



**ОБЩИНСКА БАНКА АД**  
**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ 2017 ГОДИНА**  
**НА НЕКОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА**

**Съгласно изискванията на част 8 от на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година и чл. 70 на Закона за кредитните институции**

## Съдържание

ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА .....	2
ОТЧЕТНА ВАЛУТА.....	2
ОБХВАТ И МЕТОДИ НА КОНСОЛИДАЦИЯ .....	2
ЦЕЛИ И ПОЛИТИКИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА .....	3
Управление на основните видове риск .....	5
Кредитен риск.....	5
Пазарен риск .....	6
Лихвен риск в банков портфейл .....	7
Ликвиден риск .....	8
Операционен риск .....	9
Брой на директорските постове, заемани от членовете на ръководния орган.....	9
Политика за подбор на членовете на ръководния орган.....	9
Политика за осигуряване на разнообразие при подбора на членовете на ръководния орган .....	9
СОБСТВЕН КАПИТАЛ .....	10
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ .....	11
Вътрешен анализ на капитала .....	11
Капиталови изисквания и коефициенти.....	11
КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ .....	14
ПОКАЗАТЕЛИ ОТ ГЛОБАЛНО СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ.....	14
КОРЕКЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК .....	14
Използване на техники за редуциране на кредитен риск.....	14
Обезценка на финансови активи.....	15
СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ .....	26
ИЗПОЛЗВАНЕ НА АВКО И АЕЗ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА КРЕДИТЕН РИСК.....	26
ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ПАЗАРЕН РИСК .....	27
ОПЕРАЦИОНЕН РИСК .....	27
ЕКСПОЗИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ.....	28
ЕКСПОЗИЦИЯ ПО СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ.....	28
ПОЛИТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА .....	28
ЛИВЪРИДЖ.....	31

## ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА

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 Българската 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.

Към 31 декември 2017 Банката осъществява дейността си чрез Централно управление и 86 финансови центрове и изнесени работни места.

## ОТЧЕТНА ВАЛУТА

Българският лев е функционалната валута на Банката и оповестяванията в този отчет са направени в хиляди български левове (хил. лв.).

## ОБХВАТ И МЕТОДИ НА КОНСОЛИДАЦИЯ

Банката не прилага пруденциална консолидация, защото общият размер на активите и задбалансовите позиции на дъщерните й дружества не надвишават 10 млн. евро или 1% от активите и задбалансовите позиции на Общинска банка АД съгласно изискванията на Регламент 575. За счетоводни цели Банката изготвя консолидирани финансови отчети като прилага метода на пълна консолидация. Годишните индивидуални и консолидирани финансови отчети на Банката са оповестени на интернет страницата на Банката и могат да бъдат разглеждани като допълнение на това оповестяване.

Към 31 декември 2017 Общинска банка АД притежава следните дъщерни дружества:

<u>Дъщерно дружество</u>	<u>% дялово участие в капитала на дъщерното дружество</u>
УД Общинска банка Асет Мениджмънт ЕАД, вкл. управляваните от него фондове: ДФ “Общинска банка – Перспектива” ДФ “Общинска банка – Балансиран”	100%
Сий Пропърти ООД	75%

Към 31.12.2017 инвестицията на Банката в Управляващо дружество „Общинска банка Асет Мениджмънт” ЕАД 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 (КФН). Управляващо дружество „Общинска банка Асет Мениджмънт” ЕАД 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.

Дяловото участие на Общинска банка в „Сий Пропърти” АД е в размер на 1,317 хил. лв. към 31.12.2017. В отчета на Банката 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.

## ЦЕЛИ И ПОЛИТИКИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

В хода на своята дейност Общинска банка АД е изложена на следните основни видове риск: кредитен, пазарен, ликвиден и операционен. Надзорният и Управителният съвет на Банката обсъждат и приемат политика по отношение на риска, съобразена с намеренията за инвестиране в дейности, генериращи стабилен доход и растеж, и с наличието на достатъчен капитал за покриване на банковите рискове. За поддържане нивото на риска в желаните от Ръководството граници, в Банката функционира система от правила, процедури и лимити за идентифициране и управление на банковите рискове, която е изградена в съответствие с нормативните изисквания и със Стратегическия план за развитие на Банката. В Банката се прилага „Политика за управление на риска в Общинска банка АД“, уреждаща основните положения, цели, принципи, и основната рамка на дейността по управление на риска, обременените активи, както и разпределението на основните ангажименти по управление на риска. Стратегията за управление на риска и степента на поемане на риск представляват неразделна част от „Бюджет и стратегия за развитие“ на Банката, които се приемат от Управителния съвет, след което се одобряват от Надзорния съвет.

За цялостната организация и за ефективното функциониране на системата за управление на риска отговарят Управителният и Надзорният съвет на Банката. Организацията в Банката по отношение на управление и контрол на риска е изградена по начин, който осигурява ясно разграничаване на дейностите и отговорностите на бизнес звената и на звената, които изпълняват контролни функции. Органите, които осъществяват контрола по спазването на установените правила и процедури по управлението на риска през 2017 година са както следва:

**Надзорен съвет (НС)** одобрява стратегията за управление на риска и заедно с Управителния съвет на Банката отговаря за ефективното управление на риска в Банката.

**Управителен съвет (УС)** приема стратегия за управление на риска в Банката, политики, правила, процедури, методики и лимити, свързани с управлението на всички съществени рискове и контролира тяхното прилагане в границите на своите правомощия. Управителният съвет определя рамката за управление на рисковете в Банката, периодически я преразглежда и променя, съобразно с промените в рисковия ѝ профил.

**Одитен комитет (ОК)** е постоянно действащ специализиран консултативен и независим орган на Банката, който извършва наблюдение на адекватността и ефективността на процесите на финансово отчитане, управление на риска и вътрешния контрол, включително на вътрешния одит и регистрираните одитори, при спазване на приложимото законодателство и добрите практики.

**Изпълнителните директори** организират работата по цялостното провеждане на приетата стратегия за управление на риска и спазването на всички правила и лимити за ресурсите им дейности.

**Комитет за управление на активите и пасивите (КУАП)** е специализиран орган за управление на активите, пасивите и риска в Банката, който изпълнява функциите да управлява структурата на баланса, ликвидността, лихвените равнища и валутните експозиции на Банката, и в чийто компетенции влиза да 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 да подпомага контрола върху изпълнението ѝ от висшия ръководен персонал. КУАП заседава ежеседмично и в състава му влизат директорите на дирекции: „Управление на риска“, „Пазари и ликвидност“, „Корпоративно банкиране“, „Банкиране на дребно“ и „Финансово счетоводна дейност“.

**Кредитен съвет (КС)** е вътрешнобанков колективен орган, който провежда и реализира стратегията на Банката в областта на кредитирането. Кредитният съвет разглежда предложения по кредитни сделки на база подготвените анализи, проучвания и становища от съответните структурни звена на Банката, внесени чрез техния ръководител. Редовни заседания на КС се провеждат два пъти седмично като при необходимост могат да се свикват и извънредни заседания. Дейността на КС се наблюдава и контролира от УС.

**Кредитен комитет (КК)** е специализиран вътрешнобанков орган за наблюдение, оценка, класифициране и отчитане на обезценките на рисковите експозиции в Банката, който осъществява своята дейност по ред и правила, одобрени от УС. Членовете на КК не участват пряко при вземане на решения за разрешаване на кредити и не поддържат взаимоотношения с кредитополучателите. КК заседава един път месечно.

**Комитет за активно управление на кредитния портфейл (КАУКП)** е вътрешнобанков колективен орган, с основна цел наблюдение, управление и контрол на дейностите, свързани с кредитния портфейл на Банката.

**Дирекция „Управление на риска“** е независимо структурно звено, в чиято структура 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“, които са ангажирани в дейностите по наблюдение, анализ, контрол и докладване за нуждите на управление на риска. Дирекцията осъществява дейността по контрола върху управлението на общите за Банката рискове чрез независима система за информация и отчитане на рисковете. Дирекция „Управление на риска“ е пряко подчинена на член на УС и ресорен изпълнителен директор.

**Дирекция „Нормативно съответствие, жалби и оперативен надзор“** обезпечава правно нормативното съответствие на вътрешнобанковите документи, правилното прилагане на мерките срещу изпиране на пари и финансирането на тероризма и оперативен надзор върху ключови дейности.

**Дирекция „Вътрешнобанков одит“** е независимо структурно звено в Банката, което осъществява допълнителен независим и последващ контрол във връзка с управлението на риска. Докладва и се отчита пред НС и УС.

**Директорите на дирекции в Централно управление и търговските пълномощници на финансовите центрове на Банката** отговарят за управлението на специфичните рискове и спазването на правилата, процедурите и лимитите за поемане на риск по отношение на обичайните дейности, които извършват, и които са в техните компетенции.

## **Отчет за риска**

Измерването и наблюдението на риска се извършва ежедневно и периодично, в съответствие с действащите правила, процедури и указания за управление на отделните рискове. 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).

Дейността по риска се отчита ежеседмично пред Комитета по управление на активите и пасивите и периодично пред други вътрешнобанкови органи: Кредитен комитет, Комисия за оценка на рискови събития, Кредитен съвет, Управителен съвет, Надзорен съвет.

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.

## *Управление на основните видове риск*

### Кредитен риск

Общинска банка АД спазва умерено-консервативна политика по отношение на управлението на кредитния риск. Основните вътрешнобанкови документи, които регламентират дейността по управление на кредитния риск в Банката са: „Правила за управление на кредитния риск в Общинска банка АД“, „Вътрешни правила за кредитиране“, „Ръководство за обезпеченията по кредитните сделки“ 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, лимит за експозиции към предприятия, извършващи паралелна банкова дейност 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.

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“.

При изчисляването размера на рисковото претеглените активи за кредитен риск, Банката прилага Стандартизиран подход в съответствие с разпоредбите на Регламент (ЕС) № 575/2013. 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 рисковото претеглен размер на експозициите се извършва в съответствие с разпоредбите на Регламент (ЕС) № 575/2013.

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, Управителен съвет, изпълнителни директори, търговски пълномощници на финансовите центрове, дирекции „Управление на риска“, „Вътрешнобанков одит“, „Корпоративно банкиране“, „Банкиране на дребно“ и „Проблемни кредити“.

### *Кредитен риск от контрагента*

В Общинска банка АД са разработени и действат „Правила за оценка и контрол на контрагентния риск към банки“, които определят оценката на нивото на потенциалния риск от формиране на допустима рискова експозиция, лимитите за размера на допустимата рискова експозиция, организацията на дейността по контрол на контрагентния риск. При търговията с банки без обезпечения се спазват утвърдените от ръководството лимити за търговия с депозити, форекс, инвестиционен, търговски и портфейлен лимит, като части от общия (глобален) лимит за 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 риск към банки“. Максималната стойност на глобалния банков лимит се определя като процент от собствения капитал на Общинска банка АД или от собствения капитал на анализиранията банка.

Общата експозиция на Банката по необезпечени предоставени ресурси и депозити в банки към 31 декември 2017 е показана в следната таблица:

Официален рейтинг	Към 31.12.2017
AA+	334
AA	19
AA-	17,260
A1	238
A+	13,908
A	52,142
A-	11,417
BBB+	709
BBB	4,652
BBB-	11,800
BB+	5
вътрешен рейтинг	10,561
<b>ОБЩО ЕКСПОЗИЦИЯ</b>	<b>123,045</b>

В хода на оперативната си дейност Общинска банка АД формира експозиции към кредитен риск от контрагента по репо-сделки с ценни книжа. 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. 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.

Кредитен риск от контрагента възниква и при сделки с деривативни инструменти. Към 31 декември 2017 Банката няма сделки с деривативни инструменти.

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

### Пазарен риск

Банката е изложена на пазарен риск, представляващ риска от неблагоприятна промяна на пазарните условия, като например лихвените проценти, цените на капиталовите инструменти или обменните курсове на чуждестранни валути, които биха оказали влияние върху приходите или върху стойността на притежаваните от Банката финансови инструменти. В Общинска банка АД са утвърдени „Правила за управление на пазарния риск“. Основна цел в управлението на пазарния риск е поддържането на поеманите от Банката рискове на ниво, което е в съответствие със стратегическите цели на Банката, осигуряване на максимална сигурност на активите при минимизиране на възможни загуби, спазвайки принципа за максимална и навременна информираност на Ръководството.

Измерването на нивото на пазарния риск е съсредоточено върху основните подкласове на този риск: лихвен, ценови и валутен риск, върху компонентите на пазарните променливи, оказващи влияние върху тези рискове от една страна, както и взаимната им корелация от друга страна. В Банката е изградена система за измерване на риска и подготовка за вземане на управленски решения от различните звена 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.

За оценка на изложеността на Банката към пазарни типове риск, породени от позициите ѝ в дългови и капиталови инструменти се 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 цени на ценни 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.

Редуцирането на пазарния риск в Банката се осъществява посредством следните начини:

- текущ мониторинг за спазването на система от утвърдените допустими приемливи нива/лимита (качествени и количествени), съгласно одобрения рисков профил;
- 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 разграничаване 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.

Своевременното идентифициране на риска се осъществява на независим принцип посредством наблюдение на пазара и позициите от дирекция „Пазари и ликвидност” и от отдел „Управление на пазарния риск” към дирекция „Управление на риска”.

Дейността по контрола на пазарния риск се отчита пред съответните вътрешнобанкови органи: Комитет по управление на активите и пасивите и Управителен съвет на Банката и др.

#### Лихвен риск в банков портфейл

Един от основните видове пазарни рискове е лихвеният риск. Този вид риск е 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 „Указания 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 КУАП и 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 своевременно решения за предприемане на действия за изпълнение на бизнес-плана на Банката.



## Ликвиден риск

Ликвидният риск измерва способността на Банката да изпълнява задълженията си при настъпване на падежа им, да управлява неочакваните намаления или промени в източниците за финансиране, както и да конвертира активите си в парични средства възможно най-бързо и с минимална загуба на стойността им. В Банката са утвърдени „Правила за управление на ликвидността в Общинска банка АД“ и „Указания за използване на модели и техники на измерване и контрол на ликвидния риск в Общинска банка АД“.

Основен метод за управление на ликвидността е поддържането на баланса на Банката по размери, структура и съотношения, осигуряващи във всеки момент тя да може да посрещне своевременно задълженията си, на разумна цена и с минимален риск. За измерване и контрол на ликвидния риск се използват различни модели и техники.

Съгласно изискване на БНБ, в Банката се изготвя всекидневно отчет по Наредба № 11 за управлението и надзора върху ликвидността на банките, с данни за предходния ден. Текущо се наблюдават стойностите на коефициентите за първична и вторична ликвидност, ликвидни активи към привлечени средства от институции различни от кредитните, на съотношението кредити към депозити.

Предвид трудната предсказуемост на входящите/изходящи парични потоци на разпоредителите с бюджетни средства, Банката управлява текущата ликвидност чрез предоставяне на краткосрочни вземания на различни финансови институции и валути (за диверсификация на риска), следене на падежите, за осигуряване на дневен излишък.

Процесът по управление на ликвидността задължително включва наблюдението на резултатите от регулярно извършвани стрес тестове въз основа на различни сценарии. Банката разглежда три сценария на стрес-теста „ликвидна криза“:

- При индикации за загуба на доверието в стабилността на банковата система като цяло породена от неблагоприятни промени в макроикономическата среда в страната;
- При индикации за загуба на доверието в стабилността на Банката и намаляване на достъпа ѝ до пазарите;
- При индикации за загуба на доверието в стабилността на банковата система, последваща рецесия и последващо нарастване на кредитните загуби.

Допусканията са базирани на исторически опит, както и на текущото състояние-структура на балансовите активи и на привлечения ресурс от Банката. На база на стрес-теста, Банката определя размера на „ликвидния буфер“ – съвкупността от парични наличности и ликвидни активи приемливи за обезпечение от БНБ и ЕЦБ и високо ликвидни на вторичните пазари, които могат да бъдат реализирани при неблагоприятни условия. За размера на изчислените извънредни разходи за ликвидност седмично се информира Комитета за управление на активите и пасивите, който е органа за управление на ликвидността в Банката.

Банката разчита главно на собствен ресурс и не разполага с одобрени и неусвоени кредитни линии от външни кредитори

## Операционен риск

Управлението на операционния риск в Банката се осъществява при спазване на действащите „Правила за управление на операционния риск в Общинска банка АД“ и „Политика за управление на операционния риск в Общинска банка АД“.

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, който е Изпълнителен директор/член на УС и членове, определени от УС на Банката.

### ***Брой на директорските постове, заемани от членовете на ръководния орган***

Управлението на Общинска банка АД се реализира чрез двустепенна система, която включва Надзорен съвет и Управителен съвет. Надзорният съвет се състои от трима членове, а Управителният съвет от петима членове, като двама от тях са и Изпълнителни директори. Няма членове на Управителния съвет и на Надзорния съвет, които да заемат постове на директори на дирекции в Банката.

### ***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.

В Общинска банка АД е създаден и функционира Комитет за подбор. Членовете на Комитета за подбор се избират от Надзорния съвет, от състава на последния, 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, извършвано регулярно и/или по възлагане от Надзорния съвет.

### ***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 на управление. Комитетът за подбор анализира и оценява периодично, но не по-малко от един път годишно структурата, състава, броя на членовете и резултатите от работата на Управителния съвет, като обсъжда разработването на политика за осигуряване разнообразие при подбора на членовете на ръководния орган, целите на тази политика и заложените целеви показатели. Изрично при избор на член на ръководния орган се вземат предвид и всички изисквания на регулаторната рамка към този тип служители, както и тези допълнителни условия, съгласно Наредба 20 на БНБ.

## СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Към 31 декември 2017 акционерният капитал на Общинска банка АД е в размер на 57,362 хил. лв. и се състои от 5,736,281 броя поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинал 10 лева.

Структурата на собствения капитал на Банката към 31 декември 2017 е представена в следната таблица:

Наименование	( хил. лв.)	%
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>88,288</b>	<b>100.00</b>
<b>КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</b>	<b>86,840</b>	<b>98.36</b>
<b>БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</b>	<b>86,840</b>	<b>98.36</b>
<i>Регистриран и внесен капитал</i>	57,362	64.97
<i>Други резерви</i>	26,246	29.73
<i>Резерви, от преоценка на недвижими имоти, в които се помещава банката (нереализирани печалби на активи оценени по справедлива стойност)</i>	5,791	6.56
<i>Друг всеобхватен доход – финансови активи на разположение за продажба</i>	1,678	1.90
<i>(-) Намаления: нематериални активи</i>	(1,728)	(1.96)
<i>(-) Намаления: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор, за които може като алтернатива да се прилага рисковото тегло 1250%</i>	(1,317)	(1.49)
<i>(-) Намаления: подлежащи на приспадане отсрочени данъчни активи</i>	(74)	(0.08)
<i>(-) Елементи на или приспадания от базовия собствен капитал от първи ред - корекции за специфичен кредитен риск</i>	(1,118)	(1.27)
<b>КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД</b>	<b>1,448</b>	<b>1.64</b>
<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>	<b>1,448</b>	1.64
<i>Отн. дял на КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД към КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, %</i>		1.67

На 11 януари 2018 Управителният съвет на Българската народна банка взема решение за издаване на предварително одобрение за пряко придобиване на 3,880,388 броя безналични акции, представляващи 67.65% от вписания акционерен капитал на Общинска банка АД в размер на 57,362,810 лева от „Новито Опортюнитиис Фонд АГмвК“ (Novito Opportunities Fund AGmVK). На 17 януари 2018 в Централния депозитар тези акции са прехвърлени от Столична община на Novito Opportunities Fund AGmVK.

## КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

### Вътрешен анализ на капитала

Вътрешният анализ на адекватността на капитала представлява комплексен процес за преглед на рисковия профил на Банката, на пригодността и адекватността на системите и моделите за идентифициране и измерване на значимите рискове и на адекватността на капитала на Банката да покрива тези рискове.

В тази връзка 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 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. Неразделна част от Политиката за ВААК е документът „Методика на процеса ВААК на Общинска банка АД”, където 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.

Политиката за ВААК е съставна част от общата система за управление на риска и е изготвена във връзка с прилагането на изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 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.

### Капиталови изисквания и коефициенти

В Банката се извършва редовен анализ на размера, вида и разпределението на необходимия капитал за покриване на всички рискове, на които тя е изложена.

Рисково претеглените активи се измерват според класа на дадена експозиция като се отчита присъщия кредитен, пазарен и лихвен риск, както и наличните обезпечения и гаранции. Подобен е и подходът за определяне на задбалансовите ангажименти, които се коригират с конверсионни фактори за дадения клас ангажимент, с цел отразяване условността на потенциалната загуба.

Капиталовите изисквания за кредитен риск обхващат кредитен риск, риск от контрагента и риск от разсейване на банковия портфейл и свободни доставки. По отношение на кредитния риск Банката прилага стандартизиран подход.

Капиталовите изисквания за пазарен риск обхващат пазарния риск на търговския портфейл, валутния и стоковия риск за цялостната дейност. По отношение на пазарния риск Банката прилага стандартизиран подход.

За изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск Банката използва подхода на базисния индикатор.

През отчетната 2017 година Общинска банка АД е прилагала и изпълнявала всички надзорни изисквания и е поддържала капиталовата си адекватност над минималните регулаторни изисквания.

Позиция	ХИЛ. ЛВ.		отн. дял, %
	рисково претеглени експозиции	капиталови отчисления	
<b>ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ</b>	<b>530,433</b>	<b>42,435</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 – СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД</b>	<b>462,882</b>	<b>37,031</b>	<b>87.26</b>
Централно правителство или централни банки	380	31	0.07
Регионални правителства или местни органи на власт	32,474	2,598	6.12
Субекти от публичния сектор	37	3	0.00
Институции	31,453	2,516	5.93
Предприятия	50,235	4,019	9.47
На дребно	37,277	2,982	7.03
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	83,154	6,652	15.68
Експозиции в неизпълнение	129,839	10,387	24.48
Капиталови инструменти	875	70	0.16
Други позиции	97,158	7,773	18.32
<b>ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК</b>	<b>3,601</b>	<b>288</b>	<b>0.68</b>
<b>Размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск при стандартизиран подход</b>	<b>3,601</b>	<b>288</b>	<b>0.68</b>
Търгуеми дългови инструменти	1,638	131	0.31
Капиталови инструменти	175	14	0.03
Валута	1,788	143	0.34
<b>Размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск при подхода на вътрешните модели</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК</b>	<b>63,950</b>	<b>5,116</b>	<b>12.06</b>
<b>Подход на базисния индикатор за операционен риск</b>	<b>63,950</b>	<b>5,116</b>	<b>12.06</b>
<b>Стандартизиран / Алтернативен стандартизиран подход при операционния риск</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>
<b>Усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	16.37%		
Излишък(+)/Недостиг(-) на базов собствен капитал от първи ред	62,971		
Съотношение на капитала от първи ред	16.37%		
Излишък(+)/Недостиг(-) на капитала от първи ред	55,014		
Съотношение на обща капиталова адекватност	16.64%		
Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	45,853		

Следващата таблица представя информация за средния размер на рисково претеглените експозиции по класове експозиции за 2017 като средният им размер е изчислен на база осреднени тримесечни данни.

Позиция	ХИЛ. ЛВ.	
	рисково претеглени експозиции към 31.12.2017	среден размер на рисково претеглените експозиции за периода
<b>ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ</b>	<b>530,433</b>	<b>488,338</b>
<b>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ – СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД</b>	<b>462,882</b>	<b>419,253</b>
Централно правителство или централни банки	380	538
Регионални правителства или местни органи на власт	32,474	23,884
Субекти от публичния сектор	37	30
Институции	31,453	24,808
Предприятия	50,235	44,449
На дребно	37,277	37,253
Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	83,154	104,292
Експозиции в неизпълнение	129,839	103,773
Капиталови инструменти	875	875
Други позиции	97,158	79,351
<b>ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК</b>	<b>3,601</b>	<b>2,397</b>
<b>Размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск при стандартизирани подходи</b>	<b>3,601</b>	<b>2,397</b>
Търгуеми дългови инструменти	1,638	1,819
Капиталови инструменти	175	131
Валута	1,788	447
<b>Размер на експозициите към позиционен, валутен и стоков риск при подхода на вътрешните модели</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК</b>	<b>63,950</b>	<b>66,688</b>
<b>Подход на базисния индикатор за операционен риск</b>	<b>63,950</b>	<b>66,688</b>
<b>Стандартизиран / Алтернативен стандартизиран подход при операционния риск</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Усъвършенствани подходи за измерване на операционния риск</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ

Наредба № 8 на БНБ от 24 април 2015 за капиталовите буфери на банките, изисква банките да поддържат следните видове капиталови буфери:

- Предпазен капиталов буфер от базов собствен капитал от първи ред (Common Equity Tier 1 - CET 1), равняващ се на 2.5% от сумата на общата рисково претеглена експозиция в съответствие на чл. 3 от Наредба № 8 за капиталовите буфери на банките. Към 31 декември 2017 неговият размер за Банката е 13,261 хил. лв.
- Капиталов буфер за системен риск в размер на 3% от общата рисково претеглена експозиция в съответствие на чл. 12 от Наредба № 8 за капиталовите буфери на банките. Към 31 декември 2017 неговата стойност за Банката е 15,913 хил. лв.
- Антицикличен буфер - съгласно чл. 5, ал. 7 от Наредба № 8 за капиталовите буфери на банките, Българска народна банка оповестява на своята официална страница в интернет определеното за тримесечието ниво на антицикличния буфер. В съответствие с оповестената информация от БНБ, нивото на антицикличния буфер за всички тримесечия на 2017 е 0%. В този смисъл Общинска банка АД прилага ниво от 0% на антицикличния капиталов буфер към 31 декември 2017.
- Буфер за глобална системно значима институция („ГСЗИ“) – неприложим за Банката.
- Буфер за друга системно значима институция („ДСЗИ“) - към края на 2017 година Общинска банка АД не е определена за друга системно значима институция и съответно не поддържа такъв буфер.

## 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 АД 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. Основни 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.



Следващите таблици показват експозицията на Банката към кредитен риск в различни разпределения.

### Разпределение по класове експозиции

#### ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК

(без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

Клас експозиция	<b>ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ</b>	Балансова позиция	Задбалансова позиция
<b>ОБЩО</b>	<b>1 596 641</b>	<b>1 498 563</b>	<b>98 078</b>
Централно правителство и централни банки	796 920	796 920	0
Местни органи на власт	179 780	156 068	23 712
Субекти от публичния сектор	93	37	56
Институции	133 881	133 232	649
Предприятия	67 974	40 276	27 698
в т.ч. МСП	33 610	15 773	17 837
Експозиции на дребно	77 150	52 327	24 823
Обезпечени с недвижимо имущество	124 731	103 591	21 140
Експозиции в неизпълнение	93 383	93 383	0
Други	122 729	122 729	0

#### В ТОВА ЧИСЛО ОБЕЗЦЕНКИ

(хил. лв.)	<b>ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ</b>	Балансова позиция	Задбалансова позиция
<b>ОБЩО</b>	<b>(51 604)</b>	<b>(51 604)</b>	<b>(0)</b>
Централно правителство и централни банки	(0)	(0)	(0)
Местни органи на власт	(0)	(0)	(0)
Субекти от публичния сектор	(0)	(0)	(0)
Институции	(0)	(0)	(0)
Предприятия	(0)	(0)	(0)
в т.ч. МСП	(0)	(0)	(0)
Експозиции на дребно	(34)	(34)	(0)
Обезпечени с недвижимо имущество	(1)	(1)	(0)
Експозиции в неизпълнение	(50 738)	(50 738)	(0)
Други	(831)	(831)	(0)



Общинска банка АД

## Разпределение по рискови тегла

ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА

(без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

(хил. лв.)	ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	Рисково тегло 0%	Рисково тегло 20%	Рисково тегло 35%	Рисково тегло 50%	Рисково тегло 75%	Рисково тегло 100%	Рисково тегло 150%	Рисково тегло 250%
<b>ОБЩО</b>	<b>1 596 641</b>	<b>822 156</b>	<b>304 478</b>	<b>24 669</b>	<b>21 842</b>	<b>77 150</b>	<b>254 725</b>	<b>91 271</b>	<b>350</b>
Централно правителство и централни банки	796 920	796 540	0	0	0	0	380	0	0
Местни органи на власт	179 780	0	176 805	0	0	0	2 975	0	0
Субекти от публичния сектор	93	0	0	0	0	0	93	0	0
Институции	133 881	0	127 673	0	6	0	6 202	0	0
Предприятия	67 974	0	0	0	0	0	67 974	0	0
в т.ч. МСП	33 610	0	0	0	0	33 610	0	0	0
Експозиции на дребно	77 150	0	0	0	0	77 150	0	0	0
Обезпечени с недвижимо имущество	124 731	0	0	24 669	21 836	0	78 226	0	0
Експозиции в неизпълнение	93 383	0	0	0	0	0	2 112	91 271	0
Други	122 729	25 616	0	0	0	0	96 763	0	350

В ТОВА ЧИСЛО ОБЕЗЦЕНКИ

(хил. лв.)	ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ	Рисково тегло 0%	Рисково тегло 20%	Рисково тегло 35%	Рисково тегло 50%	Рисково тегло 75%	Рисково тегло 100%	Рисково тегло 150%	Рисково тегло 250%
<b>ОБЩО</b>	<b>(51 604)</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>(34)</b>	<b>(4 469)</b>	<b>(47 101)</b>	<b>(0)</b>
Централно правителство и централни банки	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Местни органи на власт	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Субекти от публичния сектор	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Институции	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Предприятия	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
в т.ч. МСП	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Експозиции на дребно	(34)	(0)	(0)	(0)	(0)	(34)	(0)	(0)	(0)
Обезпечени с недвижимо имущество	(1)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(1)	(0)	(0)
Експозиции в неизпълнение	(50 738)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(3 637)	(47 101)	(0)
Други	(831)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(831)	0	(0)

**Географско разпределение**
*БАЛАНСОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ПО РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ*
*без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)*

(хил. лв.)	Балансова експозиция	България	Европа- страни от ЕС (без България)	Европа- страни извън ЕС	САЩ	Канада	Япония	Останал свят
<b>ОБЩО</b>	<b>1 498 563</b>	<b>1 408 385</b>	<b>57 723</b>	<b>334</b>	<b>19 198</b>	<b>134</b>	<b>12</b>	<b>12 777</b>
Централно правителство и централни банки	796 920	796 920	0	0	0	0	0	0
Местни органи на власт	156 068	156 068	0	0	0	0	0	0
Субекти от публичния сектор	37	37	0	0	0	0	0	0
Институции	133 232	57 795	57 713	334	17 162	134	12	82
Предприятия	40 276	40 276	0	0	0	0	0	0
в т.ч. МСП	15 773	15 773	0	0	0	0	0	0
Експозиции на дребно	52 327	52 327	0	0	0	0	0	0
Обезпечени с недвижимо имущество	103 591	90 896	0	0	0	0	0	12 695
Експозиции в неизпълнение	93 383	93 383	0	0	0	0	0	0
Други	122 729	120 683	10	0	2 036	0	0	0

**В ТОВА ЧИСЛО ОБЕЗЦЕНКИ**

(хил. лв.)	Балансова експозиция	България	Европа- страни от ЕС (без България)	Европа- страни извън ЕС	САЩ	Канада	Япония	Останал свят
<b>ОБЩО</b>	<b>(51 604)</b>	<b>(51 036)</b>	<b>(568)</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>
Централно правителство и централни банки	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Местни органи на власт	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Субекти от публичния сектор	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Институции	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Предприятия	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
в т.ч. МСП	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Експозиции на дребно	(34)	(34)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Обезпечени с недвижимо имущество	(1)	(1)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Експозиции в неизпълнение	(50 738)	(50 738)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Други	(831)	(263)	(568)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)

**ЗАДБАЛАНСОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ПО РЕГИОНИ И КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ**

(без отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

(хил. лв.)	Балансова експозиция	България	Европа- страни от ЕС (без България)	Европа- страни извън ЕС	САЩ	Канада	Япония	Останал свят
<b>ОБЩО</b>	<b>98 078</b>	<b>98 078</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Централно правителство и централни банки	0	0	0	0	0	0	0	0
Местни органи на власт	23 712	23 712	0	0	0	0	0	0
Субекти от публичния сектор	56	56	0	0	0	0	0	0
Институции	649	649	0	0	0	0	0	0
Предприятия	27 698	27 698	0	0	0	0	0	0
в т.ч. МСП	17 837	17 837	0	0	0	0	0	0
Експозиции на дребно	24 823	24 823	0	0	0	0	0	0
Обезпечени с недвижимо имущество	21 140	21 140	0	0	0	0	0	0
Експозиции в неизпълнение	0	0	0	0	0	0	0	0
Други	0	0	0	0	0	0	0	0

**Разпределение по отрасли**

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

РИСКОВИ ТЕГЛА	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ										
	Общо	Центр. правит. и центр. банки	Местни органи на власт	Субекти от публ. сектор	Институции	Предприятия	в т. ч. МСП	Експозиции на дребно	Обезпечени с недв. имущество	Експозиции в неизпълнение	Други
<b>Балансова експозиция</b>	<b>1 498 563</b>	<b>796 920</b>	<b>156 068</b>	<b>37</b>	<b>133 232</b>	<b>40 276</b>	<b>15 773</b>	<b>52 327</b>	<b>103 591</b>	<b>93 383</b>	<b>122 729</b>
Селско, горско и рибно стопанство	6 720	0	0	0	0	0	622	663	507	5 550	0
Добивна промишленост	1 636	0	0	0	0	0	1 218	1 218	401	17	0
Преработваща промишленост	22 992	0	0	0	0	0	2 529	2 529	1 654	18 809	0
Енергия, газ, вода -производство	18 182	0	0	0	0	16 785	1 152	1 152	245	0	0
Водоснабдяване	9 675	0	0	0	0	85	231	231	6 425	2 934	0
Строителство	25 388	0	0	0	0	3 098	1 173	1 173	10 814	10 303	0
Търговия	25 664	0	0	0	0	885	7 039	7 039	2 432	15 308	0
Транспорт, складиране и пощи	64 495	0	0	0	0	12 449	879	879	35 089	16 078	0
Хотели и ресторанти	13 648	0	0	0	0	687	756	756	11 583	622	0
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти	597	0	0	0	0	501	0	0	0	96	0
Финансово посредничество	351 011	216 777	0	0	133 232	0	0	0	1 002	0	0
Операции с недвижими имоти	6 756	0	0	0	0	0	11	11	165	6 580	0
Професионални дейности и научни изследвания	20 784	0	0	0	0	4 892	92	162	3 837	11 893	0
Административни и спомагателни дейности	176	0	0	0	0	117	54	54	5	0	0
Държавно управление	736 211	580 143	156 068	0	0	0	0	0	0	0	0
Образование	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Здравеопазване и социална дейност	902	0	0	0	0	777	0	15	25	85	0
Култура, спорт и развлечения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други дейности	1 392	0	0	37	0	0	17	22	0	1 333	0
Домакинства	69 605	0	0	0	0	0	0	36 423	29 407	3 775	0
Некласифицирани	122 729	0	0	0	0	0	0	0	0	0	122 729

**В ТОВА ЧИСЛО ОБЕЗЦЕНКИ**

РИСКОВИ ТЕГЛА	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ										
	Общо	Центр. правит. и центр. банки	Местни органи на власт	Субекти от публ. сектор	Институции	Предприятия	в т. ч. МСП	Експозиции на дребно	Обезпечени с недв. имущество	Експозиции в неизпълнение	Други
<b>Балансова експозиция</b>	<b>(51 604)</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>(34)</b>	<b>(1)</b>	<b>(50 738)</b>	<b>(831)</b>
Селско, горско и рибно стопанство	(5 201)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(5 201)	0
Добивна промишленост	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	0	0
Преработваща промишленост	(5 874)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(5 874)	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	(16 549)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(16 549)	0
Търговия	(11 325)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(11 325)	0
Транспорт, складиране и пощи	(706)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(706)	0
Хотели и ресторанти	(233)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(233)	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	(1 019)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(1 019)	0
Професионални дейности и научни изследвания	(1 907)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(1 907)	0
Административни и спомагателни дейности	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	0	0
Държавно управление	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	0	0
Образование	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	0	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	(2 613)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(2 613)	0
Домакинства	(5 213)	0	0	0	0	0	0	(34)	(1)	(5 178)	0
Некласифицирани	(831)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(831)

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

РИСКОВИ ТЕГЛА	КЛАСОВЕ КОНТРАГЕНТИ										
	Общо	Центр. правит. и центр. банки	Местни органи на власт	Субекти от публ. сектор	Институции	Предприятия	в т. ч. МСП	Експозиции на дребно	Обезпечени с недв. имущество	Експозиции в неизпълнение	Други
<b>Задбалансова експозиция</b>	<b>98 078</b>	<b>0</b>	<b>23 712</b>	<b>56</b>	<b>649</b>	<b>27 698</b>	<b>17 837</b>	<b>24 823</b>	<b>21 140</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Селско, горско и рибно стопанство	961	0	0	0	0	0	131	961	0	0	0
Добивна промишленост	14	0	0	0	0	0	14	14	0	0	0
Преработваща промишленост	19 166	0	0	0	0	9 480	912	912	8 774	0	0
Енергия, газ, вода -производство	2 184	0	0	0	0	1 748	436	436	0	0	0
Водоснабдяване	2 746	0	0	0	0	142	1 675	1 674	930	0	0
Строителство	14 780	0	0	0	0	4 336	4 769	4 769	5 675	0	0
Търговия	10 092	0	0	0	0	1 618	5 461	5 461	3 013	0	0
Транспорт, складиране и пощи	1 756	0	0	0	0	1 234	492	492	30	0	0
Хотели и ресторанти	1 905	0	0	0	0	0	835	835	1 070	0	0
Създаване и разпространение на информация и творчески продукти	1 829	0	0	0	0	1 829	0	0	0	0	0
Финансово посредничество	2 993	0	0	0	649	1 172	0	0	1 172	0	0
Операции с недвижими имоти	3 182	0	0	0	0	3 182	0	0	0	0	0
Професионални дейности и научни изследвания	4 424	0	0	0	0	2 863	1 262	1 300	261	0	0
Административни и спомагателни дейности	1 927	0	0	0	0	94	1 832	1 833	0	0	0
Държавно управление	23 712	0	23 712	0	0	0	0	0	0	0	0
Образование	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Здравеопазване и социална дейност	12	0	0	0	0	0	0	12	0	0	0
Култура, спорт и развлечения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други дейности	94	0	0	56	0	0	18	38	0	0	0
Домакинства	6 301	0	0	0	0	0	0	6 086	215	0	0
Некласифицирани	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**Разпределение по остатъчен падеж**

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

(хил. лв.)	<b>Балансова експозиция</b>	до 6 месеца	над 6 месеца до 1 година	над 1 година до 5 години	над 5 години
<b>ОБЩО</b>	<b>1 498 563</b>	<b>433 546</b>	<b>30 378</b>	<b>177 628</b>	<b>857 011</b>
Централно правителство и централни банки	<b>796 920</b>	216 895	5	23 567	556 453
Местни органи на власт	<b>156 068</b>	681	1 274	11 394	142 719
Субекти от публичния сектор	<b>37</b>	37	0	0	0
Институции	<b>133 232</b>	128 169	64	4 917	82
Предприятия	<b>40 276</b>	1 543	4 892	9 514	24 327
в т.ч. МСП	<b>15 773</b>	1 801	1 628	9 700	2 644
Експозиции на дребно	<b>52 327</b>	3 149	3 963	27 503	17 712
Обезпечени с недвижимо имущество	<b>103 591</b>	2 065	6 715	44 618	50 193
Експозиции в неизпълнение	<b>93 383</b>	27 476	13 465	49 867	2 575
Други	<b>122 729</b>	53 531	0	6 248	62 950

В ТОВА ЧИСЛО ОБЕЗЦЕНКИ

(хил. лв.)	<b>Балансова експозиция</b>	до 6 месеца	над 6 месеца до 1 година	над 1 година до 5 години	над 5 години
<b>ОБЩО</b>	<b>(51 604)</b>	<b>(38 832)</b>	<b>(1 591)</b>	<b>(9 745)</b>	<b>(1 436)</b>
Централно правителство и централни банки	<b>(0)</b>	(0)	(0)	(0)	(0)
Местни органи на власт	<b>(0)</b>	(0)	(0)	(0)	(0)
Субекти от публичния сектор	<b>(0)</b>	(0)	(0)	(0)	(0)
Институции	<b>(0)</b>	(0)	(0)	(0)	(0)
Предприятия	<b>(0)</b>	(0)	(0)	(0)	(0)
в т.ч. МСП	<b>(0)</b>	(0)	(0)	(0)	(0)
Експозиции на дребно	<b>(34)</b>	(3)	(3)	(21)	(7)
Обезпечени с недвижимо имущество	<b>(1)</b>	(0)	(1)	(0)	(0)
Експозиции в неизпълнение	<b>(50 738)</b>	(38 566)	(1 587)	(9 156)	(1 429)
Други	<b>(831)</b>	(263)	0	(568)	(0)



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

(хил. лв.)	<b>Балансова експозиция</b>	до 6 месеца	над 6 месеца до 1 година	над 1 година до 5 години	над 5 години
<b>ОБЩО</b>	<b>98 078</b>	<b>28 624</b>	<b>31 623</b>	<b>21 315</b>	<b>16 516</b>
Централно правителство и централни банки	0	0	0	0	0
Местни органи на власт	23 712	2 825	527	8 978	11 382
Субекти от публичния сектор	56	31	0	0	25
Институции	649	14	1	523	111
Предприятия	27 698	6 167	16 333	3 523	1 675
в т.ч. МСП	17 837	4 583	8 501	4 575	178
Експозиции на дребно	24 823	6 563	11 820	5 483	957
Обезпечени с недвижимо имущество	21 140	13 024	2 942	2 808	2 366
Експозиции в неизпълнение	0	0	0	0	0
Други	0	0	0	0	0

Движението на обезценките за загуби и несъбираемост през 2017 е както следва:

НАЧАЛНО САЛДО 1 ЯНУАРИ 2017	(53 178)
Начислени обезценки за годината	(10 356)
Реинтегрирани обезценки за годината	3 528
Отписани кредити за сметка на обезценките	8 402
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017	(51 604)

**ОБЩА ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК**

(след отчитане ефектите от редуцирането на кредитния риск)

(хил. лв.)	<b>Обща експозиция</b>	Рисково тегло 0%	Рисково тегло 20%	Рисково тегло 35%	Рисково тегло 50%	Рисково тегло 75%	Рисково тегло 100%	Рисково тегло 150%	Рисково тегло 250%
<b>ОБЩО</b>	<b>1 559 427</b>	<b>822 156</b>	<b>298 528</b>	<b>24 580</b>	<b>21 049</b>	<b>65 770</b>	<b>241 843</b>	<b>85 151</b>	<b>350</b>
Централно правителство и централни банки	796 920	796 540	0	0	0	0	380	0	0
Местни органи на власт	173 830	0	170 855	0	0	0	2 975	0	0
Субекти от публичния сектор	68	0	0	0	0	0	68	0	0
Институции	133 881	0	127 673	0	6	0	6 202	0	0
Предприятия	56 046	0	0	0	0	0	56 046	0	0
в т.ч. МСП	25 634	0	0	0	0	25 634	0	0	0
Експозиции на дребно	65 770	0	0	0	0	65 770	0	0	0
Обезпечени с недвижимо имущество	122 920	0	0	24 580	21 043	0	77 297	0	0
Експозиции в неизпълнение	87 263	0	0	0	0	0	2 112	85 151	0
Други	122 729	25 616	0	0	0	0	96 763	0	350

## СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ

Към 31 декември 2017 обременените с тежести активи са български държавни ценни книжа на стойност 524,663 хил. лв., които са отдадени в залог в БНБ като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки в размер на 398,882 хил. лв.

Свободните от тежести активи на Банката към края на отчетната 2017 година са в размер на 982,146 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>524,663</b>	<b>982,146</b>	
020	Заеми при поискване		272,101	
030	Капиталови инструменти		15,464	15,464
040	Дългови ценни книжа	524,663	144,286	143,574
100	Заеми и аванси, различни от заеми при поискване		431,177	
120	Други активи		143,574	
	<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>398,882</b>	<b>524,663</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 Ratings, 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.

### 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. Банката не прилага вътрешни модели за оценка на пазарния риск.

### 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.

## ЕКСПОЗИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ

Към 31 декември 2017 Банката притежава следните капиталови инвестиции, които не са включени в търговския портфейл:

	хил. лв.
Акции в местни предприятия	4,288
Акции в чуждестранни предприятия	1,945
Дялове в местни предприятия	15
<b>ОБЩО</b>	<b>6,248</b>

В годишния финансов отчет на Банката, публикуван на нейната интернет страница подробно е оповестена информация за справедливите стойности на тези капиталови инвестиции и за нивата на йерархия на техните справедливи стойности.

### ЕКСПОЗИЦИЯ ПО СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ

Общинска банка АД не прилага секюритизация.

### ПОЛИТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

**Информация относно процеса на вземане на решения, използвана 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**

Възнагражденията на служителите в Общинска банка АД се определят съгласно „Вътрешни правила за работна заплата“, разработени в съответствие с изискванията на действащото законодателство. Правилата регламентират структурата и организацията на работната заплата. Управителният съвет на Банката определя размера на средствата за работна заплата, съобразно разпоредбите на нормативната уредба и при необходимост извършва корекции при промяна във финансовото състояние на Банката или определени макроикономически събития.

В Банката има утвърдена „Политика за определяне на реда и начина за формиране на възнагражденията на определена категория служители съобразно изискванията на Наредба 4 на БНБ“, която определя принципите за прилагане 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 контрола 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 или отклонения, дирекция „Вътрешнобанков одит“ отправя препоръки към Управителния съвет и Надзорния съвет за необходимост от промени.

В Банката е създаден специализиран комитет за възнагражденията в съответствие със законовите изисквания и Устава на Банката. Функциите и дейността на комитета се определят в съответното решение на НС, обосноваващо неговото създаване. Членовете на Комитета се избират с решение на Надзорния съвет от състава на последния, като това са не по-малко от две лица.

Комитетът за възнагражденията 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 на дейността му.

Комитетът за възнагражденията 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.

Комитетът за възнагражденията изпълнява следните основни функции:

- Подпомага Надзорния съвет при разработване на цялостната политика за възнагражденията на банката;
- Съдейства на Надзорния съвет при контрола върху структурата на системата за възнаграждения и нейното управление;
- Изготвя устни и писмени предложения до Надзорния съвет за определяне на критерии за постоянното възнаграждение и рамка на възнагражденията за отделните категории персонал, определени съгласно чл. 2 от Наредба №4 от 21.12.2010 г. за изискванията към възнагражденията в Банките;
- Разглежда и предлага периодично, но не по-малко от един път годишно на Надзорния съвет списък на служителите, които се включват в категориите персонал, влизащи в обхвата на чл. 2 от Наредба № 4 от 21.12.2010 г. за изискванията към възнагражденията в Банката;
- Наблюдава възнагражденията на ръководните лица в областта на управлението на риска и на спазването на правилата.
- Извършва тестове за оценка на влиянието на бъдещи външни и вътрешни събития върху системата за възнаграждения.
- Анализира и оценява периодично, но не по-малко от един път годишно изпълнението на Политиката за определяне на реда и начина за формиране на възнаграждения на определена категория служители съобразно изискванията на наредба № 4 на БНБ в съответствие ли е с доброто и ефективно управление на риска.

### **Информация относно връзката между заплащането и постигнатите резултати**

В трудовия 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.

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 бъдат използвани следните компоненти на възнаграждения:

1. основно (постоянно) възнаграждение, което се определя на база на одобрена 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;
2. възнаграждение, базирано на постигнати резултати (променливо възнаграждение), което мотивира и възнаграждава доброто представяне на служителите, които укрепват дългосрочните отношения с клиентите, генерират доход и добавят стойност към акционерния капитал.

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. В Общинска банка АД основното възнаграждение е двукомпонентно и включва основното месечно възнаграждение на всички категории служители и допълнителни плащания към основното възнаграждение, свързани с трудовото законодателство.

Променливо е възнаграждението, базирано на изпълнението на определени цели и задачи, с цел постигане и възнаграждаване на средносрочни резултати, отразяващи нивото и времевия хоризонт на поетите рискове. Това включва постигането и съответната оценка на финансови и нефинансови резултати на ниво банка – структура – индивидуален служител. Променливото възнаграждение се отпуска по начин, мотивиращ благоразумно управление на риска и не насърчаващ прекомерното поемане на такъв.

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

Съгласно „Политиката за определяне на реда и начина за формиране на възнагражденията на определена категория служители съобразно изискванията на Наредба 4 на БНБ“, са определени следните категории персонал:

- **Категория 1: висш ръководен персонал** – за целите на настоящата политика, това са изпълнителните директори 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 следващата таблица е представена обобщена количествена информация за възнагражденията, разграничена поотделно за висшето ръководство и служителите, чиито дейности оказват съществено въздействие върху рисковия профил на Банката.

Група	Постоянни възнаграждения	Брой служители
Висше ръководство - НС и УС	598 хил. лв.	8
Служители, чиито дейности оказват съществено въздействие върху рисковия профил	3 013 хил. лв.	92

През 2017 в Общинска банка АД не са изплащани променливи възнаграждения и няма разсрочване на възнаграждения.

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

Обезщетенията, които Банката е изплатила при освобождаване от работа през 2017, включват обезщетения за неизползван отпуск, обезщетения за неспазено предизвестие, при пенсиониране и тези съгласно чл. 331 от КТ. Общо обезщетенията са в размер на 6 хил. лв.

### 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 стойностите 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 декември 2017 е на стойност 5.75%.

Стойности на експозицията в хил. лв.	31.12.2017
Обща експозиция с оглед на отношението на ливъридж — при използване на "напълно въведено" определение на капитал от първи ред	1,536,409
Капитал от първи ред – “напълно въведено” определение	88,288
<b>Отношение на ливъридж – при използване на “напълно въведено” определение на капитал от първи ред</b>	<b>5.75%</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.



Изготвил:

Ваня Желева  
Началник отдел  
„Методология и контрол на счетоводната дейност“  
Дирекция ФСД

Съгласувано с:

Екатерина Николова  
Началник отдел  
Отдел "Отчетност и банкови регулатори"  
Дирекция ФСД

Петя Иванова  
Главен експерт  
Отдел "Управление на пазарния риск"  
Дирекция „Управление на риска“

Людмила Коцева  
Началник отдел  
Отдел "Управление на кредитния риск"  
Дирекция „Управление на риска“

Стоян Милев  
Главен експерт  
Отдел "Човешки ресурси"  
Дирекция „Административно-стопанска“