



**ГОДИШНО ОПОВЕСТЯВАНЕ  
2012 ГОДИНА**

съгласно чл. 335-339 на Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност  
на кредитните институции

## СЪДЪРЖАНИЕ

1. Обхват и методи на консолидация.....	3
2. Политики и правила за управление на риска.....	3
3. Регулаторен капитал и капиталова адекватност.....	5
3.1. Структура и елементи на капиталовата база.....	5
3.2. Капиталови изисквания.....	5
3.3. Вътрешен анализ адекватността на капитала (ВААК).....	6
4. Експозиция към кредитен риск от контрагента.....	7
5. Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване.....	7
5.1. Общ размер на експозициите след счетоводни намаления и преди ефекта от редуциране на кредитния риск.....	10
5.2. Географско разпределение на кредитния портфейл по региони.....	11
5.3. Разпределение на кредитния портфейл по отрасли на икономиката.....	11
5.4. Разпределение на кредитния портфейл по остатъчен падеж (Падежни интервали “до 1 година”, “от 1 до 5 години” и “над 5 години”).....	12
6. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск.....	12
7. Капиталови изисквания за позиционен риск и сетълмент риск за инструментите в търговския портфейл, а също и за валутния и стоковия риск за цялостна дейност.....	13
8. Капиталови изисквания за валутен риск.....	14
9. Вътрешни модели за пазарен риск.....	15
10. Експозиции към операционен риск.....	16
11. Капиталови инструменти в банковия портфейл.....	17
12. Лихвен риск в банковия портфейл.....	17
13. Секюритизация.....	18
14. Вътрешнорейтингов подход.....	18
15. Техники за редуциране на кредитен риск.....	19
16. Политика и практика за възнагражденията за категориите персонал по чл.2 от Наредба № 4 на БНБ.....	21

**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД** е регистрирана в Република България, с адрес на управление – гр. София, ул. ”Света София” 5.

Основен акционер на ОББ е Национална банка на Гърция, притежаваща 99.9 % от регистрирания капитал. Банката притежава пълен лиценз за извършване на банкови и финансови операции в страната и в чужбина.

## **1. Обхват и методи на консолидация**

Настоящото оповестяване е изготвено на неконсолидирана база с официални данни към 31.12.2012. ОББ не изготвя оповестяване на консолидирана основа поради това, че активите на нейните дъщерни дружества са с размер под 1% от активите ѝ и не оказват съществен ефект върху рисковия профил. (Наредба № 12 на БНБ – чл.8., ал. 1, т.2.).

## **2. Политики и правила за управление на риска**

Организационната структура по управление на риска в ОББ АД предполага ясно разпределение на отговорностите и предотвратяване конфликт на интереси на всички възможни равнища.

Функциите по управление на риска са разпределени на следните три нива:

- *Стратегическо* – осъществява се от Съвет на Директорите, който утвърждава рисковата стратегия на банката и реализира заложените в нея принципи чрез назначен от него Комитет за управление на риска.

Правомощията на Комитета за управление на риска включват - дефиниране и одобрение на рисковата и капиталова стратегия, рисковия профил и толеранс (апетит), промени в дефинициите на ОББ за различните видове риск, съотношението риск-доходност. Комитет за управление на риска одобрява политиките и установява системата от вътрешни лимити на ОББ за управление на различните видове риск. Съветът на Директорите на ОББ също така назначава Одитен Комитет, който осигурява независима външна проверка и оценка на системите за контрол и управление на риска.

- *Тактическо* – осъществява се от Изпълнителния мениджмънт на Банката чрез специализирани колективни органи, одобряващи всички правила и процедури по управление на риска и съдействащи за въвеждането на адекватни системи за контрол на поеманите рискове.

На това ниво важна роля изпълнява Управление „Управление на риска“, което идентифицира, оценява и контролира риска, разработва подходящи методологии за тази цел, отчита нивото на поетия риск пред съответните ръководни органи на банката и при необходимост предлага мерки за неговото ограничаване. Представител на Управление на риска е пълноправен член на всички колективни органи на управление. Ръководителят на структурата по управление на риска е на пряко подчинение както на изпълнителното ръководство на Банката, така и на ръководителя на NBG Group Risk Management.

- *Оперативно* – осъществява се от бизнес звената и включва управлението на рисковете там, където те действително се проявяват.

Основните дейности се изпълняват от лицата, които поемат рискове за сметка на банката. Управлението на рисковете на това равнище се осъществява чрез подходящи системи на контрол, включени в основните процедури и указания и установени от Висшия Мениджмънт.

Управление „Управление на риска” следи нивата на поетите от банката кредитен, пазарен, ликвиден и операционен риск поотделно и като цяло чрез служителите си в Дирекция „Корпоративен кредитен риск и класифициране”, Дирекция „Пазарен риск и капиталово планиране”, Дирекция „Управление на риска при Банкиране на дребно”, отдел „Моделирание на риска” и отдел „Операционен риск”.

Управление „Управление на риска” ръководи и координира цялостния процес по въвеждане на базелските стандарти на ниво ОББ в съответствие с процеса по управление на същата програма на ниво NBG Group. В тази връзка всички стратегии, политики и процедури за управление и анализ на основните видове риск, в това число и на капиталовата адекватност, са разработени и съгласувани с основния акционер на банката.

Политиките за управление на риска дефинират и анализират рисковете, които Банката поема и определят подходящи лимити и процедури за контрол. Политиките и процедурите се преразглеждат периодично с цел отразяване на настъпили промени в пазарните условия, регулациите и предлаганите продукти и услуги.

Измерването и оценката на риска се осъществяват чрез използване на методи, базирани на най-добрата банкова практика, като възприетите методологии и процедури се преразглеждат регулярно от ангажираните звена/органи.

Осъществява се последователен и ефективен мониторинг на поеманите от банката рискове, за което Управление „Управление на риска” информира Изпълнителния мениджмънт чрез изготвяни регулярно и на ад хок база отчети до членовете на Комитет за управление на риска и Комитет за управление на активите и пасивите (ALCO).

“Специализирана служба по вътрешен одит” извършва редовен преглед на адекватността и качеството на възприетите механизми за вътрешен контрол на риска.

ОББ АД е разработила следните политики и правила за управление на риска:

- Стратегия за управление на риска;
- Корпоративна кредитна политика;
- Ритейл риск кредитна политика;
- Политика за управление на пазарния риск и Политика за ограничаване на загубите
- Политика за управление на ликвидния риск;
- Рамка за управление на операционния риск;
- Политика за управление на лихвения риск в банков портфейл.
- Политика за оценка и класификация на рискови експозиции и установяване на специфични провизии за кредитен риск за целите на наредба № 9 на БНБ
- Правила и процедури за риск от контрагента по банки;
- Вътрешни правила за корпоративната кредитна дейност, оценката, застраховането и управлението на обезпечения

- Рамка за вътрешен анализ адекватността на капитала (ВААК) и Правила и процедури за оценка на капиталовата адекватност

За цялостното и ефективно управление на риска спомагат и действащите вътрешни правила, процедури, методики и инструкции като например: Правила за инвестиции в ценни книжа и оценка на портфейла; Политика за формиране на провизии за обезценка и отписване на финансови активи; Вътрешни правила за разкриване и предотвратяване на конфликт на интереси и др.

### 3. Регулаторен капитал и капиталова адекватност

#### 3.1. Структура и елементи на капиталовата база

Регулаторният капитал (собствени средства) включва Капитал от първи ред и Капитал от втори ред, съгласно дефинициите на Българска Народна Банка.

Таблицата по-долу предоставя подробна информация за капиталовата позиция на Обединена Българска Банка АД.

	хил.лева
Регистриран и внесен капитал	75 964
Резерви	1 024 092
Одитирана загуба за текущата година	(40 695)
<i>Намаления на капитала от първи ред</i>	
Нематериални активи	(7 472)
Размер на инвестициите в дъщерни и асоциирани предприятия	(13 487)
Специфични провизии за кредитен риск	(429 909)
<b>КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</b>	<b>608 493</b>
Резерви от преоценка на недвижими имоти	0
Подчинен срочен дълг	203 406
<i>Намаления на капитала от втори ред</i>	
Специфични провизии за кредитен риск	(203 406)
<b>КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД</b>	<b>0</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ (КАПИТАЛОВА БАЗА)</b>	<b>608 493</b>

#### 3.2. Капиталови изисквания

Банката изпълнява надзорните изисквания на БНБ, според които коефициентите на капиталовата адекватност на капитала от Първи ред и на Общата капиталова адекватност трябва да са съответно не по-малко от 6 % и не по-малко от 12 %.

ОББ АД прилага стандартизиран подход за целите на отчета по Наредба № 8 на БНБ по отношение на кредитния, пазарния и операционния риск. Капиталовите изисквания към 31

декември 2012 г. по класове експозиции след прилагане разпоредбите на Наредба № 8 на БНБ са следните:

хил.лева	
<b>ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА, РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СЕТЪЛМЕНТ РИСК ПРИ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ</b>	<b>283 455</b>
Централни правителства и централни банки	3 134
Регионални и местни органи на властта	674
Институции	3 625
Предприятия	140 074
Експозиции на дребно	63 651
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	28 120
Просрочени позиции	30 237
Други позиции	13 939
<b>ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК</b>	<b>7 914</b>
Дългови инструменти	7 913
Капиталови инструменти	0
Валутна позиция	0
<b>ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК</b>	<b>58 014</b>
<b>ДРУГИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ съгласно чл.7 от Наредба № 8 на БНБ</b>	<b>174 691</b>
<b>ОБЩИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</b>	<b>524 073</b>
<b>Превишение (+) / недостиг (-) на собствения капитал</b>	<b>84 420</b>
<b>Отношение на обща капиталова адекватност (%)</b>	<b>13.93%</b>
<b>Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)</b>	<b>13.93%</b>

Структурата на изискуемия капитал по типове риск е следната:

Кредитен риск	81.13%
Пазарен риск	2.27%
Операционен риск	16.60%

### 3.3. Вътрешен анализ адекватността на капитала (ВААК)

Като част от утвърдената рамка по ВААК и следвайки груповите дефиниции и методологии, банката оценява регулярно своя индивидуален рисков профил.

Основните цели на процеса по вътрешен анализ адекватността на капитала са:

- Идентифициране, измерване и контрол на всички съществени за банката рискове;
- Разработването на подходящи системи за измерване и управление на тези рискове;
- Вътрешна оценка на капитала, необходим за покриване на всички съществени за банката рискове (изчисляване на “вътрешен капитал“).

Посредством вътрешно разработени и утвърдени с рамката по ВААК модели, освен регулаторно изискуемите за кредитен, пазарен и операционен риск, банката изчислява допълнителни капиталови изисквания за концентрация на кредитен риск и лихвен риск в банков портфейл.

#### 4. Експозиция към кредитен риск от контрагента

Кредитният риск от контрагента възниква при сделки с дериватни инструменти, репо-сделки, сделки по предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, транзакции с удължен сетълмент и представлява рискът контрагентът по определена сделка да изпадне в неизпълнение преди окончателния сетълмент на паричните потоци по сделката.

Банката има приети правила и процедури за оценка, управление и контрол на риск от контрагента по страни и банки. Всяка банка-контрагент получава рискова рейтингова категория в съответствие с официалния ѝ рейтинг или с присъдения ѝ вътрешен такъв. На тази база и съобразно възприетата методология се определят лимити за размера на поетия риск по отношение на един контрагент. Лимитите се определят, както за цялостна експозиция, така и по продукти, и „Управление на риска” наблюдава ежедневно тяхното изпълнение.

Вземанията от местни и чуждестранни банки, вземанията или задълженията за обратно изкупуване на ценни книжа и валутните сделки към 31.12.2012 г. получават рисково тегло според изискванията на Наредба № 8. Банката заделя капитал за кредитен риск от контрагента, произтичащ от сделките с деривати и репо сделки, използвайки метода на пазарната оценка, съгласно чл. 238 от Наредба № 8.

#### Капиталови изисквания за риск от контрагента

хил.лева

Клас експозиции	Финансиращи сделки по ЦК	Деривати	ОБЩО:
Експозиции към институции	45	48	93
Експозиции към предприятия	0	197	197
Експозиции на дребно	0	0	0
<b>ОБЩО:</b>	<b>45</b>	<b>245</b>	<b>290</b>

#### 5. Експозиция към кредитен риск и риск от разсейване

Банката е изложена на кредитен риск, който представлява рискът, че даден контрагент няма да може да плати изцяло сумите, когато станат дължими.

Банката остойностява риска, свързан с контрагента като използва вътрешни рейтинги и скоринг модели на база на определени количествени и качествени критерии и информация, предоставена от Централния кредитен регистър. Те спомагат както за взимането на решение за отпускане на кредит, така и за последваща комуникация с контрагента (за кредитиране на дребно) като част от стратегията за събиране на просрочени вземания.

В процеса на корпоративното кредитиране и кредитирането на физически лица се прилагат специфични и детайлни процедури за проучване на икономическата състоятелност на всеки проект или клиент и типа на предлаганите обезпечения. В зависимост от типа контрагент и размера на общата му кредитна експозиция в банката, кредитите се одобряват от съответните органи като кредитни центрове и кредитни комитети в съответствие с утвърдените нива на пълномощия в банката.,

Банката съблюдава концентрацията на кредитния риск на съвкупна база (т.е. по отношение на всички балансови и задбалансови позиции). По-конкретно, Банката проследява концентрациите на кредитен риск по отрасли и по групи свързани лица. По отношение на групите свързани лица Банката проследява съотношението на кредитните експозиции на групите към капитала на Банката съгласно Закона за кредитните институции и на Наредба №7 на БНБ.

За целите на риска и съгласно националните банкови регулации, Банката класифицира вземанията по кредити и другите вземания, породени от финансовите й дейности съгласно изискванията на Наредба № 9 на БНБ и Корпоративната кредитна политика на банката. Тези класификации се ревизират и осъвременяват ежемесечно.

Приемливите обезпечения и корпоративни и/или лични гаранции, които покриват експозициите към кредитен риск са добре дефинирани. Управлението на експозициите към кредитен риск включва периодичен анализ на способността на кредитополучателите и потенциалните такива да посрещнат задълженията за плащане по лихва и главница и съответно промяна на лимитите на длъжниците, където е необходимо.

За целите на управление на кредитния риск, Банката класифицира вземанията по кредити и другите вземания, породени от финансовите й дейности. На преглед за обезценка подлежат всички финансови активи, класифицирани в групи “кредити и аванси”, “финансови активи държани до падеж” и “финансови активи на разположение за продажба”. Банката прави преценка на всяка балансова дата дали са налице обективни доказателства за обезценката на финансов актив или на група от финансови активи.

Провизиране на кредити и аванси за обезценка се прави, ако е налице обективно доказателство, че Банката няма да може да събере всички дължими суми по даден иск, съгласно оригиналните договорни условия. “Иск” означава кредит, предоставен депозит, вземане, ангажимент, например акредитив, гаранция или ангажимент за отпускане на кредит.

Обективните доказателства, че „искът” е обезценен включват видими данни, които са известни на Банката относно следните събития, водещи до загуба:

- (а) значително финансово затруднение на емитента или длъжника;
- (б) нарушение на договора, като забава при плащане на дължими лихви или главници;
- (в) предоставяне на отстъпки на кредитополучателя, поради икономически или правни основания в следствие на неговите затруднения;
- (г) съществува вероятност, че кредитополучателят ще изпадне в несъстоятелност;
- (д) изчезването на активен пазар за този финансов актив поради финансови затруднения, или
- (е) данни, показващи, че има измеримо намаление в прогнозираните бъдещи парични потоци от определена група от финансови активи след първоначалното им признаване,



независимо че намалението все още не може да бъде обвързано с индивидуални финансови активи от групата, включително:

- неблагоприятни промени в статуса на плащането на заемополучателите в групата (например, нарастване на броя на закъснелите плащания), или
- национални или локални икономически условия, свързани с просрочията по активите, включени в групата.

Провизията за обезценка по кредити се отчита като намаление на балансовата стойност на даден иск в отчета за финансовото състояние, а за задбалансовите позиции, като например ангажимент, банкова гаранция, провизията за загуба от обезценка се отчита в други пасиви. Увеличението на провизиите за обезценка на кредити се извършва чрез признаване на разходи за обезценка и несъбираемост в отчета за доходите.

Банката оценява дали съществува обективно доказателство за обезценка индивидуално за кредити, определени като значими (съществени) и колективно за кредити, които не са определени като индивидуално значими. Ако е налице обективно доказателство, за наличие на обезценка по кредити и аванси, отчитани по амортизируема стойност, сумата на загубата се измерва като разликата между балансовата стойност на кредитите и настоящата стойност на прогнозираните бъдещи парични потоци (без бъдещи загуби от кредити, които все още не са възникнали) дискантирана с: а) оригиналния действащ лихвен процент на кредита, ако кредитът е с фиксиран лихвен процент; или б) текущия действащ лихвен процент, ако кредитът носи променлива лихва.

При изчислението на настоящата стойност на прогнозираните бъдещи парични потоци на обезпечени кредити и аванси се вземат предвид и паричните потоци, които могат да възникнат от реализирането на обезпечението, независимо дали е вероятно да има възбрана или не.

За целите на определяне на загубите от обезценка на портфейлна основа (колективно), кредити и аванси се групират на базата на подобни характеристики на кредитния риск. Корпоративните кредити се групират на база дни на забава (просрочие), тип на кредитния продукт, икономически сектор, големина на бизнеса, вида на обезпечението или други подобни характеристики. Ипотечните и потребителските кредити също така се групират по дни на забава (просрочие) или по вид кредитен продукт. Тези характеристики се отнасят до оценката на бъдещите парични потоци за пулове от кредити, тъй като са показателни за способността на длъжниците да изплащат изцяло дължимите суми и заедно с историческия опит по отношение на загубите от кредити с рискови характеристики, сходни с тези на пула, формират основата за изчисляване на провизията за кредитни загуби.

Историческият опит по отношение на загубите се коригира въз основа на текущо наблюдаваните данни, така че да се отрази ефектът на текущите условия, които не са имали влияние през периода, на който се базира историческия опит, и да се елиминират ефектите и условията на историческия период, които не съществуват в момента.

Всички обезценени кредити се преглеждат и анализират към датата на всеки финансов отчет, като измененията в предположенията за прогнозираните парични потоци спрямо направените в предходните периоди се отразяват в увеличение или намаление на провизията за загуби от обезценка по кредити и аванси. Методологията за измерване на обезценката по кредити и

аванси се преглежда периодично от Банката, за да се намалят несъответствията между оценената загуба и действителната загуба.

Кредит, за който се счита, че е несъбираем или няма да бъде събиран поради разходи, свързани с това, се отписва срещу акумулираните провизии за обезценка. Последващо възстановени суми по отписани кредити се признават срещу намаление на текущите разходи от обезценка на кредити в отчета за доходите.

При условие, че в последващ отчетен период сумата на обезценка намалее и намалението се дължи на обективни обстоятелства, които са възникнали след периода, в който е направена обезценката, същата се коригира като се намали корективната сметка, по която се отчитат провизиите за обезценка и се отрази в отчета за доходите в „нетни разходи за обезценка и несъбираемост” на кредити и аванси.

### 5.1. Общ размер на експозициите след счетоводни намаления и преди ефекта от редуциране на кредитния риск

хил.лева

Клас активи	Средна стойност на балансовите експозиции на контрагент	Балансови експозиции преди редуциране на кредитния риск		Средна стойност на задбалансовите експозиции	Задбалансови експозиции преди редуциране на кредитния риск
		Експозиция след обезценка преди провизии по Наредба 9	Експозиция след обезценка и след провизии по Наредба 9		Експозиция след обезценка
Централни правителства централни банки	143 998	719 988	719 988	18	18
Регионални и местни органи на властта	4 554	22 769	22 769	30	30
Институции	5 457	174 628	174 628	2 029	12 175
Предприятия	342	1 692 621	1 651 268	82	296 333
Експозиции на дребно	4	935 832	933 452	2	274 280
Вземания обезпечени с недвижимо имущество	50	918 264	917 578	56	5 268
Просрочени позиции	32	1 009 382	420 486	-	0
Други позиции	21 503	322 551	322 551	-	0
<b>Общо</b>	<b>-</b>	<b>5 796 036</b>	<b>5 162 721</b>	<b>-</b>	<b>588 104</b>

## 5.2. Географско разпределение на кредитния портфейл по региони



Банката има добре разпределен кредитен портфейл по региони на страната, който е във висока корелация с разпределението на БВП на България.

## 5.3. Разпределение на кредитния портфейл по отрасли на икономиката



#### 5.4. Разпределение на кредитния портфейл по остатъчен падеж (Падежни интервали “до 1 година”, “от 1 до 5 години” и “над 5 години”)

хил.лева

Клас активи	Остатъчен матуритет			Общо
	до 1 година	от 1 до 5 години	над 5 години (и без фиксиран падеж)	
Централни правителства централни банки	592 590	113 096	14 301	719 988
Регионални и местни органи на властта	78	9 786	12 908	22 771
Институции	174 628	-	-	174 628
Предприятия	943 545	507 371	248 824	1 699 740
Експозиции на дребно	147 448	430 219	365 286	942 954
Вземания обезпечени с недвижимо имущество	16 900	64 762	844 904	926 565
Просрочени позиции	443 467	1 084 165	180 066	1 707 698
Други позиции	205 790	-	116 761	322 551
<b>Общо</b>	<b>2 524 369</b>	<b>2 209 399</b>	<b>1 768 748</b>	<b>6 516 895</b>

#### 6. Информация за признати АВКО и АЕЗ при прилагане на стандартизиран подход за кредитен риск

В изпълнение на чл. 27, ал. 2, т. 2 и чл. 49, ал. 5 от Наредба № 8 на БНБ, ОББ АД използва оценките на рейтинговите агенции Standard&Poor's, Moody's и Fitch Ratings.

Присъдените кредитни оценки от признати АВКО се приравняват към одобрените от БНБ и надзорните органи на държавите-членки на ЕС степени на кредитно качество при определяне на рисковите тегла на съответните класове експозиции при изчисляване на капиталовата адекватност. Ако са налице кредитни оценки, присъдени от две признати АВКО и те изискват различни рискови тегла, банката прилага по-консервативното от тях.

Рейтинги на признати АВКО се прилагат преобладаващо за експозиции към централни правителства, централни банки и институции, като най-голям дял има клас експозиции към институции. Таблицата по-долу показва разпределението на експозициите към институции според степента кредитно качество и съответстващото му рисково тегло.

Клас активи	Степен на кредитно качество	Остатъчен матуритет	Рисково тегло	Експозиция преди обезценка и преди редуциране на кредитен риск	Експозиция след обезценка и след редуциране на кредитен риск
Институции	1	до 3 месеца	20%	17 238	17 238
	2	до 3 месеца	20%	100 880	100 880
	3	до 3 месеца	20%	36 861	36 861
	4	до 3 месеца	50%	12 138	12 138
	5	до 3 месеца	50%	447	447
	6	до 3 месеца	150%	532	532
	нерейтинговани	до 3 месеца	20%	6 397	6 397
	нерейтинговани	до 3 месеца	50%	137	137
<b>Общо</b>				<b>174 628</b>	<b>174 628</b>

### 7. Капиталови изисквания за позиционен риск и сетълмент риск за инструментите в търговския портфейл, а също и за валутния и стоковия риск за цялостна дейност

Позиционният риск е риск от промяна в цените на дълговите и капиталовите инструменти в търговския портфейл. Той съдържа два компонента: специфичен риск и общ позиционен риск. Специфичен риск е рискът от промяна в цената на финансов инструмент в резултат на фактори отнасящи се до неговия емитент или емитента на базисния инструмент. Общият позиционен риск е рискът от промяна в цената на финансов инструмент в резултат на фактори, независещи от конкретните характеристики на инструмента, например промяна в равнището на лихвените проценти при дълговите инструменти или промяна на капиталовия пазар при капиталовите инструменти.

За нетните позиции в дългови инструменти се заделя специфичен риск по валути и в съответствие с категорията на позицията, базирана на кредитния рейтинг на емитента и остатъчния срок до падежа, съгласно чл.276 от Наредба № 8 на БНБ.

Банката използва падежен подход за изчисляването на общия позиционен риск съгласно чл. 278 от Наредба № 8. При този подход Банката разпределя дълговите инструменти с фиксиран лихвен процент съобразно остатъчния им срок до падеж, а инструментите с плаващ лихвен процент – в съответствие с остатъчния срок до следващата дата на промяна на лихвения процент.

Банката е заделила капиталови изисквания за общ позиционен риск към 31.12.2012 г. в размер на 6.7 млн. лева и за специфичен риск в размер на 1.2 млн. лева, като разпределението според рисковите тегла и по валути е следното:

### Капиталови изисквания за позиционен риск по рискови тегла

хил.лева

	BGN		EUR		USD		Тегла	Капиталово изискване
	Дълга	Къса	Дълга	Къса	Дълга	Къса		
<b>Общ риск. Падежен подход</b>								
0 ≤ 1 месец	434	48 871	168 125	58 675	150 845	59 834	0.00%	0
> 1 ≤ 3 месеца	83	0	16 504	0	0	54	0.20%	33
> 3 ≤ 6 месеца	0	0	8 250	0	24 537	0	0.40%	131
> 6 ≤ 12 месеца	0	0	8 262	0	0	0	0.70%	58
> 1 ≤ 2 (1.9 при купон под 3%) г.	28 647	0	37	0	0	0	1.25%	359
> 2 ≤ 3 (>1.9 ≤ 2.8 при купон под 3%) г.	10 306	0	0	0	0	0	1.75%	180
> 3 ≤ 4 (>2.8 ≤ 3.6 при купон под 3%) г.	7 803	0	19 164	0	0	0	2.25%	607
> 4 ≤ 5 (>3.6 ≤ 4.3 при купон под 3%) г.	31 923	0	0	0	0	0	2.75%	878
> 5 ≤ 7 (>4.3 ≤ 5.7 при купон под 3%) г.	26 902	0	30 533	0	0	0	3.25%	1 867
> 7 ≤ 10 (>5.7 ≤ 7.3 при купон под 3%) г.	39 941	0	0	0	1 463	0	3.75%	1 553
> 10 ≤ 15 (>7.3 ≤ 9.3 при купон под 3%) г.	0	0	22 245	0	0	0	4.50%	1 001
<b>Общо</b>	<b>146 042</b>	<b>48 871</b>	<b>273 121</b>	<b>58 675</b>	<b>176 845</b>	<b>59 888</b>		<b>6 666</b>
<b>Специфичен риск</b>								
<i>Дълг. INSTR. от I кат. на табл. 1 от Прил. IX (0% кап. изискв.)</i>	<i>145 553</i>		<i>78 307</i>		<i>0</i>		<i>0.00%</i>	<i>0</i>
<i>Дълг. INSTR. от II кат. на табл. 1 от Прил. IX</i>			<i>112 635</i>		<i>115 653</i>		<i>0.00%</i>	<i>1 049</i>
С остатъчен падеж ≤ 6 месеца			95 731		89 652		0.25%	463
С остатъчен падеж > 6 месеца и ≤ 24 месеца			16 904		0		1.00%	169
С остатъчен падеж > 24 месеца			0		26 001		1.60%	416
<i>Дълг. INSTR. от III кат. по табл. 1 на Прил. IX (8% кап. изискв.)</i>			<i>1 964</i>				<i>8.00%</i>	<i>157</i>
<i>Дълг. INSTR. от IV кат. на табл. 1 от Прил. IX (12% кап. изискв.)</i>							<i>12.00%</i>	<i>0</i>
<b>Общо</b>	<b>145 553</b>		<b>192 906</b>		<b>115 653</b>	<b>0</b>		<b>1 206</b>

### Капиталови изисквания за позиционен риск по валути

хил.лева

	Общ позиционен риск	Специфичен риск	ОБЩО:
BGN	3 964	0	3 964
EUR	2 549	565	3 114
USD	153	640	793
<b>ОБЩО:</b>	<b>6 666</b>	<b>1 205</b>	<b>7 871</b>

Специфичният риск за капиталовите инструменти се изчислява посредством умножение на общата брутна позиция по 4%, съгласно чл. 281 на Наредба № 8, а общия риск – посредством умножение на общата брутна позиция по 8% съгл. чл. 282 на Наредба № 8. Банката не заделя капиталови изисквания за специфичен риск от капиталови инструменти поради незначителния обем на тези инструменти в търговския портфейл на банката.

### 8. Капиталови изисквания за валутен риск

Банката изчислява капиталово изискване за валутен риск, произтичащ от позициите в банковия и търговския портфейл по стандартизирания подход, описан в Глава дванадесета на

Наредба № 8 на БНБ, но не е заделила капитал за валутен риск, тъй като сумата на общата нетна открита валутна позиция не превишава 2 % от собствения капитал на банката.

### Капиталови изисквания за валутен риск

хил.лева

	Брутна позиция		Нетна позиция	Капиталово изискване*
	Дълга	Къса		
<b>Обща позиция във валути, различни от лева и евро</b>	<b>627 352</b>	<b>625 848</b>	<b>1 504</b>	-
Валути във втората фаза на ЕПС	396	372	24	
Други валути (вкл. КИС, третирани като отделни валути)	626 956	625 476	1 480	
<b>Валутни позиции</b>				
EUR**	3 073 973	2 122 891	951 082	
DKK	396	372	24	
GBP	53 610	53 427	183	
SEK	544	528	16	
CHF	41 504	41 461	43	
USD	393 620	392 376	1 244	
CAD	702	704	-2	
AUD	274	260	14	
JPY	79 058	79 054	4	
Други валути (извън ЕС)***	57 644	57 666	-22	

\* когато нетната открита валутна позиция превишава 2% от капиталовата база

\*\* EUR не участва в изчислението за открита валутна позиция

\*\*\* NOK, TRY и NZD

Банката не е изложена на стоков и сетълмент риск.

### 9. Вътрешни модели за пазарен риск

Към 31 декември 2012 г. ОББ не прилага подход, базиран на вътрешни модели при изчисляване капиталовите изисквания за пазарен риск.

ОББ използва модели за оценка на пазарния риск за вътрешни цели, на база на които е разработила рамка от лимити с цел мониторинг и ограничаване в разумни граници на поемания от Банката валутен риск, лихвен риск и риск от капиталови инструменти.

За ежедневното изчисляване на стойността под риск (VaR) се прилага международно признатата методология за вариация/ковариация, разработена от RiskMetrix/ J.P.Morgan за едnodневен период на задържане с доверителен интервал от 99%. Така определената стойност под риск общо за позициите в търговски портфейл и портфейл на разположение за продажба през 2012 година и към края на същата година е следната:

хил.лева

Диверсифициран VaR	VaR Лимит	28.12.2012	2012		
			мин.	макс.	среден
<b>Кап. инструменти</b>	300	109	105	208	289
<b>Валутен риск</b>	300	1	0	29	239
<b>Лихвен риск</b>	4 000	614	522	2 314	902
<b>Общо</b>	4 000	627	566	2 348	1 181

Банката използва специализиран софтуерен продукт за оценка на пазарния риск. Системата позволява извършването на оценки и детайлни анализи включващи както основния модел за изчисляване на стойността под риск (VaR), така и подробни анализи на чувствителността на търговския портфейл към различни рискови фактори. Използването на подходящ софтуер е част от подготовката по преминаване към подход, базиран на вътрешни модели при изчисляване капиталовите изисквания за пазарен риск

## 10. Експозиции към операционен риск

Операционният риск е риска от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи или от външни събития, като включва в себе си правен риск.

Банката е внедрила рамка за управление на операционния риск и използва Стандартизирания подход при изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск, които към 31.12.2012 г. са в размер на 58 014 хил. лева.

Разработената рамка за управление на операционния риск е съвместима с най-добрите практики и съобразена с регулаторните изисквания, и е неразделна част от цялостната рамка за управление на риска. Всички дейности и процеси в Банката, изложени на операционен риск са определени и документирани в стандартизиран списък, съгласно банковите стандарти и структура. Това дава възможност както за разпределението на рисковете по процеси, така и за разпределението на дейностите в Банката по бизнес линиите, дефинирани от регулатора.

Банката изисква точно познание на загубите, свързани с операционния риск и създава за това подходящо управление на събитието и на процеса за събиране на данни за загубите. Загубата от събитие е идентифицирана, записана и класифицирана в специализирана база данни за загубите от операционни събития.

Регистърът на операционните събития в банката функционира от 2007 година. Банката има разработени много детайлни правила, процедури и форми за попълване на регистъра на операционните събития. Регистърът за операционните събития се поддържа от отдел „Операционен риск“ към Управление на риска на Банката.

Банката използва и различни технологии за редуциране на операционния риск в своите действия, като:

- развива и подобрява редовно оперативните стандарти и процедурите за контролиране и редуциране на операционните рискове.



- използва застрахователна полици за покриване изцяло или отчасти на операционните рискове.
- предлага обучение по операционния риск на своите служители, включително курсове и семинари по операционен риск, специализирано обучение по теми като ИТ сигурност, измама и пране на пари.
- създава подходящи План за непрекъсваемост на бизнеса и План за възстановяване след бедствие и аварии, които периодично се актуализират, за да покрият екстремни събития, засягащи значителни дейности в цялата Банката и да минимизират загубите в случай на сериозно прекъсване на бизнеса.

Финализиран е процеса по внедряване на специализиран софтуер за управление на операционния риск. Паралелно се подготвя и преминаване към Усъвършенстван подход за управление на операционния риск, какъвто се прилага от компанията-майка и някои от по-големите подразделения в Групата.

Очакванията са, че при наличие на такъв комплексен и детайлен подход, операционните събития и загубите причинени от тях да бъдат редуцирани в значителна степен.

## 11. Капиталови инструменти в банковия портфейл

Капиталовите инструменти в банков портфейл първоначално се признават по справедлива стойност, която включва и разходите по сделката. Последващото отчитане също е по справедлива стойност. Нереализираните печалби и загуби, дължащи се на промяна в справедливата цена на тези финансови активи, се отчитат в собствения капитал.

Инвестициите в акции в дъщерни и асоциирани предприятия се отчитат по цена на придобиване.

Капиталовите участия на ОББ към 31.12.2012 г. са представени в приложената таблица:

хил.лева

Капиталови инструменти в банков портфейл	Балансова стойност
Дялове във взаимни фондове	4 768
Акции	23 371
Акции в дъщерни и асоциирани дружества	8 719
<b>ОБЩО:</b>	<b>36 858</b>

Целият размер на инвестициите в акции е отчетен със 100 % риск в клас експозиция „Други позиции“. Инвестициите в дъщерни и асоциирани предприятия в т. ч. притежаваните от Банката дялове в три взаимни фонда (“ОББ Балансиран”, “ОББ Платинум” и “ОББ Премиум”) са посочени в намаление на капиталовата база на ОББ към 31.12.2012 г., съгласно изискванията на чл.6, ал. 1 от Наредба № 8.

## 12. Лихвен риск в банковия портфейл

Лихвеният риск се отнася до евентуално неблагоприятно влияние на промените на пазарните лихвени проценти върху печалбата и капитализацията на банката. ОББ управлява лихвения риск и го поддържа в рамките на приемливи параметри като се стреми да поддържа

адекватна структура на лихвочувствителните си активи и пасиви и минимизира несъответствието между тях.

Банката определя лимит за общата си експозиция към лихвен риск на банковия портфейл и заделя допълнителен вътрешен капитал за този риск в рамките на ВААК.

ОББ използва модел за оценка на лихвения риск в банковия портфейл, който се базира на изменението в икономическата стойност на активите, пасивите и задбалансовите позиции в съответствие с обема и средната дюрация на несъответствията по валути, при промяна на лихвените равнища с 200 базисни точки.

Лихвеният риск се измерва отделно за всяка от основните валути, в които банката има активни операции и като обща експозиция. Измерването се осъществява месечно и се основава на анализ на несъответствията между лихвочувствителните активи и пасиви по стандартизирани времеви интервали. Всички позиции в банковия портфейл се разпределят по времеви интервали на база техните лихвени характеристики. По-голямата част от отпуснатите кредити са с променлива лихва и съответно попадат в първите времеви интервали. Спестовните и разплащателни сметки е прието да се разпределят във времеви интервал до 1 месец.

Изчисленията в приложената таблица показват колебливостта на икономическата стойност при паралелно изместване кривата на доходността във всички валути с 200 базисни точки (по валути в левова равностойност) към 31.12.2012 г.

	хил.лева
BGN	9 107
EUR	5 004
USD	-2 396
<b>ОБЩО</b>	<b>11 716</b>

Банката е приела лимит за максималния размер на общата експозиция на банката по този вид риск и заделя допълнителен вътрешен капитал за лихвен риск от банковия портфейл в рамките на ВААК.

### 13. Секюритизация

В Банката не е извършвана секюритизация на активите.

### 14. Вътрешнорейтингов подход

Банката притежава вътрешнорейтингов модел за корпоративен кредитен риск. Моделът е разработен от отдел „Моделиране на риска” към Управление на риска и се използва за вътрешни цели в процеса на оценка на кредитоспособността на кредитополучателите и за целите на ВААК.

Към момента банката не е подавала заявление за прилагане на вътрешнорейтингов подход за изчисляване на капиталовите изисквания съгласно Наредба № 8 на БНБ. Базел II позволява

на банките да калкулират изискуемия регулаторен капитал, използвайки резултатите от техни вътрешни рейтингови системи, когато те са одобрени от съответния регулаторен орган. В процес на разработка е и вътрешнорейтингов модел за оценка на кредитен риск в портфейли банкиране на дребно.

## 15. Техники за редуциране на кредитен риск

Банката очаква погасяване на вземанията си по кредити основно от паричните потоци от дейността на длъжниците. Обезпечението се смята за вторичен източник за погасяване на кредитните експозиции в случай, че Банката започне правни действия срещу длъжниците.

Обезпеченията трябва да отговарят на следните условия, за да бъдат приети от банката:

1. Правно естество – наличието на надлежните правни и други документи, доказващи правото на собственост и изпълнението на специалните изисквания на закона;
2. Ясно идентифициране – обезпечението, както е подкрепено от документацията, да бъде ясно установимо;
3. Ексклузивност на правата по обезпечението - банката да бъде неоспорим притежател/носител на специфичните права по обезпечението;
4. Достатъчност – размерът на обезпечението да е достатъчен по отношение на сумите, в идеалния случай надвишаващи съответната кредитна експозиция, за да може да покрият евентуално намаление в цената при реализацията им, разходите и нужното време за тяхната реализация;
5. Ликвидност – обезпеченията трябва да могат да бъдат продадени (ликвидирани) в разумен срок при настоящите пазарни условия.

Банката приема всички обезпечения, които могат да бъдат използвани като алтернативен източник за погасяване на вземанията по кредити. Въпреки това, банката има по-голям апетит за някои от тях и приема, че само някои от тях имат качествените характеристики (вторичен пазар, краткосрочен ликвидационен хоризонт, лесно оценима пазарна цена, законови процеси, позволяващи на кредитора да ги притежава и ликвидира, бавна амортизация и др.), позволяващи на банката да приеме и да изчисли обезпечителна стойност за тях. И те са:

1. Залог на депозити ("залог на сертифицирани, фактурирани и потвърдени от инвеститора вземания по депозит", както е по правна формулировка) в ОББ АД и други банки;
2. Споразумение за прехвърляне на сертифицирани, фактурирани и потвърдени от инвеститора вземания (специални депозити, държани на името на Банката, предоставени като обезпечение от страна на обезпечителя) съгласно Закона за договорите за финансови обезпечения.
3. Залог на вземания по пряка, безусловна, неотменима и пълна гаранция, издадена от първокласни местни или чуждестранни финансови институции, правителство и общини;
4. Залог на международни банкови облигации /само от инвестиционна категория/;
5. Залог на местни държавни облигации и други местни държавни дългови инструменти;
6. Залог на общински облигации,;
7. Ипотека на недвижими имоти и права, свързани с недвижими имоти с призната пазарна стойност;

8. Залог на движими материални активи – машини, превозни средства, оборудване, самолети и др.;
9. Залог на жива стока, която е напълно застрахована срещу всякакъв риск, застрахователната полица е в полза на Банката и Банката е посочена като получател на застрахователното обезщетение при настъпване на застрахователно събитие;
10. Морска ипотека;
11. Залог на нечувствителни стоки на база на документи за собственост от публични лицензирани складове;
12. Залог на акции от компании /само от инвестиционна категория/ на ФБ /фондовата борса/;
13. Залог на корпоративни облигации /само от инвестиционна категория/ и на фондови борси ;
14. Залог на документите за спедиция /само за транспорт по вода и железопътен транспорт/;
15. Залог на залог на сертифицирани, фактурирани и потвърдени от инвеститора търговски вземания по договор с контрагенти/ платци;
16. Залог на субсидии и безвъзмездни средства от правителствени институции или институции на ЕС, при условие, че банката е в състояние да провери и е проверила предварително, че всички изисквания, поставени от същите институции за изплащане на субсидия или отпускане на безвъзмездни средства, са напълно удовлетворени.

Банката, по принцип поощрява поемането на напълно обезпечен кредитен риск. Даден кредитен риск се смята за напълно обезпечен, когато обезпечителната стойност на обезпеченията е най- малко равна на съответния риск. Обезпечителна стойност се дефинира като резултатът от умножаването на пазарната стойност на дадено обезпечение със съответстващия на всяко обезпечение коефициент. Обезпечителната стойност изчислена по този начин, обаче, не може да надвишава ликвидационната стойност и законовото право на Банката по отношение на актива.

Общата сума на експозициите след провизии и корекции в стойността и след отчитане ефекта от редуциране на кредитния риск и коригиране на задбалансовата позиция по конверсионни коефициенти към 31 декември 2012 г. е следната:

хил.лева

КЛАС ЕКСПОЗИЦИЯ	БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ
Централни правителства и централни банки	719 988	9
Регионални и местни органи на властта	22 769	15
Институции	174 628	5 407
Предприятия	1 629 955	118 499
Експозиции на дребно	927 239	133 616
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	917 578	2 217
Просрочени позиции	420 061	-
Други позиции	350 501	12 518
<b>ОБЩО:</b>	<b>5 162 721</b>	<b>272 281</b>

## **16. Политика и практика за възнагражденията за категориите персонал по чл.2 от Наредба № 4 на БНБ**

Политиката за възнагражденията установява принципите и изискванията при определяне на възнагражденията в банката в съответствие с приложимите национални и европейски регулатори в тази област.

Политиката за възнагражденията обхваща категориите персонал по чл.2 от Наредба № 4 на БНБ, чието възнаграждение е свързано с отговорности и функции, които могат да повлияят на рисковия профил на Банката.

Към длъжностите, които попадат под обхвата на чл. 2 от Наредба № 4 на БНБ се отнасят следните категории персонал:

1. висшият ръководен състав – включва длъжностите съгласно списъка за администраторите в банката.

2. служители, чиято дейност е свързана с поемане на рискове – включва служители, които могат да повлияят на рисковия профил на банката и могат да вземат решения за поемане на рискове - членове на кредитни комитети, АЛКО, Комитет за управление на риска и други.

3. служители, изпълняващи контролни функции – включва служители, които ръководят и отговарят за дейността по контрола в банката, заети в структурите на Специализираната служба за вътрешен одит /ССВО/, Нормативен контрол, Управление на риска и Финансов контрол.

4. всички служители, чиито възнаграждения са съразмерни с възнагражденията на служители по т.1 и 2 и чиито дейности оказват съществено материално влияние върху рисковия профил на банката. В банката няма такива служители.

Съветът на директорите на ОББ АД определя общите принципи на Политиката и отговаря за нейното прилагане и периодичен преглед, като за целта:

1. Утвърждава Политиката на банката, отговаряща на бизнес потребностите и на цялостната система от ценности и инициативи за развитието на човешките ресурси в банката.

2. Обсъжда и приема решения относно:

- Периодичния преглед и актуализиране на Политиката;
- Променливите възнаграждения в банката, като следи общият им размер да не ограничава поддържането и подобряването на капиталовата база;
- Общия размер на бонусите, които да бъдат предоставени на служителите на банката за съответната година по предложение на Комитета за възнагражденията.
- Определяне нивото на възнагражденията и бонусите на Изпълнителните директори.
- Възстановяване на изплатени бонуси;
- Други въпроси, свързани с прилагането на Политиката, прекомерното поемане на риск и мерки за избягване конфликт на интереси .

3. Създава Комитет за възнагражденията в ОББ АД и утвърждава неговия състав, права и отговорности.

Комитетът за възнаграждения е независим орган, който има за цел да подпомага Съвета на директорите на ОББ АД при изпълнение на неговите задължения, относно:

- Прилагане и развитие на Политиката, която да осигурява конкурентост на банката на пазара на труда в привличането, мотивирането и задържането на ръководители и служители на най-високо професионално и етично ниво
- Развитие на култура за справедливо оценяване на усилията и възнаграждаване на изпълнението, базирано на дългосрочни резултати и отчитане на остатъчните рискове;
- Развитие и поддържане на ясна и последователна система от ценности и стимули за развитие на човешките ресурси в съответствие с политиката на Групата на НБГ.

Комитетът за възнагражденията се съставя по начин, който да осигурява възможност за вземане на компетентни и независими решения по отношение на политиките и практиките за възнагражденията, както и по създадените чрез тях стимули за управление на риска, капитала и ликвидността. Комитетът за възнаграждения се състои от трима членове на Съвета на директорите, които не са изпълнителни членове.

Политиката се основава на принципи, които осигуряват: надеждно и ефективно управление на риска и не поощряват поемането на прекомерен риск; подкрепа за дългосрочните интереси на Групата и Банката; прилагане на мерки за избягване на конфликти на интереси; спазване на установените нормативни изисквания към променливите възнаграждения; независимост на изпълняващите контролни функции; хармонизиране на индивидуалните интереси на служителите с бизнес целите на банката.

Възнагражденията на служителите са обвързани с резултатите от дейността и общият им размер се основава на комбинация от оценката за резултатите на отделния служител, на структурното звено, в което работи, както и на резултати на банката като цяло, а при оценката на индивидуалните резултати се вземат предвид финансови и нефинансови критерии. Оценката на резултатите следва да се осъществява за многогодишен период от време, за да се гарантира, че процесът на оценяване се основава на дългосрочни резултати.

Банката осигурява подходящо съотношение между постоянните и променливите елементи на възнагражденията, в зависимост от категориите персонал, като конкретното съотношение се определя във Вътрешните правила за организация на работната заплата.

Обезщетенията, свързани с предсрочно прекратяване на договор, отразяват постигнатите с течение на времето резултати и са определени по такъв начин, че да не насърчават неуспеха.

Измерването на резултатите от дейността, използвано за изчисляване на променливите елементи на възнаграждението или групите от променливи елементи, включва корекция за всички видове настоящи и бъдещи рискове и отчита разходите за набиране на капитал и изискваната ликвидност.

Възнагражденията в Банката могат да включват следните елементи:

1. Постоянно възнаграждение /заплата – включва възнаграждение определено в трудов договор или договор за управление, което зависи от оценката на заеманата длъжност и от оценката на индивидуалното изпълнение/.

2. Променливо възнаграждение – включва възнаграждения, които зависят от постигането на предварително зададени конкретни цели за служителите, банката/ Групата и се обвързват с постигнатите резултати и остатъчните рискове за банката.

Възнагражденията на Изпълнителните директори се определят от Съвета на директорите.

Възнагражденията на останалите служители в Банката се определят от Изпълнителните директори.

Променливите възнаграждения в Банката се обвързват с резултатите от дейността чрез комбинация от оценките за работата на служителя, на съответното структурно звено и на банката като цяло.

Предоставянето на бонусите, включително отложената им част, се извършва в зависимост от:

1. финансовото състояние на банката; и
2. резултатите от дейността на банката, на структурното звено и на приноса на съответния служител.

Ако е налице отрицателен или незадоволителен финансов резултат, бонусите се ограничават чрез намаляване на разсрочените бонуси или възстановяване на вече изплатени или придобити такива, ако това не е в противоречие с действащото законодателство. Не се разпределят и изплащат бонуси на неизпълнителните членове на Съвета на директорите.

Най-малко 50 на сто от на променливото възнаграждение на персонала по чл.2 от Наредба № 4 представлява съвкупност от следните елементи:

1. акции, други инструменти, свързани с акции;
2. инструменти по чл. 3а от Наредба № 8 от 2006 г. на БНБ, които отразяват по подходящ начин кредитното качество на банката в условията на действащо предприятие.

Изплащането на най-малко 40 на сто от променливото възнаграждение на персонала по чл.2 от Наредба № 4 БНБ се разсрочва за период с минимална продължителност от три години в зависимост от икономическия цикъл, естеството на дейността на банката и произтичащите от нея рискове, както и от длъжността на съответния служител. За висшия ръководен състав това съотношение е най-малко 60 на сто.

Предоставянето на разсрочено променливо възнаграждение се извършва пропорционално или чрез постепенно нарастване през периода на разсрочване.

За 2012 г. банката не предвижда изплащането на бонуси и с оглед на това няма разработени критерии, на базата на които се определя правото за придобиване на акции, опции и променливи възнаграждения.

Обобщена информация за възнагражденията в банката за 2012 г. с разбивка по видове дейности :

Вид дейност	Възнаграждения - %
Клонова мрежа	48.51
Операции	13.66
Банкиране на дребно	2.77
Корпоративно банкиране и Трежъри	12.27
Управление на риска	6.51
Общобанково управление	16.28
Общо	100.00

Обобщена информация за възнагражденията на лицата по чл.2 от Наредба № 4

а) Размер на годишните възнаграждения по категории персонал и вид /постоянни и променливи/:

Категория персонал	Брой получатели	Възнаграждения - % от общо изплатени възнаграждения в банката	От тях постоянни - %	От тях променливи - %
1. Лица по чл.2, т. 1 от Наредба 4 на БНБ	12	4.39	100	0
2. Лица по чл.2, т. 2 от Наредба 4 на БНБ*/	22	3.74	100	0

\*/ Без лицата, попадащи в тази категория, които са посочени в т. 1

б) В банката не са определяни променливи възнаграждения през 2012 на лицата по чл.2 от Наредба № 4 и с оглед на това те не са получавали и не предстои да получават такива парични средства, акции, свързани с акции инструменти и др.

в) Размер на плащания при наемане и прекратяване на договори през отчетната година - няма

**При поискване, Банката може да предостави оповестената информация на хартия или друг носител, позволяващ последващо прочитане на екран.**