход (прилага се в момента). Определянето на стойностите на експозициите, прилагането на конверсионни коефициенти към задбалансовите позиции за определяне на тяхната приравнена балансова стойност, разпределянето на експозициите по класове и изчисляването на рисковопретеглен размер на експозициите се извършва в съответствие с разпоредбите на Регламент (ЕС) № 575/2013.

Контролът по спазването на установените правила и процедури по управлението на кредитния риск се осъществява в рамките на изградената в Банката система за вътрешен контрол.

### ***Кредитен риск от контрагента***

В Банката е изградена система за пласменти в банки, която е съобразена с възприетата умереноконсервативна политика на Ръководството по отношение на риска и се основава на система от лимити. При търговията с банки без обезпечения се спазват утвърдените от ръководството *лимити за търговия с депозити, форекс и инвестиционен и търговски и портфейлен лимит*, като части от общия (*глобален*) *лимит на банката контрагент*. Лимитите са определени чрез методика за вътрешно рейтинговане на база на присъден кредитен рейтинг от международни рейтингови агенции (Standard & Poor's, Moody's, Fitch Ratings) и/или анализ на финансовото състояние (при липса на присъден кредитен рейтинг) на съответните банки-контрагенти, съгласно „Правила за оценка и контрол на контрагентния риска към банки”.

Максималната стойност на глобалния банков лимит се определя като процент от собствения капитал на Общинска банка АД или от собствения капитал на анализираната банка.

Разработената система от лимити за редуциране на контрагентния риск се следи ежедневно и се докладва регулярно пред Ръководството.

## Пазарен риск

Управлението на пазарния риск се осъществява в съответствие с вътрешнобанковите нормативни документи - *Политика за управление на риска, Правила за управление на пазарния риск* и др. Основна цел в управлението на пазарния риск е поддържането на поеманите от Банката рискове на ниво, което е в съответствие със стратегическите цели/план на Банката, осигуряване на максимална сигурност на активите при минимизиране на възможни загуби, спазвайки принципа за максимална и навременна информираност на Ръководството

В Банката е организирана система за измерване на риска и подготовка за вземане на управленски решения от различните звена/нива в съответствие с делегираните им отговорности, както и за получаване на независима, от гледна точка на осигуреност, информация за измерване на различните подкласове на тази категория риск. Своевременното идентифициране на риска се осъществява на независим принцип от дирекция „Пазари и ликвидност“ посредством наблюдение на пазара и позициите и от отдел „Управление на пазарния риск“ към дирекция „Управление на риска“.

Редуцирането на пазарния риск в Банката се осъществява чрез текущ мониторинг за спазването на система от утвърдените допустими приемливи нива / лимити (качествени и количествени), съгласно приетия и/или актуализиран рисков профил; чрез използването на аналитични подходи (вкл. стрес-тестове) и тяхното последващо анализиране за установяване и своевременно противодействие при потенциални резки негативни промени в пазарните условия; ясно разграничение на отговорностите, регламентирани в съответни правила, на структурните единици по отношение на пораждането и докладването на този тип риск; разпределение на отговорностите при вземане на решения и контролните функции.

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 потенциална загуба в стойността на даден портфейл спрямо съответен 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.

Дейността по контрола на пазарния риск се отчита пред съответни вътрешнобанкови органи, в т.ч. Комитета по управление на активите и пасивите и Управителен съвет на Банката и др.

Измерване нивото на пазарния риск е съсредоточено върху основните подкласове на този риск и компонентите на пазарните променливи, оказващи влияние върху тях от една страна, както и взаимната им корелация от друга страна, и по конкретно: лихвен риск; ценови риск; валутен риск.

### ***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 класифицирани 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.

### ***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 при различните сценарии подпомага Ръководството при вземане на своевременни решения за предприемане на действия за изпълнение на бизнес-плана на Банката.

## **Ликвиден риск**

Банката поддържа своя ликвиден профил в съответствие с регулаторните изисквания и относимите 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 размер, 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.

КУАП функционира като вътрешен орган за управление на активите, пасивите и риска в Банката с цел постигане стабилни приходи, висока норма на възвращаемост при подходящо капиталово равнище и оптимална ликвидност, в изпълнение Стратегията за развитие на дейността на Банката.

## **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.

## **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 31.12.2016 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.

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

Общинска банка АД притежава 75% дялово участие в дъщерното си дружество „Сий Пропърти” АД, в размер на 1 317 хил.лева към 31.12.2016 година.

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 нейното дъщерно нефинансово дружество „Сий Пропърти” АД се приспадат от собствения капитал.

### **Собствен капитал**

**Структурата на собствения капитал на Банката към 31.12.2016 г. е посочен в таблицата:**

Наименование	( х.лв.)	%
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>87 406</b>	<b>100.00</b>
<b>КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</b>	<b>83 068</b>	<b>95.04</b>
<b>БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</b>	<b>83 068</b>	<b>95.04</b>
<i>Регистриран и внесен капитал</i>	54 963	62.88
<i>(-) Намаления: нереализирана загуба от финансови инструменти на разположение за продажба</i>	-123	-0.14
<i>Други резерви</i>	26 246	30.03
<i>Резерви, от преоценка на недвижими имоти, в които се помещава банката (нереализирани печалби на активи оценени по справедлива стойност)</i>	4 343	4.97
<i>(-) Намаления: нематериални активи</i>	-989	-1.13
<i>(-) Намаления: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор, за които може като алтернатива да се прилага рисково тегло 1250%</i>	-1 317	-1.51
<i>(-) Намаления: подлежащи на приспадане отсрочени данъчни активи</i>	-55	-0.06
<b>КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД</b>	<b>4 338</b>	<b>4.96</b>

<i>Подчинен срочен дълг</i>	1 442	1.65
<i>Други преходни корекции на капитала от втори ред - резерви, от преоценка на недвижими имоти, в които се помещава банката (нереализирани печалби на активи оценени по справедлива стойност)</i>	2896	3.31
<i>Минимално изискуем внесен капитал</i>	10 000	
<i>Отн. дял на КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД към КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, %</i>		5.22

Собственият капитал се състои от Капитал от първи ред и Капитал от втори ред, съгласно изискванията на регулаторната рамка. Към Капитал от втори ред 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 31.12.2016 година нейният размер е 1,442 хил.лв.

Към 31.12.2016 делът на размера на капитала от втори ред е 5,22% от размера на капитала от първи ред.

### ***Капиталови изисквания***

В Общинска банка АД е разработена „*Политика за вътрешен анализ на адекватността на капитала (БААК)*”, в която се определят обхвата и принципите, на които се основава вътрешният 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.

#### КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ КЪМ 31.12.2016 г.

Позиция	Сума в хил.лв.		отн. дял,%
	рисково претеглени експозиции	капиталови отчисления	
<b>ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ</b>	<b>525 216</b>	<b>42 017</b>	<b>100.00</b>
<b>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ</b>	<b>455 591</b>	<b>36 447</b>	<b>86.75</b>
<b>Стандартизиран подход</b>	<b>455 591</b>	<b>36 447</b>	<b>86.75</b>
Класове експозиции при стандартизиран подход с изключение на секюритизиращи позиции	455 591	36 447	86.75
Централно правителство или централни банки	629	50	0.12
Регионални правителства или местни органи на власт	28 105	2 248	5.35
Субекти от публичния сектор	66	5	0.01
Многостранни банки за развитие	0	0	0.00
Международни организации	0	0	0.00
Институции	26 414	2 113	5.03
Предприятия	54 240	4 339	10.33
На дребно	36 344	2 908	6.92
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	85 604	6 848	16.30
Експозиции в неизпълнение	136 430	10 914	25.98
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	0	0	0.00
Покрити облигации	0	0	0.00
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0	0.00
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	0	0	0.00
Капиталови инструменти	875	70	0.17

Други позиции	86 884	6 951	16.54
Секюритизиращи позиции по стандартизирания подход		0	
<i>от които: пресекюритизация</i>		0	
<b>ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК</b>	<b>2 025</b>	<b>162</b>	<b>0.38</b>
Размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск при стандартизирани подходи	2 025	162	0.38
Търгуеми дългови инструменти	1 900	152	0.36
Капиталови инструменти	125	10	0.02
Валута	0	0	0.00
Стоки		0	
Размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск при подхода на вътрешните модели		0	
<b>ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК</b>	<b>67 600</b>	<b>5 408</b>	<b>12.87</b>
Подход на базисния индикатор за операционен риск	67 600	5 408	12.87
Стандартизиран / Алтернативен стандартизиран подход при операционния риск	0	0	0.00
Усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск	0	0	0.00
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	15.82%		
Излишък(+)/Недостиг(-) на базов собствен капитал от първи ред	59 433		
Съотношение на капитала от първи ред	15.82%		
Излишък(+)/Недостиг(-) на капитала от първи ред	51 555		
Съотношение на обща капиталова адекватност	16.64%		
Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	45 389		

С най-голям от общия размер са капиталовите отчисления за кредитен риск – 36 447 хил.лева (86.75%), за операционен риск отчисленията са 5 408 хил.лева (12.87%), а за пазарен риск - 162 хил.лева (0.38% ).

#### КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА 2016 г. на база осреднени тримесечни данни

Позиция	Сума в хил.лв.	
	рисково претеглени експозиции в края на периода	среден размер на рисково претеглените експозиции за периода
<b>ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ</b>	<b>525 216</b>	<b>487 032</b>
<b>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ</b>	<b>455 591</b>	<b>417 429</b>

Стандартизиран подход	455 591	417 429
Класове експозиции при стандартизирания подход с изключение на секюритизиращи позиции	455 591	417 429
Централно правителство или централни банки	629	600
Регионални правителства или местни органи на власт	28 105	22 792
Субекти от публичния сектор	66	38
Многостранни банки за развитие	0	0
Международни организации	0	0
Институции	26 414	23 548
Предприятия	54 240	45 450
На дребно	36 344	37 020
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	85 604	104 905
Експозиции в неизпълнение	136 430	105 421
Позиции, свързани с високо рискови експозиции	0	0
Покрити облигации	0	0
Вземания от институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	0	0
Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	0	0
Капиталови инструменти	875	875
Други позиции	86 884	76 782
Секюритизиращи позиции по стандартизирания подход <i>от които: пресекюритизация</i>		
<b>ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК</b>	<b>2 025</b>	<b>2 003</b>
Размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск при стандартизиран подход	2 025	2 003
Търгуеми дългови инструменти	1 900	1 885
Капиталови инструменти	125	119
Валута	0	0
Стоки	0	0
Размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск при подхода на вътрешните модели	0	0
<b>ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК</b>	<b>67 600</b>	<b>5 408</b>
Подход на базисния индикатор за операционен риск	67 600	5 408
Стандартизиран / Алтернативен стандартизиран подход при операционния риск	0	0
Усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск	0	0

### ***Експозиции 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. Експозицията към всеки контрагент се претегля, в зависимост от присъдената му кредитна оценка от призната от БНБ АВКО (агенции за външна кредитна оценка).

### ***Капиталови буфери***

Към 31.12.2016 година, съгласно *Наредба № 8 от 24 април 2015 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 13,130 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 на стойност от 15,756 хил.лв.

### ***Показатели от глобално системно значение***

Неприложими за Общинска банка АД.

## **КОРЕКЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК**

### ***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: *парични депозити и приравнени на тях парични инструменти*, държани от Банката; *дългови ценни книжа, издадени от централни правителства или централни банки, получаващи 0% рисково тегло* по стандартизирания подход; *гаранции от първокласни банки; 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.

### ***Обезценка на финансови активи***

Банката извършва периодичен преглед за индикации за обезценка на балансовата стойност на нейните активи, както следва:

- *кредити и вземания* – към края на всеки месец при изготвяне на месечните финансови отчети към БНБ и ръководството;

- *инвестиции на разположение за продажба* – към края на всяка година при изготвяне на годишните финансови отчети;

- *инвестиции, държани до падеж* - към края на всяка година при изготвяне на годишните финансови отчети.

В случаите, когато са налице индикации за обезценка се изчислява възстановимата стойност на активите. Загуба от обезценка се признава само в случаите, когато балансовата стойност на един актив надвишава неговата възстановима стойност. Загубите от обезценка се признават в печалбата или загубата.

Кредитите и вземанията се оценяват за наличие на обезценка ежемесечно от *Кредитния комитет* на Банката, който е вътрешният специализиран орган за преглед, оценка и класифициране на рискови експозиции. Индикации за обезценка са налице в следните случаи:

финансово затруднение на длъжника; нарушаване на кредитния договор – неизпълнение на условия или просрочие в плащането на лихва и главница; даване на отстъпки по икономически или правни причини, свързани с финансовото затруднение на длъжника, които Банката не би обсъждала при други обстоятелства; вероятност длъжникът да бъде обявен в несъстоятелност или да подлежи на друго финансово оздравяване.

Загубите от обезценка се формират индивидуално за всяка кредитна експозиция, която е идентифицирана като обезценена в резултат на периодичните прегледи за обезценка. Инвестициите, класифицирани като държани до падеж се преценяват за наличие на индикатори за обезценка веднъж в края на годината въз основа на наличната пазарна и макроикономическа

информация. Прегледът се извършва от назначена в Банката Комисия за оценка на активите, а решенията се вземат от Ръководството на Банката.

Банката класифицира изискуеми суми по кредитни вземания според срока на забава като:

*Експозиции в изпълнение* – с натрупани задължения (просрочени плащания) до 90 дни;

*Експозиции в неизпълнение* – с натрупани задължения (просрочени плащания) над 90 дни.

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 недвиж. имущество	Просрочени експозиции	Други
<b>ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 415 923</b>	<b>647 076</b>	<b>141 584</b>	<b>93</b>	<b>123 920</b>	<b>84 593</b>	<b>79 011</b>	<b>36 586</b>	<b>127 226</b>	<b>99 667</b>	<b>112 753</b>
Балансова експозиция	1 312 559	647 076	125 221	66	123 118	52 305	50 372	15 355	101 981	99 667	112 753
Задбалансова експозиция	103 364	0	16 363	27	802	32 288	28 639	21 231	25 245	0	0

В ТОВА ЧИСЛО ОБЕЗЦЕНКИ

(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 недвиж. имущество	Просрочени експозиции	Други
<b>ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ</b>	<b>-53 179</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-58</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-52 178</b>	<b>-943</b>
Балансова експозиция	-53 179	0	0	0	0	0	-58	0	0	-52 178	-943
Задбалансова експозиция	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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 недвиж. имущество	Просрочени експозиции	Други
<b>ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 415 923</b>	<b>647 076</b>	<b>141 584</b>	<b>93</b>	<b>123 920</b>	<b>84 593</b>	<b>79 011</b>	<b>36 586</b>	<b>127 226</b>	<b>99 667</b>	<b>112 753</b>
0 на сто	672 295	646 447	0	0	0	0	0	0	0	0	25 848
20 на сто	240 536	0	137 400	0	103 136	0	0	0	0	0	0
35 на сто	21 477	0	0	0	0	0	0	0	21 477	0	0
50 на сто	37 096	0	0	0	17 409	0	0	0	19 687	0	0
75 на сто	79 011	0	0	0	0	0	79 011	36 586	0	0	0
100 на сто	267 177	629	4 184	93	3 375	84 593	0	0	86 062	1 686	86 555
150 на сто	97 981	0	0	0	0	0	0	0	0	97 981	0
250 на сто	350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	350

В ТОВА ЧИСЛО ОБЕЗЦЕНКИ

(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 недов. имущество	Просрочени експозиции	Други
<b>ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ</b>	<b>-53 179</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-58</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-52 178</b>	<b>-943</b>
0 на сто	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20 на сто	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35 на сто	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50 на сто	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
75 на сто	-58	0	0	0	0	0	-58	0	0	0	0
100 на сто	-4 725	0	0	0	0	0	0	0	0	-3 782	-943
150 на сто	-48 396	0	0	0	0	0	0	0	0	-48 396	0
250 на сто	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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 недов. имущество	Просрочени експозиции	Други
<b>Балансова експозиция</b>	<b>1 312 559</b>	<b>647 076</b>	<b>125 221</b>	<b>66</b>	<b>123 118</b>	<b>52 305</b>	<b>50 372</b>	<b>15 355</b>	<b>101 981</b>	<b>99 667</b>	<b>112 753</b>
България	1 253 894	647 076	125 221	66	77 611	52 305	50 372	15 355	88 855	99 663	112 725
Европа-страни от ЕС (без България)	41 663	0	0	0	41 663	0	0	0	0	0	0
Европа-страни извън ЕС	342	0	0	0	342	0	0	0	0	0	0
САЩ	3 454	0	0	0	3 426	0	0	0	0	0	28
Канада	68	0	0	0	68	0	0	0	0	0	0
Япония	8	0	0	0	8	0	0	0	0	0	0
Останал свят	13 130	0	0	0	0	0	0	0	13 126	4	0

В ТОВА ЧИСЛО ОБЕЗЦЕНКИ

(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 недов. имущество	Просрочени експозиции	Други
<b>Балансова експозиция</b>	<b>-53 179</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-58</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-52 178</b>	<b>-943</b>
България	-52 529	0	0	0	0	0	-58	0	0	-52 174	-297
Европа-страни от ЕС (без България)	-646	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-646
Европа-страни извън ЕС	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
САЩ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Канада	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Япония	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Останал свят	-4	0	0	0	0	0	0	0	0	-4	0

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
<b>Задбалансова експозиция</b>	<b>103 364</b>	<b>0</b>	<b>16 363</b>	<b>27</b>	<b>802</b>	<b>32 288</b>	<b>28 639</b>	<b>21 231</b>	<b>25 245</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
България	103 364	0	16 363	27	802	32 288	28 639	21 231	25 245	0	0
Европа-страни от ЕС (без България)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Европа-страни извън ЕС	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
САЩ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Канада	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Япония	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Останал свят	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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
<b>Балансова експозиция</b>	<b>1 312 559</b>	<b>647 076</b>	<b>125 221</b>	<b>66</b>	<b>123 118</b>	<b>52 305</b>	<b>50 372</b>	<b>15 355</b>	<b>101 981</b>	<b>99 667</b>	<b>112 753</b>
Селско, горско и рибно стопанство	6 425	0	0	0	0	0	853	796	35	5 537	0
Добивна промишленост	1 707	0	0	0	0	0	1 321	1 321	369	17	0
Преработваща промишленост	38 979	0	0	0	0	4 403	737	737	4 500	29 339	0
Енергия, газ, вода -производство	17 254	0	0	0	0	15 977	1 271	1 271	6	0	0
Водоснабдяване	6 754	0	0	0	0	-	214	214	2 758	3 782	0
Строителство	25 395	0	0	0	0	3 755	1 333	1 333	6 002	14 305	0
Търговия	29 550	0	0	0	0	1 189	7 214	7 213	7 358	13 789	0
Транспорт, складиране и пощи	58 539	0	0	0	0	10 971	899	899	39 732	6 937	0
Хотели и ресторанти	22 087	0	0	0	0	9 970	1 255	1 255	10 255	607	0
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти	580	0	0	0	0	1	0	0	0	579	0
Финансово посредничество	201 935	77 850	0	0	123 118	529	0	0	438	0	0
Операции с недвижими имоти	6 834	0	0	0	0	0	36	36	218	6 580	0
Професионални дейности и научни изследвания	20 886	0	0	0	0	4 892	305	206	3 460	12 229	0
Административни и спомагателни дейности	88	0	0	0	0	88	0	0	0	0	0
Държавно управление	694 447	569 226	125 221	0	0	0	0	0	0	0	0

Образование	24	0	0	0	0	0	0	0	0	24	0
Здравеопазване и социална дейност	654	0	0	0	0	530	4	0	35	85	0
Култура, спорт и развлечения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други дейности	1 476	0	0	66	0	0	77	74	0	1 333	0
Домакинства	66 192	0	0	0	0	0	34 853	0	26 815	4 524	0
Некласифицирани	112 753	0	0	0	0	0	0	0	0	0	112 753

В ТОВА ЧИСЛО ОБЕЗЦЕНКИ

(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 недвиж. имущество	Просрочени експозиции	Други
<b>Балансова експозиция</b>	<b>-53 179</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-58</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-52 178</b>	<b>-943</b>
Селско, горско и рибно стопанство	-5 902	0	0	0	0	0	0	0	0	-5 902	0
Добивна промишленост	-67	0	0	0	0	0	0	0	0	-67	0
Преработваща промишленост	-5 318	0	0	0	0	0	0	0	0	-5 318	0
Енергия, газ, вода -производство	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Водоснабдяване	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Строителство	-17 751	0	0	0	0	0	0	0	0	-17 751	0
Търговия	-8 785	0	0	0	0	0	0	0	0	-8 785	0
Транспорт, складиране и пощи	-2 727	0	0	0	0	0	0	0	0	-2 727	0
Хотели и ресторанти	-492	0	0	0	0	0	0	0	0	-492	0
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансово посредничество	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операции с недвижими имоти	-993	0	0	0	0	0	0	0	0	-993	0
Професионални дейности и научни изследвания	-1 996	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 996	0
Административни и спомагателни дейности	-3	0	0	0	0	0	0	0	0	-3	0
Държавно управление	-195	0	0	0	0	0	0	0	0	-195	0
Образование	-24	0	0	0	0	0	0	0	0	-24	0
Здравеопазване и социална дейност	-133	0	0	0	0	0	0	0	0	-133	0
Култура, спорт и развлечения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други дейности	-2 630	0	0	0	0	0	0	0	0	-2 630	0
Домакинства	-5 220	0	0	0	0	0	-58	0	0	-5 162	0
Некласифицирани	-943	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-943

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 недвиж. имущество	Просрочени експозиции	Други
<b>Задбалансова експозиция</b>	<b>103 364</b>	<b>0</b>	<b>16 363</b>	<b>27</b>	<b>802</b>	<b>32 288</b>	<b>28 639</b>	<b>21 231</b>	<b>25 245</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Селско, горско и рибно стопанство	54	0	0	0	0	0	54	54	0	0	0
Добивна промишленост	143	0	0	0	0	0	143	143	0	0	0
Преработваща промишленост	30 685	0	0	0	0	12 613	1 682	1 682	16 390	0	0
Енергия, газ, вода -производство	3 504	0	0	0	0	1 533	1 971	1 971	0	0	0
Водоснабдяване	1 180	0	0	0	0	58	566	566	556	0	0
Строителство	18 683	0	0	0	0	8 401	6 039	6 039	4 243	0	0
Търговия	10 517	0	0	0	0	1 355	6 458	6 458	2 704	0	0
Транспорт, складиране и пощи	1 622	0	0	0	0	903	627	628	92	0	0
Хотели и ресторанти	1 114	0	0	0	0	0	1 114	1 114	0	0	0
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти	2 014	0	0	0	0	2 014	0	0	0	0	0
Финансово посредничество	3 148	0	0	0	802	1 173	0	0	1 173	0	0
Операции с недвижими имоти	2 831	0	0	0	0	2 831	0	0	0	0	0
Професионални дейности и научни изследвания	1 669	0	0	0	0	960	709	678	0	0	0
Административни и спомагателни дейности	1 855	0	0	0	0	47	1 808	1 808	0	0	0
Държавно управление	16 363	0	16 363	0	0	0	0	0	0	0	0
Образование	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Здравеопазване и социална дейност	412	0	0	0	0	400	12	0	0	0	0
Култура, спорт и развлечения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други дейности	139	0	0	27	0	0	112	90	0	0	0
Домакинства	7 431	0	0	0	0	0	7 344	0	87	0	0
Некласифицирани	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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 недвиж. имущество	Просрочени експозиции	Други
<b>Балансова експозиция</b>	<b>1 312 559</b>	<b>647 076</b>	<b>125 221</b>	<b>66</b>	<b>123 118</b>	<b>52 305</b>	<b>50 372</b>	<b>15 355</b>	<b>101 981</b>	<b>99 667</b>	<b>112 753</b>
до 6 месеца	<b>310 644</b>	97 759	1 079	66	120 545	14 086	2 722	1 526	2 230	27 583	44 574
над 6 месеца до 1 година	<b>30 492</b>	0	2 850	0	65	4 893	5 921	3 522	11 123	5 640	0
над 1 година до 5 години	<b>212 262</b>	90 469	13 618	0	2 508	14 432	23 821	6 871	13 730	49 540	4 144
над 5 години	<b>759 161</b>	458 848	107 674	0	0	18 894	17 908	3 436	74 898	16 904	64 035

В ТОВА ЧИСЛО ОБЕЗЦЕНКИ

(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 недвиж. имущество	Просрочени експозиции	Други
<b>Балансова експозиция</b>	<b>-53 179</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-58</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-52 178</b>	<b>-943</b>
до 6 месеца	<b>-40 726</b>	0	0	0	0	0	-2	0	0	-40 427	-297
над 6 месеца до 1 година	<b>-1 599</b>	0	0	0	0	0	-3	0	0	-1 596	0
над 1 година до 5 години	<b>-7 034</b>	0	0	0	0	0	-40	0	0	-6 348	-646
над 5 години	<b>-3 820</b>	0	0	0	0	0	-13	0	0	-3 807	0

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 недвиж. имущество	Просрочени експозиции	Други
<b>Задбалансова експозиция</b>	<b>103 364</b>	<b>0</b>	<b>16 363</b>	<b>27</b>	<b>802</b>	<b>32 288</b>	<b>28 639</b>	<b>21 231</b>	<b>25 245</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
до 6 месеца	<b>37 339</b>	0	1 821	2	54	6 020	10 939	8 836	18 503	0	0
над 6 месеца до 1 година	<b>26 731</b>	0	1 675	0	44	15 047	8 251	5 432	1 714	0	0
над 1 година до 5 години	<b>26 730</b>	0	5 200	0	593	9 821	7 403	6 459	3 713	0	0
над 5 години	<b>12 564</b>	0	7 667	25	111	1 400	2 046	504	1 315	0	0

**Свободни от тежести активи**

Към 31 декември 2016 година обременените с тежести активи са български държавни ценни книжа на стойност 453,489 хил.лева, които са отдадени в залог в БНБ като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки в размер на 276,484 хил.лева.

Свободните от тежести активи на Банката към края на отчетната 2016 година са в размер на 867,019 хил.лева.

				ХИЛ.ЛВ.
	Форма А-Активи	Балансова стойност на обременени с тежести активи	Балансова стойност на свободни от тежести активи	Справедлива стойност на свободни от тежести активи
		010	060	090
<b>010</b>	<b>Активи на отчитащата се институция</b>	<b>453 489</b>	<b>867 019</b>	
030	Капиталови инструменти		15 316	15 316
040	Дългови ценни книжа	453 489	188 175	188 059
120	Други активи		663 528	
	<b>Форма В-Обременени с тежести активи/получени обезпечения и свързани с тях пасиви</b>	<b>Съответстващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа</b>	<b>Активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от обременени с тежести покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа</b>	
		010	030	
<b>010</b>	<b>Балансова стойност на избрани финансови пасиви</b>	<b>276 484</b>	<b>453 489</b>	

***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
<b>1</b>	AAA до AA-	Aaa до Aa3	AAA до AA-
<b>2</b>	A+ до A-	A1 до A3	A+ до A-
<b>3</b>	BBB+ до BBB-	Baa1 до Baa3	BBB+ до BBB-
<b>4</b>	BB+ до BB-	Ba1 до Ba3	BB+ до BB-
<b>5</b>	B+ до B-	B1 до B3	B+ до B-
<b>6</b>	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
<b>Централни правителства или Централни банки</b>	0%	20%	50%	100%	100%	150%
<b>Институции с остатъчен падеж повече от 3 месеца</b>	20%	50%	50%	100%	100%	150%
<b>Институции с остатъчен падеж до 3 месеца</b>	20%	20%	20%	50%	50%	150%
<b>Предприятия</b>	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 пониско 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 недвиж. имущество	Просрочени експозиции	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	<b>1 344 082</b>	<b>647 076</b>	<b>140 126</b>	<b>68</b>	<b>94 414</b>	<b>66 232</b>	<b>65 655</b>	<b>26 185</b>	<b>126 243</b>	<b>91 515</b>	<b>112 753</b>
Балансова експозиция	<b>1 253 330</b>	647 076	123 763	66	93 642	38 176	45 341	11 869	100 998	91 515	112 753
Задбалансова позиция	<b>90 752</b>	0	16 363	2	772	28 056	20 314	14 316	25 245	0	0

#### 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 недвиж. имущество	Просрочени експозиции	Други
ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	<b>1 344 082</b>	<b>647 076</b>	<b>140 126</b>	<b>68</b>	<b>94 414</b>	<b>66 232</b>	<b>65 655</b>	<b>26 185</b>	<b>126 243</b>	<b>91 515</b>	<b>112 753</b>
0 на сто	<b>672 295</b>	646 447	0	0	0	0	0	0	0	0	25 848
20 на сто	<b>209 602</b>	0	135 942	0	73 660	0	0	0	0	0	0
35 на сто	<b>21 311</b>	0	0	0	0	0	0	0	21 311	0	0
50 на сто	<b>36 308</b>	0	0	0	17 409	0	0	0	18 899	0	0
75 на сто	<b>65 655</b>	0	0	0	0	0	65 655	26 185	0	0	0
100 на сто	<b>248 732</b>	629	4 184	68	3 345	66 232	0	0	86 033	1 686	86 555
150 на сто	<b>89 829</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	89 829	0
250 на сто	<b>350</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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.



### ***Вътрешни модели за пазарен риск***

Не се прилагат в Банката.

### ***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, осреднени за последните три календарни години на базата на одитирани данни.

### ***Усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск***

Не се прилагат в Банката.

### ***Секюритизация***

Не се прилага в Банката.

## **ВЪТРЕШНО УПРАВЛЕНИЕ**

### ***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). В съответствие с изискванията на чл.4 а от 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, членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет не заемат в други юридически лица повече от една длъжност на изпълнителен член или прокурист, или управител и две длъжности на член на управителен съвет (съвет на директорите), който не е изпълнителен член, или на член на надзорен съвет, или четири длъжности на член на управителен съвет (съвет на директорите), който не е изпълнителен член, или на член на надзорен съвет.

## **Политика за подбор на членовете на ръководния орган**

Политиката за подбор на членовете на ръководния орган, която се съблюдава в Банката е в съответствие с изискванията на *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*, Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на съвета от 26 юни 2013 година относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ДКИ), Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 и относимите насоки на Европейския банков орган (ЕБО). В Банката са приети вътрешни документи, регламентиращи процеса за подбор на членовете на ръководния орган и като по – важни следва да се упоменат: Устав на Общинска банка АД, Правилник за работата на Надзорния съвет, Правилник за работата на Управителния съвет на Общинска банка АД, правомощията и задълженията на изпълнителните директори, Процедура за изпълнение на функциите на комитета за подбор на Общинска банка АД.

В Общинска банка АД е създаден и функционира Комитет за подбор . Членовете на Комитета за подбор се избират от Надзорния съвет, като това са не по-малко от две лица. Основните функции на Комитета за подбор се изразяват в проучване и събиране на информация относно лица с необходимите професионални знания и умения, както и с разнообразна квалификация и професионален опит, подходящи за членове на Управителния съвет на Банката и/или за изпълнителни директори, определяне целево ниво във връзка с участието на по-слабо представения пол в състава на Управителния съвет и разработване на политика за увеличаване броя на лицата от по-слабо представения пол в състава на Управителния съвет за постигане на това ниво.

При подбора на членове на ръководния орган се прилага балансиран подход за постигане на многообразие в състава на Управителния съвет и/или Изпълнителните директори, в съответствие с възприетите аспекти на разнообразието, с изискванията на законодателството за заемане на съответната длъжност.

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.

Лицата, за които се иска издаване на одобрение, за да бъдат избрани от Общото събрание на акционерите 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.

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

На основание изискванията на чл. 12, ал. 2 т. 3 от Наредба №20 на БНБ във връзка с чл. 435 ал. 2 от Регламент (ЕС) 575 / 2013 Комитета за подбор разработва и предлага за одобрение политиката, към която да се придържа Надзорния съвет за увеличаване броя на лицата от по-слабо представения пол в състава на съветите за постигане на това ниво ведно с политиката за осигуряване на разнообразие при подбора на членовете. Подготвеният проект на Политика за насърчаване на многообразието в ръководния орган на Общинска банка АД (Политиката) е приет от Надзорния съвет. Политиката определя подхода, който ще се следва в Общинска банка АД за постигане на целевото ниво на многообразие при подбор на кандидати за членове на Управителния съвет и/или на Изпълнителни директори. Основните принципи, които са залегнали в Политиката са прозрачност, равнопоставеност на кандидатите, състезателното начало и подходящо ниво на приемственост. Като основни аспекти на разнообразието в Банката са възприети:

1. наличие на разнообразни и приложими за съответната длъжност (позиция) познания и умения, включително в сферата на банковото дело и предоставянето на финансови услуги, стратегическо планиране, финанси, управление на риска, бизнес и икономика, корпоративни финанси, човешки ресурси, кредитиране и в сферата на информационните технологии;
2. наличие на разнообразен и приложим достатъчен опит в национална и/или международна финансова институция, със седалище в друг континент/регион;
- 3 наличие на разнообразни и приложими подходящи квалификации за изпълнение на функциите за отделните членове на Управителния съвет и/или на Изпълнителни директори;
4. разнообразна полова принадлежност на членовете на Управителния съвет и/или на лицата Изпълнителни директори;
5. разнообразяване на възрастовите групи в състава на Управителния съвет и/или изпълнителните директори;

Политиката цели утвърждаване на аспектите на разнообразие като определящи критерии при осъществяване на функциите на Комитета по подбор, постигане на оптимално съчетание на лични качества и многообразие между членовете на Управителния съвет и изпълнителните директори, увеличаване броя на лицата от по-слабо представения пол в състава на Управителния съвет, до достигане на определеното целево ниво, без да се засягат основните принципи. Банката се стреми да поддържа балансирано съотношение на половете в състава на Управителния съвет, като минимум 40 % от състава е определен да се заема от жени. Отчита се изпълнение на целевите показатели във връзка със заложеното съотношение на половете.

Със съблюдаване на изискванията на Политиката се осигурява гаранция, че решенията на Управителния съвет не се влияят от отделно лице или малка група лица по начин, който би могъл да доведе до накърняване интересите на 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 *„Вътрешнобанков одит“*, подпомага осъществяването на контрол върху прилагането на Политиката.

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет са от компетенциите на Общото събрание на акционерите на Банката.

Политиката и нейното прилагане са обект на независим преглед от дирекция „Вътрешнобанков одит”. Докладът за извършения преглед се предоставя на Надзорния и Управителния съвет.

Комитетът за възнагражденията в Банката е самостоятелен и независим орган и подпомага Надзорния съвет при изпълнение задължения му по отношение прилагане на политиките и практиките за възнагражденията, както и по създадените чрез тях стимули за управление на риска, капитала и ликвидността. Комитетът работи съгласно утвърден от Надзорния съвет правилник за организация и дейността си.

Комитетът изготвя и предлага на Надзорния съвет приемането на решения по отношение на политиките и практиките за възнагражденията, като предложенията за решения на Комитета се внасят за разглеждане и приемане на заседания на Надзорния съвет.

*Подробна информация относно състава, отговорностите на комитета за възнагражденията и др. е налична в Банката при поискване от компетентен орган.*

### ***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 2016 година, включваща разбивка по видове дейности е посочена в следната таблица:

<b>вид дейност</b>	<b>размер на възнаграждението в хил. лева</b>
Корпоративни финанси	3 139
Търговия и продажби	2 943
Банкиране на дребно	2 569
Търговско банкиране	1 531
Плащане и сетълмент	1 089
Други	2 161
<b>ОБЩО</b>	<b>13 432</b>

**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 2016 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 2016 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 със стойности към края на отчетното тримесечие, съгласно изискванията на чл.1, т.1 на Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/428 на Комисията от 23 март 2016 г. за изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) 680/2014. Банката изчислява коефициент на ливъридж при използване на напълно въведено определение на капитал от първи ред, който към 31.12.2016 година е на стойност 6.35%.

Стойности на експозицията в хил.лв.	Експозиция с оглед на отношението на ливъридж: Отчетна референтна дата 31.12.2016 г.
Обща експозиция с оглед на отношението на ливъридж — при използване на "напълно въведено" определение на капитал от първи ред	1 352 705
Капитал от първи ред – “напълно въведено” определение	85 964
<b>Отношение на ливъридж – при използване на “напълно въведено” определение на капитал от първи ред</b>	<b>6.35%</b>

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.