

Deloitte Audit Ltd.
103, Al. Stambolijski Blvd.
1303 Sofia
Bulgaria

Tel. +359 (0) 2 802 3300
Fax +359 (0) 2 802 3350
www.deloitte.bg

Делойт Огум ООД
бул. „Ал. Стамболовски“ 103
София 1303
България

EIK 121145199
IBAN BG39 INGB 9145 1000 2706 10
SWIFT/BIC INGBBGSF
ИНГ БАНК

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
Общинска банка АД

Доклад върху консолидирания финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения консолидиран финансов отчет на Общинска банка АД (“Банката”), включващ счетоводния баланс към 31 декември 2008 и индивидуалните отчет за доходите, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за консолидирания финансов отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), одобрени от Комисията на Европейския съюз, се носи от ръководството на Банката. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този консолидиран финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко консолидираният финансов отчет не съдържа съществени грешки.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в консолидирания финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия в консолидирания финансов отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на консолидирания финансов отчет от страна на Банката, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на Банката. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне на консолидирания финансов отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Mнение

По наше мнение консолидираният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката към 31 декември 2008, както и финансовите й резултати от дейността и паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с МСФО, одобрени от Комисията на Европейския съюз.

Доклад върху други правни и регуляторни изисквания – Годишен консолидиран доклад на ръководството за дейността на Банката съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, чл. 38, алинея 4, ние прегледахме приложения Годишен консолидиран доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството на Банката. Годищният консолидиран доклад за дейността на Банката не е част от консолидирания финансов отчет. Историческата финансова информация, представена в Годищния консолидиран доклад за дейността на Банката, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансата информация, която се съдържа в годищния консолидиран финансов отчет на Банката към 31 декември 2008, изготвен на база МСФО, одобрени от Комисията на Европейския съюз. Отговорността за изготвянето на Годищния консолидиран доклад за дейността на Банката от 24 март 2009, се носи от ръководството на Банката.

Deloitte Audit

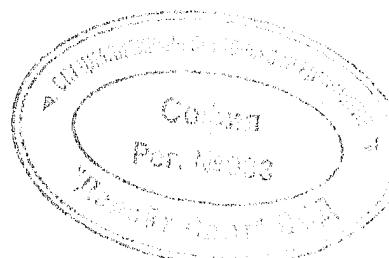
Делойт Одит ООД

С. Пенева

Силвия Пенева

Управител

Регистриран одитор



София

6 април 2009

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА

Консолидираният финансов отчет на Групата, състояща се от Общинска банка АД (Банката) и изцяло притежаваното от нея дъщерно дружество Управляващо дружество „Общинска банка асет мениджмънт“ ЕАД - небанкова финансова институция, придобита през май 2008, представлят финансовото състояние на Банката и дружеството като една отчетна единица. Банката генерира основната част от приходите на Групата, както и от активите и пасивите към 31 декември 2008 и 2007.

Общинска банка АД е акционерно дружество, регистрирано в Република България през април 1996. Адресът на регистрация на Банката е ул. „Врабча“ № 6, София 1000, България.

Банката е получила пълен лиценз от Българска народна банка (БНБ), която е Централната банка на Република България, за извършване на всички видове банкови сделки в страната и чужбина, а именно: привличане на влогове в национална и чуждестранни валути, предоставяне на кредити, сделки с чуждестранни средства за плащане 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.

През 2006 са извършени организационни и структурни промени в Банката във връзка с централизираното кадрово и административно обслужване, в резултат на което дейността се осъществява чрез Централно управление и финансови центрове. Към 31 декември 2008 дейността на Банката се осъществява от 53 финансови центрове и 36 изнесени работни места.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И СЧЕТОВОДНА КОНВЕНЦИЯ

Общи положения

Настоящият финансов отчет представлява консолидиран финансов отчет и е изгoten за годината, приключваща на 31 декември 2008. Сумите в консолидирания финансов отчет са представени в хиляди български лева (хил. лв.).

Ръководството е на мнение, че избраната база за изготвяне на консолидирания финансов отчет за 2008 предоставя на потребителите полезна и достоверна информация относно финансовото състояние и резултатите от дейността на Групата.

Банката и дъщерното ѝ дружество прилагат еднаква счетоводна политика за отчитане на сходни сделки и други събития при сходни обстоятелства.

Настоящият консолидиран финансов отчет е изгoten с общо предназначение.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И СЧЕТОВОДНА КОНВЕНЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Счетоводна конвенция

Групата изготвя и представя консолидирания си финансов отчет на база на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Комисията на Европейския съюз (Комисията) и приложими в Република България. МСФО приети от Комисията не се различават от МСФО, издадени от СМСС, и са в сила за отчетни периоди, приключващи на 31 декември, 2008 с изключения на определени изисквания за отчитане на хеджирането в съответствие с МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване, които не са приети от Комисията. Ръководството счита, че ако изискванията за отчитане на хеджиране бъдат одобрени от Комисията, това не би оказало съществено влияние върху настоящия консолидиран финансов отчет.

През 2008 Групата е приела всички нови и преработени МСФО от СМСС, одобрени от Комисията, които са в сила за 2008, и които имат отношение към дейността на Групата:

- Изменения на МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания (в сила от 1 юли 2008);

Прилагането на тези изменения и разяснения не води до промени в счетоводната политика на Групата.

Консолидираният финансов отчет е изгoten съгласно метода на историческата цена, модифицирана с преоценката до справедлива стойност на финансови активи първоначално определени за отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата, финансови активи и пасиви държани за търгуване, на разположение за продажба и всички дериватни договори. Кредитите и вземанията и финансовите активи до падеж са оценени по амортизирана стойност.

Промени в МСФО

Следните МСФО, изменения на МСФО и разяснения са приети от СМСС и КРМСФО към датата на издаване на настоящия консолидиран финансов отчет, но са в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 юли 2008:

- Изменения на МСФО 1 Прилагане за първи път на МСФО и свързаните промени в МСС 27 (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 януари 2009) - приет от Комисията;
- МСФО 1 (Ревизиран) Прилагане за първи път на МСФО (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 юли 2009);
- Изменения на МСФО 2 Плащане на базата на акции (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 януари 2009) - приет от Комисията;
- МСФО 3 (ревизиран) Бизнес комбинации и свързаните изменения в МСС 27, МСС 28 и МСС 31 (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 юли 2009);
- Изменения на МСФО 7 Финансови инструменти:оповестяване (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 януари 2009);
- МСФО 8 Оперативни сегменти (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 януари 2009) - приет от Комисията;

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И СЧЕТОВОДНА КОНВЕНЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Промени в МСФО (продължение)

- МСС 1 (ревизиран), Представяне на финансови отчети (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 януари 2009) - приет от Комисията;
- МСС 23 (преработен) Разходи по заеми (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 януари 2009) - приет от Комисията;
- Изменения на МСС 27, Консолидирани и индивидуални финансови отчети (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 юли 2009);
- Изменения на МСС 32 Финансови инструменти: Представяне, и МСС 1, Представяне на финансови отчети (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 януари 2009) - приет от Комисията;
- Изменения на МСС 39, Финансови инструменти: Признаване и оценяване относно рекласификация на активи (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 юли 2008);
- Изменения на МСС 39, Финансови инструменти: Признаване и оценяване относно допустими хеджиранни инструменти (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 юли 2009);
- Подобрения на МСФО 2008 - приет от Комисията (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 януари 2009), който засяга представянето, признаването или принципите на оценяване, изложени в МСФО 5, МСФО 7, МСС 1, МСС 7, МСС 16, МСС 19, МСС 20, МСС 23, МСС 27, МСС 28, МСС 31, МСС 36, МСС 38, МСС 39, МСС 40 и МСС 41;
- КРМСФО 11, МСФО 2 Операции с акции в рамките на групата и с обратно изкупени собствени акции (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 март 2008) - приет от Комисията;
- КРМСФО 12 Концесионни споразумения за услуги (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 януари 2008);
- КРМСФО 13 Програми за клиентска лоялност (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 януари 2009) - приет от Комисията;
- КРМСФО 14, МСС 19 Ограничение на активите по планове с дефинирани вноски, минимални капиталови изисквания и тяхното взаимодействие (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 януари 2009) - приет от Комисията;
- КРМСФО 15 Споразумения за изграждане на недвижими имоти (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 януари 2009);
- КРМСФО 16 Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 октомври 2008);
- КРМСФО 17 Разпределение на непарични активи на собствениците (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 юли 2009);
- КРМСФО 18 Прехвърляне на активи от клиенти (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 юли 2009).

По-голямата част от МСФО и КРМСФО изложени по-горе не са приложими за дейността на Групата и няма да окажат съществен ефект върху консолидирания финансов отчет.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И СЧЕТОВОДНА КОНВЕНЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Промени в МСФО (продължение)

Следните изменения на стандартите и разясненията биха могли да окажат съществен ефект върху консолидирания финансов отчет:

- МСС 1 (ревизиран) Представяне на финансови отчети, който изисква информацията във финансовите отчети да бъде обобщена на базата на сходни характеристики и въвежда отчет за съвкупния доход.

Принципи на консолидация

Дъщерно дружество е дружество, което Банката може да контролира чрез определяне на финансовата му и оперативна политика, или по друг начин, в степен която ѝ позволява да извлече икономическа изгода от дейността му. Най-често упражняването на контрол е съпровождано с притежаване на повече от половината от правата на глас в дадено предприятие.

Отчетите на дъщерното дружество подлежат на пълна консолидация от момента, в който контролът бъде придобит ефективно от Банката и се изключват от консолидирания отчет, когато дружеството престане да бъде контролирано от Банката.

При придобиването им инвестициите в дъщерни предприятия се отчитат по метода на покупката, който включва идентифициране на придобивача, определяне цената на придобиване и разпределение на цената на придобиване между придобитите активи и постите пасиви и условни задължения. Цената на придобиване се определя като съвкупност от справедливата стойност към датата на размяната, на предоставените активи, възникналите или поети задължения и капиталовите инструменти, емитирани от придобивача, в замяна на контрола над придобивания, както и разходите пряко свързани със сделката. Превишаването на цената на придобиване над дела на придобивачия в нетната справедлива стойност на разграничимите активи, пасиви и условни задължения на придобивания, се отчита като репутация. В случай, че цената на придобиване е по-ниска от дела на инвеститора в справедливата стойност на нетните активи на придобитото дружество, разликата се признава директно в отчета за доходите.

Репутацията, възникнала при бизнес комбинации се проверява за обезценка веднъж годишно, или по-често, ако събития или промени в обстоятелствата дават индикации, че тя може да е обезценена. При консолидацията всички транзакции, салда и нереализирани печалби между членовете на групата се елиминират.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

Приближителни счетоводни оценки

Изготвянето на финансови отчети изисква ръководството да прави оценки и разумни предположения, които влияят върху балансовите стойности на активите и пасивите, приходите и разходите за периода, и оповестяването на условните активи и задължения. Тези оценки и предположения се основават на наличната информация към датата на изготвяне на индивидуалния финансов отчет и бъдещите действителни резултати е възможно да се различават от тези оценки.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

В края на 2008 година и в началото на 2009 година в резултат на глобалната икономическа криза, засегнала различните индустрии и отрасли в българската икономика е отбелзан спад в нивото на икономическо развитие, което поражда съществена несигурност и риск за тяхното развитие в обозримо бъдеще. Спадът в нивата на развитие на икономиката води до увеличение на рисковете на икономическата среда в която Банката оперира. В следствие на това размера на загубите от обезценка по кредити и аванси, финансови активи на разположение за продажби, други финансови инструменти, а също така и стойностите на другите счетоводни приблизителни оценки, в последващи отчетни периоди биха могли да се отличават съществено от определените и отчетени в настоящия финансов отчет. Възвръщаемостта от кредитите и адекватността на признатите загуби от обезценка, както и поддържането на ликвидността на Банката са в зависимост от финансовото състояние на кредитополучателите и възможността им да погасяват задълженията си на договорените падежни дати в последващи отчетни периоди. Ръководството на Банката прилага необходимите процедури за управление на тези рискове, както е оповестено в бележка 30.

Финансови инструменти

Финансови активи първоначално определени по справедлива стойност в печалбата или загубата

Финансовите инструменти отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата са ценни книжа, които при първоначалното признаване са определени за отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата. В групата се посочват финансови активи, които имат котирана пазарна цена на активен пазар. Ценните книжа отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата впоследствие се преоценяват по справедлива стойност.

Разликите между отчетните стойности на продадените ценни книжа и тяхната продажна цена се отразяват нетно в отчета за доходите като печалба или загуба от операции с финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Всички промени в справедливата стойност на ценните книжа се отразяват в отчета за доходите като печалба или загуба. Приходите от лихви по притежаваните ценни книжа за периода, през който са били държани, се отчитат като приходи от лихви от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Финансови активи и пасиви държани за търгуване

Това са финансови активи и пасиви, както и всички деривативи (освен тези, посочени като хеджиращи инструменти), които са придобити или с намерението за реализиране на печалба от краткосрочните колебания в цените или в дилърския марж, или с цел реализиране на печалба от продажби в кратки срокове. Тези финансови инструменти първоначално се признават и впоследствие се преоценяват по справедлива стойност. Последващите оценки се извършват въз основа на пазарни котировки. Всички реализирани печалби от операции, както и печалби или загуби от последващи оценки се включват в отчета за доходите.

Групата използва деривативни финансови инструменти, както за да отговори на финансовите потребности на своите клиенти, действайки като агент, така и за собствените си сделки. Тези инструменти включват сделки по покупка и продажба на валута, на ценни книжа, форуърдни договори и валутни суапи на открития пазар. След първоначалното признаване и оценяване, финансовите инструменти се преоценяват на всяка дата на изгответяне на баланса и се отчитат по тяхната справедлива стойност. Промените в деривативните финансови инструменти, държани за търгуване, се включват в отчета за доходите.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови инструменти (продължение)

Към 31 декември 2008 и 2007 няма сделки с деривативни финансови инструменти, които да изискват отчитане на хеджиране съгласно специалните правила на МСС 39 и следователно се третират счетоводно като деривативни финансови инструменти, държани за търгуване, като печалбата и загубата от промяна на справедливата им стойност се отчита в отчета за доходите.

Инвестиции държани до падеж

Инвестициите държани до падеж са тези, които имат фиксиран или определяеми плащания и фиксиран падеж и за които Групата има положително намерение и възможност да задържи до падеж. В портфейла са класифицирани български дългосрочни държавни ценни книжа и дългови ценни книжа на чуждестранни съмитенти. Първоначалното признаване се извършва по цена на придобиване, включително с разходите по сделката. Последващата оценка на инвестициите държани до падеж се извършва по амортизирана стойност с използване на метода на ефективния лихвен процент.

Финансови активи на разположение за продажба

Финансовите активи на разположение за продажба са тези недеривативни финансови активи, които не са класифицирани като кредити и вземания, инвестиции държани до падеж или финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Финансовите активи на разположение за продажба представляват облигационни ценни книжа и капиталови инвестиции в предприятия.

Тези активи се оценяват по справедлива стойност, определена на база на котировка на пазарна цена на активен пазар. Дълговите ценни книжа, когато няма ликвиден пазар се оценяват по амортизирана стойност. Капиталовите ценни книжа, за които няма информация за пазарна цена се представят по цена на придобиване и се следят за обезценка, която се признава в отчета за доходите.

Дивидентите от капиталовите инвестиции се отчитат като приход в момента на възникване на основание за тяхното получаване.

Договори за покупка или продажба на финансови активи, които изискват уреждане на сделките в рамките на обичайното време, установено от пазарните правила, или споразумение (така наречените "редовни" договори) се признават в баланса на датата на уреждане. Промяната на справедливата стойност на получените активи се признава като приход за периода.

Един финанс актив се отписва на вальора, след като Групата няма повече контрол върху договорните права и е прехвърлила в значителна степен рисковете от собствеността върху актива. Това се получава, когато правата се реализират, валидността им е истекла или са откупени. Един финансов пасив се отписва, когато е погасен.

Финансовите активи и пасиви се нетират, а нетната стойност се отчита в баланса, когато Групата има влязло в сила законно право да нетира признатите стойности, а сделките са предвидени да бъдат уредени на нетна основа.

В процеса на дейността си Групата формира задбалансови финансови инструменти, състоящи се от финансови гаранции. Такива финансови инструменти се отчитат в баланса при усвояване на средствата.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредити и вземания и обезценки за загуби и несъбирамост

Кредити и вземания са недивидуални финансови активи с фиксирана или определяема плащання, които не се котират на активен пазар и които не са класифицирани в останалите групи. Тези финансови активи се отчитат по амортизирана стойност с използване на метода на ефективния лихвен процент, намалена с обезценки за загуби и несъбирамост.

Обезценките за загуби и несъбирамост се оценяват като се отчита специфичният рисков. Рискът се отнася за тези кредити и вземания, които са определени като експозиции под наблюдение, нередовни или необслужвани. При определяне на необходимите обезценки, ръководството отчита множество фактори като икономическите условия в страната, структурата на кредитния портфейл и предишния опит по отношение на нередовните и необслужваните вземания.

Обезценките за загуби и несъбирамост се определят като разлика между отчетната стойност на финансовия актив и неговата оценена възстановима стойност.

Групата класифицира кредитите в няколко групи. Извън групата на редовните кредити се прилагат проценти, с които се намаляват договорните парични потоци с цел определяне на очакваните парични потоци, които след това се дисконтират с ефективния лихвен процент. Паричните потоци, свързани с краткосрочните кредити, не се дисконтират.

Всяка разлика между отчетната стойност и възстановимия размер на финансовия актив (загуба от обезценка и несъбирамост) се отразява в отчета за доходите за периода, през който възниква. Намаляването на загуба от обезценка и несъбирамост се отнася към приходите за съответния период. Възстановени суми, отписани преди това, се отчитат като приход в момента на получаването им.

Балансовата стойност на необслужваните кредити и други вземания е нулева, вследствие начислената обезценка за несъбирамост в размер на сто процента. Тези кредити се отписват по решение на компетентния орган на Групата след приключване на всички необходими правни процедури и след като размерът на загубата е конкретно определен.

Вземания и задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване

Вземанията и задълженията по споразумения с клауза за обратно изкупуване се отчитат по цена на придобиване, която представлява пласирани/привлечени от Групата средства, обезпечени със стойността на ценните книжа, заедно с начислените до момента вземания/задължения за лихви по тях.

Дълготрайни материални и нематериални активи

Дълготрайните активи се отчитат по модела на цената на придобиване, минус натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка. Амортизациите на дълготрайните активи са изчислени по линейния метод, така че изхабяването им да отговаря на предвидения за тях срок на годност. Групата прилага следните годишни амортизационни норми за 2008 година:

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Дълготрайни материални и нематериални активи (продължение)

| | |
|--|--|
| Сгради | 4% |
| Машини и оборудване | 20% |
| Офис оборудване – компютри | 30% |
| Транспортни средства – автомобили | 20% |
| Стопански инвентар и други ДМА | 15% |
| Програмни продукти | 30% |
| Дълготрайни нематериални активи, за които има правни ограничения за периода на ползване/подобрения на наети сгради | съобразно срока на правното ограничение за ползване, но не по-висок от 33 1/3% |

Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от и разходите за лихви се признават на пропорционална времева база, с използване на метода на ефективния лихвен процент, като се амортизира разликата между сумата при първоначалното признаване на съответния актив или задължение и сумата при настъпил падеж.

За кредити, предоставени от Групата, и задължения към депозанти, където лихвата се изчислява ежедневно като се прилага договореният лихвен процент към остатъчната сума, ефективният лихвен процент се приема за равен на договорения.

Приходите от лихви в резултат на притежаване на финансови активи, определени за отчитане по справедлива стойност, се отчитат като приходи от лихви от ценни книжа, отчитани по справедлива стойност.

Такси и комисиони

Таксите и комисионите се състоят основно от такси за разплащателни операции в лева и чуждестранна валута, такси за обслужване на депозитни сметки, за откриване на акредитиви и издаване на гаранции. Таксите и комисионите за отпускане и обработка на краткосрочни и дългосрочни кредити, които са неделима част от ефективния доход се признават като корекция на лихвения доход. Получените такси и комисиони по дългосрочни кредити се дисконтират по метода на ефективния лихвен процент за периода до падеж, използвайки договорения лихвен процент.

Операции в чуждестранна валута

Сделки, осъществени в чуждестранни валути, са трансформирани в лева по курсовете на БНБ за деня на сделката. Вземанията и задълженията в чуждестранна валута се преоценяват ежедневно. В края на годината са преоценени в левова равностойност по заключителните обменни курсове на БНБ, които на по-важните валути към датите на баланса са следните:

| <u>Вид валута</u> | <u>31 декември 2008</u> | <u>31 декември 2007</u> |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| Долари на САЩ | 1.38731 | 1.33122 |
| Евро | 1.95583 | 1.95583 |

От 2002 българският лев е обвързан с еврото, официална валута на Европейския съюз, в съотношение 1 евро за 1.95583 лева.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Операции в чуждестранна валута (продължение)

Нетните печалби или загуби от промяната на валутните курсове, възникнали от преоценката на вземания, задължения и от сделки с чуждестранна валута, са отчетени в отчета за доходите за периода, в който са възникнали.

Данъци

Групата начислява текущи данъци съгласно българските закони. Данъкът върху печалбата се изчислява на база на облагаемата печалба за периода, определена в съответствие с правилата, установени от данъчните власти, по силата, на които се плащат (възстановяват) данъци.

Данъчният ефект, свързан със сделки или други събития, отчетени в отчета за доходите, също се отчита в отчета за доходите, и данъчният ефект, свързан със сделки и други събития, отчетени директно в собствения капитал, също се отнася директно в собствения капитал.

Задълженията по отсрочени данъци се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на данъчно облагане, освен в случаите, когато възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

Отсрочените данъчни вземания се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на приспадане, до степента, до която е вероятно да има налична облагаема печалба, срещу която да се извършат съответните приспадания по отсрочени данъчни вземания. Това не се отнася за случаите, когато те възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

Отсрочени данъци се признават като приход или разход и се включват в нетната печалба за периода, освен в случаите, когато тези данъци възникват от сделка или събитие, отчетено за същия или различен период директно в собствения капитал. Отсрочени данъци се начисляват в или приспадат директно от собствения капитал, когато тези данъци се отнасят за позиции, които се начисляват или приспадат през същия или различен период директно в собствения капитал.

Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Справедливата стойност се дефинира като стойността, срещу която един актив може да бъде разменен или пасив, уреден между информирани и желаещи страни в честна сделка. Групата оповествява информация за справедливата стойност на тези активи и пасиви, за които има налична пазарна информация и чиято справедлива стойност е съществено различна от отчетената балансова стойност.

По-голяма част от активите на Групата като парични средства, ностро сметки и сметки в Централната банка, предоставени ресурси и депозити на банки, вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване, финансови активи, отчитани по справедлива стойност, сумата на които представлява около 59% от всички активи на Групата, са отчетени по пазарни цени, които се смятат за тяхната справедлива стойност.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

Към момента не съществува достатъчен пазарен опит, стабилност и ликвидност за покупки и продажби на кредити и други вземания от клиенти, други активи, а също и всички задължения на Групата, за които не съществува пазарна информация. Съответно, тяхната справедлива стойност не може да се определи надеждно. Според ръководството, при съществуващите обстоятелства, отчетените възстановими стойности на съответните активи и необходимите суми за уреждането на задълженията към датата на баланса на Групата са полезни за целите на консолидирания финансов отчет.

Провизии за гаранции и други задбалансови кредитни ангажименти

Размерът на провизиите по гаранции и други задбалансови кредитни ангажименти се признава за разход и задължение, когато Групата има текущи или конструктивни задължения, които са възникнали в резултат на минало събитие и вследствие на това е вероятно поток от средства, включващ икономически изгоди, да бъде необходим за покриване на задължението и може да бъде направена надеждна оценка на размера на задължението. Всички загуби в резултат от признаване на провизии за задължения се отнасят в отчета за доходите за съответния период.

Банкови регулятори, определени от Централната банка

Банката извършва дейността си съгласно Закона за кредитните институции, Наредба № 8 за капиталовата адекватност на кредитните институции, Наредба № 9 за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за формиране на провизии за загуби от обезценка, Наредба № 11 за управлението и надзора върху ликвидността на банките, както и в съответствие с другите наредби на БНБ. Също така, БНБ контролира спазването на банковото законодателство от страна на Общинска банка АД.

4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ

| | Към 31.12.2008 | Към 31.12.2007 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Парични средства в брой | 26,871 | 21,075 |
| Сметки в Централната банка | <u>109,467</u> | <u>98,911</u> |
| Общо | <u>136,338</u> | <u>119,986</u> |

Сметките в Централната банка към 31 декември 2008 и 31 декември 2007 включват минимални нелихвоносни резерви на стойност съответно 70,298 хил. лв. и 98,557 хил. лв., резервен обезпечителен фонд за гарантиране плащанията през системата за брутен сътълмент в реално време RINGS, в съответствие с разпоредбите на Централната банка, на стойност съответно 532 хил. лв. и 354 хил. лв. Няма ограничения, наложени от Централната банка за използване на минималните резерви. Тези резерви се определят на база на депозитите, привлечени от Банката.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

5. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

Финансовите активи държани за търгуване към 31 декември 2008 са в размер на 8,149 хил. лв. и представляват деривативни инструменти – индекси базирани на фондове, сертификати – кошници от индекси, акции, валути, стоки, в размер на 4,242 хил. лв., корпоративни облигации на местни и чуждестранни емитенти в размер на 3,551 хил. лв., акции на български предприятия в размер на 246 хил. лв. и компенсаторни инструменти в размер на 110 хил. лв.

Към 31 декември 2008 ценни книжа на чуждестранен емитент от една емисия в размер на 1,902 хил. лв. са отدادени в залог при Централната банка като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки.

Финансовите активи държани за търгуване към 31 декември 2007 са в размер на 4,970 хил. лв. и представляват чуждестранни корпоративни облигации в размер на 390 хил. лв. и деривативни инструменти – индекси базирани на фондове, сертификати – кошници от индекси, акции, валути, стоки, в размер на 4,580 хил. лв.

6. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ОПРЕДЕЛЕНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

| | Към 31.12.2008 | Към 31.12.2007 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Български държавни ценни книжа | | |
| В лева | 234,232 | 171,886 |
| В чуждестранна валута | <u>74,560</u> | <u>32,436</u> |
| Чуждестранни ценни книжа | <u>308,792</u> | <u>204,322</u> |
| ОБЩО | <u>1,039</u> | <u>2,097</u> |
| | <u>309,831</u> | <u>206,419</u> |

Ценните книжа са оценени по справедлива стойност, представляваща тяхната пазарна стойност.

Към 31 декември 2008 и 2007 различни емисии на български държавни ценни книжа, възлизащи съответно на 308,790 хил. лв. и 201,915 хил. лв., са отدادени в залог при Централната банка като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки.

Към 31 декември 2008 лихвеният процент на българските държавни облигации в български лева и валута варира съответно от 2.75% до 7.04 % и от 3.02 % до 7.64%.

Към 31 декември 2007 лихвеният процент на българските държавни облигации в български лева и валута варира съответно от 2,83% до 7,32% и от 5,32% до 7,06%.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

| | Към 31.12.2008 | Към 31.12.2007 |
|--|-------------------|-------------------|
| Акции и дялове на предприятия | 1,493 | 1,498 |
| Облигации, издадени от български емитенти | 516 | 893 |
| Компенсационни бонове и компенсаторни записи | - | 13 |
| ОБЩО | 2,009 | 2,404 |

8. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ

| | Към 31.12.2008 | Към 31.12.2007 |
|---|-------------------|-------------------|
| Кредити и вземания от клиенти | 307,666 | 250,014 |
| Предоставени ресурси и депозити на банки | 117,182 | 129,294 |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване | 8,474 | 222,633 |
| ОБЩО | 433,322 | 601,941 |

А) Кредити и вземания от клиенти

(а) Анализ по видове клиенти

| | Към 31.12.2008 | Към 31.12.2007 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Домакинства и физически лица | 69,092 | 43,196 |
| Частни фирми | 227,232 | 209,414 |
| Държавни предприятия | 2,879 | 2,849 |
| Бюджет | 24,425 | 16,458 |
| Други финансови институции | - | 2,504 |
| Обезценка за несъбирамост | 323,628 | 274,421 |
| ОБЩО | (15,962) | (24,407) |
| | 307,666 | 250,014 |

(б) Анализ по отрасли

| | Към 31.12.2008 | Към 31.12.2007 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Промишленост | 63,800 | 60,067 |
| Селско стопанство | 7,954 | 4,384 |
| Строителство | 34,658 | 26,141 |
| Търговия | 65,651 | 72,426 |
| Транспорт | 8,549 | 9,478 |
| Услуги | 49,459 | 39,767 |
| Бюджет | 24,465 | 16,458 |
| Финанси | - | 2,504 |
| Физически лица | 69,092 | 43,196 |
| Обезценка за несъбирамост | 323,628 | 274,421 |
| ОБЩО | (15,962) | (24,407) |
| | 307,666 | 250,014 |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

8. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

През 2008 и 2007, по решение на Управителния съвет на Банката, са отписани вземания по кредити съответно в размер на 249 хил. лв. и 1,362 хил. лв. за сметка на заделената обезценка за несъбирамост.

Договорените лихвени проценти по кредити, отпуснати в български лева, са преобладаващо променливи и се изчисляват на база на основния лихвен процент на Централната банка, плюс надбавка. Надбавката по обслужваните кредити е посочена в договора и обикновено е в границите между 1.2% и 12.5%. Предоставените кредити на граждани с аноитетни погасителни вноски се договарят с фиксиран лихвен процент и опция за промяна при нарастване на ОЛП повече от два пункта.

Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити, отпуснати в долари на САЩ и евро, за годината приключваща на 31 декември 2008, са променливи и са съответно около 8.85 % и 9.68 %, а за годината приключваща на 31 декември 2007, са 9.59% и 9.51%.

Б) Предоставени ресурси и депозити на банки

| | Към 31.12.2008 | Към 31.12.2007 |
|--|-------------------|-------------------|
| В лева | | |
| Предоставени депозити при местни банки | 78,096 | 43,373 |
| Ностро сметки в местни банки | 239 | 50 |
| | <u>78,335</u> | <u>43,423</u> |
| В чуждестранна валута | | |
| Ностро сметки в чуждестранни банки | 9,000 | 1,920 |
| Ностро сметки в местни банки | 231 | 187 |
| Предоставени депозити при чуждестранни банки | 1,013 | 50,122 |
| Предоставени депозити при местни банки | <u>28,603</u> | <u>33,642</u> |
| | <u>38,847</u> | <u>85,871</u> |
| ОБЩО | <u>117,182</u> | <u>129,294</u> |

Към 31 декември 2008 Банката е предоставила депозити в лева на четири търговски банки с регистрация в Република България (ПИБ, Банка ДСК, БАКБ и Инвестбанк), като приблизително 64% от ресурса е предоставен на ПИБ с международен кредитен рейтинг по Moody's Ba1/NP стабилна перспектива и 28% на Банка ДСК с международен кредитен рейтинг по Moody's Baa3 / P-3 стабилна перспектива.

Към 31 декември 2007 Банката е предоставила депозити в лева на шест търговски банки с регистрация в Република България (ОББ, Банка ДСК, Юробанк И ЕФ ДЖИ, Насърчителна банка, Пиреос Евробанк и Интернейшънъл Асет банк), като приблизително 51% от ресурса е предоставен на Банка ДСК с международен кредитен рейтинг по Moody's Baa3/P-3, 21% на ОББ с международен кредитен рейтинг по Fitch BBB+/F2 стабилна перспектива и приблизително 16% на Юробанк И ЕФ Джии с международен кредитен рейтинг по Fitch A-/F2.

Към 31 декември 2008 Банката е предоставила депозити във валута на три търговски банки с регистрация в Република България (ОББ, ИНГ Банк, БНП Париси С. А.), като приблизително по 34% от ресурса е предоставен на ОББ и на ИНГ Банк, съответно с международен кредитен рейтинг Fitch BBB+/F2 стабилна перспектива и S&P AA/A-1 отрицателна перспектива, а останалото на БНП Париси С.А. с международен кредитен рейтинг по S&P AA+/A-1 отрицателна перспектива.

ОБЩИНСКА БАНКА АД. СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

8. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2007 Банката е предоставила ресурс във валута на пет търговски банки с регистрация в Република България (Уникредит Булбанк, БНП Париба С. А., Райфайзенбанк България, МКБ Юнионбанк и Прокредит банк), като приблизително 41% от ресурса е предоставен на Уникредит Булбанк с международен кредитен рейтинг Standard & Poor's BBB+/A-2 стабилна перспектива, 25% на БНП Париба С.А. с международен кредитен рейтинг по S&P AA+/A-1 и 20 % на Райфайзенбанк България с международен кредитен рейтинг по Moody's Baa3/P-3 положителна перспектива.

Към 31 декември 2008 предоставените ресурси на чуждестранни банки включват депозит в Rabobank, Nederland в размер на 763 хил. лв. и гаранционен депозит в размер на 250 хил. лв. в HSBC Bank във връзка с разплащания в Europaу.

Към 31 декември 2007 Банката е предоставила ресурси на три чуждестранни банки (Bank Austria Vienna, Unicredito Italiano Milano, DZ Bank London), които имат рейтинг над А според международните рейтингови организации Standard & Poor's и Fitch.

Средният лихвен процент по предоставени ресурси на банки в долари на САЩ и в евро за годината, приключваща на 31 декември 2008 е съответно 1.25% и 1.96%.

Средният лихвен процент по предоставени ресурси на банки в долари на САЩ и в евро за годината, приключваща на 31 декември 2007 е съответно 4.90% и 3.97%.

Предоставените депозити на банки към 31 декември 2008 и 2007 са с падеж по-малък от три месеца.

В) Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване (repo - сделки)

Вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване към 31 декември 2008 са в размер на 8,474 хил. лв. и 222,633 хил. лв. към 31 декември 2007. Към 31 декември 2008 вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване на ДЦК представляват споразумения за покупко-продажба с трима контрагенти - финансова институция, частно предприятие и бюджетно предприятие. Към 31 декември 2007 вземанията по repo-сделки включват repo-сделки с местни банки в размер на 212,017 хил. лв. и с други клиенти - финансови институции, пенсионни фондове, частни предприятия и граждани 10,616 хил. лв.

Към 31 декември 2008 и 2007 остатъчният матуритет на вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване на стойност 8,474 хил. лв. и 217,177 хил. лв. е до 1 месец.

9. ИНВЕСТИЦИИ ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ

| | Към 31.12.2008 | Към 31.12.2007 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Български държавни ценни книжа | | |
| В лева | 34,064 | 29,783 |
| В чуждестранна валута | <u>14,877</u> | <u>15,293</u> |
| | 48,941 | 45,076 |
| Чуждестранни ценни книжа | 6,210 | - |
| ОБЩО | <u>55,151</u> | <u>45,076</u> |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

9. ИНВЕСТИЦИИ ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ценните книжа, държани до падеж са оценени по амортизирана стойност, като премията, с която са придобити, се амортизира по метода на ефективния лихвен процент.

Ценни книжа, възлизящи към 31 декември 2008 и 2007 съответно на 55,048 хил. лв. и на 45,076 хил. лв., са отدادени в залог при Централната банка като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки.

10. МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

| | Общо | Земя и сгради | Офис оборудване | Транспортни средства | Стопански инвентар | Други материални активи | Програмни продукти и други нематериални активи |
|---|---------|------------------|--------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------------|---|
| Отчетна стойност 1 януари 2008 | 46,310 | 24,464 | 7,852 | 3,180 | 3,752 | 853 | 6,209 |
| Придобити | 19,749 | 14,542 | 1,632 | 1,415 | 476 | 208 | 1,476 |
| Отписани | (1,640) | (0) | (664) | (499) | (282) | (24) | (171) |
| Нетно увеличение/ (намаление) | 18,109 | 14,542 | 968 | 916 | 194 | 184 | 1,305 |
| 31 декември 2008 | 64,419 | 39,006 | 8,820 | 4,096 | 3,946 | 1,037 | 7,514 |
| Нагрупана амортизация 1 януари 2008 | 15,919 | 1,036 | 5,198 | 2,123 | 2,713 | 465 | 4,384 |
| Начислена за годината | 3,512 | 549 | 1,250 | 431 | 361 | 92 | 829 |
| Амортизация на отписаните | (1,440) | (0) | (658) | (329) | (265) | (21) | (167) |
| Начислена за годината, нетно | 2,072 | 549 | 592 | 102 | 96 | 71 | 662 |
| 31 декември 2008 | 17,991 | 1,585 | 5,790 | 2,225 | 2,809 | 536 | 5,046 |
| Нетна балансова стойност към 31 декември 2008 | 46,428 | 37,421 | 3,030 | 1,871 | 1,137 | 501 | 2,468 |

Към 31 декември 2008 Групата е представила като земя и сгради, инвестиционни имоти с балансова стойност 97 хил. лв.

| | Общо | Земя и сгради | Офис оборудване | Транспортни средства | Стопански инвентар | Други материални активи | Разходи за придоби- ване на DMA | Програмни продукти и други нематериални активи |
|---|---------|------------------|--------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------------|--|---|
| Отчетна стойност 1 януари 2007 | 25,379 | 5,273 | 7,110 | 2,609 | 3,567 | 720 | 139 | 5,961 |
| Придобити | 23,674 | 20,358 | 1,535 | 572 | 458 | 168 | - | 583 |
| Отписани | (2,743) | (1,167) | (793) | (1) | (273) | (35) | (139) | (335) |
| Нетно увеличение/ (намаление) | 20,931 | 19,191 | 742 | 571 | 185 | 133 | (139) | 248 |
| 31 декември 2007 | 46,310 | 24,464 | 7,852 | 3,180 | 3,752 | 853 | - | 6,209 |
| Нагрупана амортизация 1 януари 2007 | 14,737 | 1,261 | 4,911 | 1,850 | 2,593 | 432 | - | 3,690 |
| Начислена за годината | 2,957 | 262 | 1,076 | 273 | 361 | 63 | - | 922 |
| Амортизация на отписаните | (1,775) | (487) | (789) | - | (241) | (30) | - | (228) |
| Начислена за годината, нетно | 1,182 | (225) | 287 | 273 | 120 | 33 | - | 694 |
| 31 декември 2007 | 15,919 | 1,036 | 5,198 | 2,123 | 2,713 | 465 | - | 4,384 |
| Нетна балансова стойност към 31 декември 2007 | 30,391 | 23,428 | 2,654 | 1,057 | 1,039 | 388 | - | 1,825 |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

11. ДРУГИ АКТИВИ

| | Към 31.12.2008 | Към 31.12.2007 |
|--|-------------------|-------------------|
| Авансови плащания | 1,478 | 711 |
| Разходи за бъдещи периоди | 603 | 638 |
| Материали | 386 | 237 |
| Оборотни наличности от благородни метали | 527 | 101 |
| Други вземания | 311 | 634 |
| ОБЩО | 3,305 | 2,321 |

12. ДЕПОЗИТИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

| | Към 31.12.2008 | Към 31.12.2007 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| В лева | 76,040 | 32,488 |
| В чуждестранна валута | 34 | 5,349 |
| ОБЩО | 76,074 | 37,837 |

Към 31 декември 2008 срочни депозити от две местни банки (Банка ДСК и ПИБ) представляват 68 % от депозитите в лева. Всички получени срочни депозити от банки към 31 декември 2008 са с падеж до 1 месец.

Към 31 декември 2007 99.9 % от депозитите в лева представляват срочни депозити на пет местни банки (ОББ, Банка ДСК, Насърчителна банка, Търговска банка Д и Пиреос Евробанк). Депозитите във валута са на една местна банка (Токуда Банк АД) и представляват наличности по разплащателни и депозитна сметки. Всички получени срочни депозити от банки към 31 декември 2007 са с падеж до 1 месец.

Средният лихвен процент по получени ресурси от банки в долари на САЩ и в евро за годината, приключваща на 31 декември 2008 е съответно 0.31% и 1.20%, а за годината приключваща на 31 декември 2007 е съответно 4.25% и 0.03%. Средният лихвен процент по получени ресурси от банки в лева за годината, приключваща на 31 декември 2008 е 4.18%, а за годината, приключваща на 31 декември 2007 е 1%.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

13. ДЕПОЗИТИ, ДРУГИ РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

| | 31 декември 2008 | | | 31 декември 2007 | | |
|------------------------------|------------------|---------------------|----------------|------------------|---------------------|----------------|
| | Лева | Чуждестранна валута | Общо | Лева | Чуждестранна валута | Общо |
| РЕЗИДЕНТИ | 566,276 | 192,479 | 758,755 | 663,873 | 152,055 | 815,928 |
| Селско стопанство | 1,620 | 476 | 2,096 | 1,034 | 19 | 1,053 |
| Промишленост | 51,764 | 4,033 | 55,797 | 53,886 | 5,981 | 59,867 |
| Строителство | 21,447 | 8,423 | 29,870 | 27,062 | 5,983 | 33,045 |
| Търговия | 27,088 | 8,980 | 36,068 | 28,657 | 13,556 | 42,213 |
| Транспорт | 15,166 | 842 | 16,008 | 11,563 | 3,890 | 15,453 |
| Финанси /без банки/ | 2,445 | 12 | 2,457 | 7,610 | 353 | 7,963 |
| Държавен бюджет | 253,647 | 20,560 | 274,207 | 354,710 | 13,845 | 368,555 |
| Домакинства и физически лица | 122,993 | 142,420 | 265,413 | 111,177 | 105,356 | 216,533 |
| Услуги | 70,106 | 6,733 | 76,839 | 68,174 | 3,072 | 71,246 |
| НЕРЕЗИДЕНТИ | 88 | 7,327 | 7,415 | 165 | 2,295 | 2,460 |
| | <u>566,364</u> | <u>199,806</u> | <u>766,170</u> | <u>664,038</u> | <u>154,350</u> | <u>818,388</u> |

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2008, са както следва:

| | лева | долари на САЩ | евро |
|--------------------|------|---------------|------|
| Безсрочни депозити | 0.63 | 0.58 | 0.17 |
| Срочни депозити | 5.43 | 2.85 | 5.6 |
| Спестовни влогове | 1.34 | 0.82 | 1.51 |

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2007, са както следва:

| | лева | долари на САЩ | евро |
|--------------------|-------|---------------|-------|
| Безсрочни депозити | 0.39% | 0.10% | 0.09% |
| Срочни депозити | 4.24% | 3.60% | 4.94% |
| Спестовни влогове | 1.10% | 0.85% | 1.06% |

Към 31 декември 2008 и 2007 съответно около 20% и 30% от общата сума на депозитите от клиенти, различни от кредитни институции, представляват авоари на един клиент.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

14. ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ

| | Към 31.12.2008 | Към 31.12.2007 |
|--|-------------------|-------------------|
| | ХИЛ. ЛВ. | ХИЛ. ЛВ. |
| Дългосрочно финансиране от: | | |
| - чуждестранни контрагенти | 64,986 | 69,654 |
| - ДФ "Земеделие" | 679 | 890 |
| | <u>65,665</u> | <u>70,544</u> |
| Краткосрочно финансиране от: | | |
| - чуждестранни контрагенти | 7,099 | 8,382 |
| | <u>7,099</u> | <u>8,382</u> |
| ОБЩО ЗАЕМИ | <u>72,764</u> | <u>78,926</u> |
| Дългосрочното финансиране включва краткосрочна част: | <u>51,637</u> | <u>13,722</u> |

Към 31 декември 2008 и 2007 Банката е получила дългосрочно и краткосрочно финансиране по договори, с цел използване на тези средства за кредитиране на клиенти на Банката. Дългосрочните заемни средства се отчитат по амортизирана стойност. Платените такси по получените от Банката кредити, които са неделима част от ефективния доход, се амортизират за срока до падеж на съответните кредитни линии, използвайки ефективен лихвен процент. Размерът на неамортизираните такси по тези заеми към 31 декември 2008 и 2007 е съответно 470 хил. лв. и 617 хил. лв.

15. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ

Към 31 декември 2008 и 2007 привлеченията от Банката средства при условията на подчинен срочен дълг чрез издаване на емисия от облигации са в размер съответно на 20,269 хил. лв. и 20,255 хил. лв. Съгласно договор сключен с Deutsche Bank AG на 14 май 2007, Банката емитира необезпечени подчинени облигации с общ номинал от 10,000,000 евро, всяка с номинална стойност 50,000 евро. Deutsche Bank AG закупува общата номинална стойност на облигациите на цена от 98.996% от номиналната им стойност. Лихвеният процент по облигациите е фиксиран годишен лихвен процент за първите 5 години (от 16 май 2007 до 16 май 2012) в размер на 7.25% и плаващ лихвен процент 3 месечен EURIBOR + 3.35% надбавка за следващите 5 години до падежа на емисията 16 май 2017. Плащането на лихвата се извършва на тримесечие.

Подчиненият дълг се отчита по амортизирана стойност. Платените такси, които са неделима част от ефективния доход, се амортизират за срока до падеж, чрез използване на ефективния лихвен процент. Размерът на неамортизираните такси към 31 декември 2008 и 2007 съответно е 175 хил. лв. и 190 хил. лв.

Подчиненият дълг в размер на 19,362 хил. лв. (9,899,600 евро) е включен в допълнителния капитал на Банката при условията и ограниченията, предвидени в Наредба № 8 на БНБ.

16. ДАНЪЧНИ ПАСИВИ

Данъчните пасиви към 31 декември 2008 и 2007 съответно в размер на 187 хил. лв и 1,017 хил. лв. представляват текущите данъчни задължения на Банката по ЗКПО.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

17. ДРУГИ ПАСИВИ

| | Към 31.12.2008 | Към 31.12.2007 |
|--|-------------------|-------------------|
| Банкови преводи в изпълнение | 652 | 1,433 |
| Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала | 773 | 606 |
| Приходи за бъдещи периоди | 85 | 287 |
| Други задължения | <u>1,362</u> | <u>844</u> |
| ОБЩО | 2,872 | 3,170 |

Банковите преводи в изпълнение представляват задължения за преводи във валута, наредени от клиенти в последния ден на 2008, с валор за изпълнение на превода до два дни. Тези преводи са изпълнени в първия работен ден на 2009.

18. ДАНЪЦИ

Текущите разходи за данък върху печалбата представляват дължимите данъци по силата на българското законодателство, съгласно националната данъчна ставка в размер на 10% за 2008 и за 2007. Приходите или разходите за отсрочени данъци възникват в резултат на промяната в отчетната стойност на отсрочените данъчни активи и задължения. Към 31 декември 2008 са начислени отложени данъчни активи в размер на 36 хил. лв. Към 31 декември 2007 Банката няма отсрочени данъчни активи и пасиви.

Връзката между данъчните разходи и счетоводната печалба е както следва:

| | Годината, приключваща на 31.12.2008 | Годината, приключваща на 31.12.2007 |
|---|---|---|
| Печалба преди данъци | 10,842 | 15,181 |
| Данъци по приложими данъчни ставки 10 % за 2008 и 2007 | 1,084 | 1,518 |
| Данъчен ефект върху разходи, които не подлежат на приспадане при определяне на облагаемата печалба | 103 | 40 |
| ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА | 1,187 | 1,558 |
| ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА | 10.95% | 10.26 % |

19. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

Акционерен капитал

Българското законодателство изисква дружествата да регистрират акционерния си капитал в съда. Към 31 декември 2008 емитираният и регистриран акционерен капитал на Банката е в размер на 25,000 хил. лв. и е внесен изцяло.

Акционерният капитал на Банката се състои от 2,500,000 обикновени акции с право на глас, с номинал 10 лв. всяка.

Резерви

Резервите включват задължителни резерви, преоценъчни резерви и общи резерви.

Преоценъчните резерви включват преоценките на активи.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

19. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Резерви (продължение)

Според местното законодателство в сила до декември 2006 година, Общинска банка АД е заделяла не по-малко от 20% от текущата печалба в задължителни резерви до достигане на 1.25% от сумата на активите и задбалансовите ангажименти. Тези резерви ежегодно се допълват до размера определен с решение на Управление „Банков надзор“ на БНБ.

Общите резерви са заделени по решение на Общото събрание, на основание чл. 246, ал. 2, т. 4 от Търговския закон.

20. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

| | Годината, приключваща на 31.12.2008 | Годината, приключваща на 31.12.2007 |
|--|---|---|
| A. Приходи от лихви | | |
| Операции в лева | | |
| Лихви от финансови активи държани за търгуване | 78 | - |
| Лихви от финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 10,785 | 6,208 |
| Лихви от финансови активи на разположение за продажба | 56 | - |
| Лихви от кредити и вземания | 31,432 | 30,109 |
| Лихви от инвестиции държани до падеж | <u>1,126</u> | <u>933</u> |
| | <u>43,477</u> | <u>37,250</u> |
| Операции в чуждестранна валута | | |
| Лихви от финансови активи държани за търгуване | 70 | 18 |
| Лихви от финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 3,033 | 1,251 |
| Лихви от финансови активи на разположение за продажба | 1 | - |
| Лихви от кредити и вземания | 14,745 | 6,802 |
| Лихви от инвестиции държани до падеж | <u>378</u> | <u>387</u> |
| | <u>18,227</u> | <u>8,458</u> |
| ОБЩО | 61,704 | 45,708 |
| B. Разходи за лихви | | |
| Операции в лева | | |
| Лихви по депозити от кредитни институции (в т.ч. поrepo сделки) | (137) | (97) |
| Лихви по депозити, други различни от кредитни институции | (14,420) | (8,885) |
| Лихви по дългосрочни и краткосрочни кредити | <u>(16)</u> | <u>(19)</u> |
| | <u>(14,573)</u> | <u>(9,001)</u> |
| Операции в чуждестранна валута | | |
| Лихви по депозити от кредитни институции | (85) | (57) |
| Лихви по депозити, други различни от кредитни институции | (7,382) | (3,303) |
| Лихви по дългосрочни и краткосрочни кредити и подчинен срочен дълг | <u>(6,442)</u> | <u>(4,133)</u> |
| | <u>(13,909)</u> | <u>(7,493)</u> |
| ОБЩО | (28,482) | (16,494) |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

22. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО

| | Годината, приключваща на 31.12.2008 | Годината, приключваща на 31.12.2007 |
|--|---|---|
| Приходи от такси и комисиони | | |
| В лева | 8,068 | 6,616 |
| В чуждестранна валута | <u>1,330</u> | <u>1,252</u> |
| | 9,398 | 7,868 |
| Разходи за такси и комисиони | | |
| В лева | 1,059 | 1,053 |
| В чуждестранна валута | <u>148</u> | <u>163</u> |
| | 1,207 | 1,216 |
| ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО | 8,191 | 6,652 |

23. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ (ЗАГУБИ) ОТ ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

| | Годината, приключваща на 31.12.2008 | Годината, приключваща на 31.12.2007 |
|--|---|---|
| Капиталови инструменти и свързани с тях деривативи | | |
| Лихвени инструменти и свързани с тях деривативи | (481) | 12 |
| Валутна търговия | (529) | (49) |
| Стоки и свързани с тях деривативи | 920 | 706 |
| ОБЩО | (1) | (3) |
| | (91) | 666 |

24. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ (ЗАГУБИ) ОТ ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ОПРЕДЕЛЕНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

| | Годината, приключваща на 31.12.2008 | Годината, приключваща на 31.12.2007 |
|--|---|---|
| (Загуба) от продажби на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност | (214) | (68) |
| Печалба/(загуба) от валутна преоценка на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност | 523 | (483) |
| (Загуба) от преоценка на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност | <u>(193)</u> | <u>(2,032)</u> |
| | 116 | (2,583) |

25. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОТПИСАНИ АКТИВИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ТЕЗИ ЗА ПРОДАЖБА

През 2008 и 2007 Банката е отчела нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба в размер, съответно на 11 хил. лв. и 18,638 хил. лв. През 2007 Банката има приходи от продажба на сграда за сумата от 19,461 хил. лв. въз основа на договор за покупко-продажба, като е реализирала печалба от тази сделка в размер на около 18,790 хил. лв.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

26. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ

През 2008 и 2007 Групата е отчела други оперативни приходи в размер съответно на 1,088 хил. лв. и 874 хил. лв. Основната част от тези приходи се състоят от продажба на стоки и услуги (инкасова дейност, покупко-продажба на монети), агентство по застрахователни договори, неустойки по получени кредитни и други договори.

27. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

| | Годината, приключваща на 31.12.2008 | Годината, приключваща на 31.12.2007 |
|---|---|---|
| Разходи за персонала | 15,078 | 11,463 |
| Материали, наеми, консултантски и други външни услуги | 16,377 | 11,089 |
| Данъци, такси, командировки, обучение и други | 4,227 | 3,208 |
| ОБЩО | 35,682 | 25,760 |

През 2008 година разходите за услуги, предоставени от одитора са както следва: одит на годишния финансов отчет на Банката в размер на 144 хил. лв., услуги, свързани с одита в размер на 70 хил. лв. и други услуги, несвързани с одита в размер на 144 хил. лв.

28. НЕТНИ ПРИХОДИ(РАЗХОДИ) ЗА ОБЕЗЦЕНКА И НЕСЪБИРАЕМОСТ

През 2008 Банката е отчела нетни приходи от реинтегрирани обезценки за несъбирамост от предоставени кредити и вземания на клиенти в размер на 8,196 хил. лв., а през 2007 е отчела нетни начислени обезценки за несъбирамост на предоставени кредити и вземания в размер на 10,181 хил. лв.

Движението на обезценките за загуби и несъбирамост през 2008 е както следва:

| | 2008 |
|---|----------|
| Сaldo към 1 януари 2008 | 24,407 |
| Начислени обезценки за периода | 8,855 |
| Реинтегрирани обезценки за периода | (17,051) |
| Отписани кредити за сметка на обезценките | (249) |
| САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2008 | 15,962 |

29. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

През отчетния период следните дружества са свързани с Групата лица:

| Свързано лице | Вид свързаност |
|-------------------------|--|
| Столична община | Основен акционер на Банката |
| Лизингово дружество ООД | Дялово участие на Банката в капитала на дружеството в размер на 9.8% |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

29. СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Основният акционер на Банката – Столична Община, притежава 67% от регистрирания капитал на Банката. Към 31 декември 2008 и 2007, съответно около 20% и 30% от депозитите, други различни от кредитни институции са от основния акционер на Банката. За обслужване на тези сметки не са предоставяни преференциални условия.

Към 31 декември 2008 Групата има експозиция по издадени банкови гаранции на свързани с основния акционер компании, представляващи 7.1% от общо издадените банкови гаранции.

Към 31 декември 2007 Групата има експозиция по издадени банкови гаранции на свързани с основния акционер компании, представляващи 6.3% от общо издадените банкови гаранции.

Към 31 декември 2008 и 2007 кредитите и приетите депозити със свързани лица са както следва:

| Свързани лица | Задължения към 31.12.2008 | Задължения към 31.12.2007 |
|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Столична Община | 144,063 | 245,973 |
| УД Общинска банка Асет Мениджмънт ЕАД | 244 | - |

Към 31 декември 2008 и 2007 сумата на възнагражденията на ръководството представлява краткосрочни доходи на насти лица като заплати, платен годишен отпуск и допълнителни възнаграждения на обща стойност съответно 958 хил. лв. и 804 хил. лв.

30. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Кредитен риск

Групата е изложена на кредитен риск в случай, че контрагентът не е в състояние да погаси изцяло и в срок своите задължения. Управлението и контролът на кредитния риск до голяма степен са централизирани.

Измерване на кредитния риск

Групата използва различни системи за измерване и оценка на кредитния риск в зависимост от вида на контрагента.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

30. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск на нефинансови корпоративни клиенти

За получаване на обща оценка на кредитния риск на нефинансови клиенти първо се оценяват отделните показатели, характеризиращи кредитоспособността на клиента, влиянието на външните фактори, вида на кредита и обезпечението, а именно:

- История и собственост;
- Качество на мениджмънта;
- Пазарни позиции и външна среда;
- Взаимоотношения с банки и държавни институции;
- Характеристика на дейността и реализация на проекта;
- Финансов анализ;
- Анализ на погасяването;
- Вид на кредита;
- Обезпечение.

За определяне на общата оценка на кредитния риск се сумират претеглените цифрови оценки на първите осем показателя (без обезпечението), след което клиентът се класифицира в една от пет предварително определени степени:

- A – минимален риск;
- B – нисък риск;
- C – завишен риск;
- D – висок риск;
- E – много висок риск.

Крайната обща оценка на кредитния риск е съчетание от получените буквени оценки на сборния риск от осемте показателя и обезпечението. Обезпеченията се класифицират в три степени:

- a – нисък риск;
- b – завишен риск;
- c – висок риск.

Кредитен риск на домакинства и граждани

За оценка на риска в областта на потребителското кредитиране в Банката е разработена скоринг система за оценка кредитоспособността на физически лица. Скоринг системата дава възможност за автоматизирана оценка на физическите лица (присъждане на вътрешно-банков рейтинг), в контекста на тяхната кредитоспособност. Оценката се извършва на база характеристики на кредитоискателите, обобщени от Банката в групи показатели. Основни използвани показатели за физическите лица са: семейно положение, образование, трудови правоотношения, имуществено състояние, доходи, кредитна история, делови отношения с Банката и др. Всеки показател получава точкова оценка, която се умножава с тегловен коефициент (определен съобразно значимостта на показателя) и получената стойност участва в общата изчислителна процедура. Крайният резултат е число, което се отнася към пет-степенна скала и по този начин се определя вътрешно-банковият рейтинг на кредитоискателя. Последният се ползва при вземането на решение по искането за кредит и за определянето на кредитен лимит за клиента.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

30. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен рисък на финансови институции

Кредитният рисък на финансовите институции се определя в зависимост от присъдения им от международните агенции рейтинг. В долната таблица са показани съответствията между него и максимално допустимия вътрешен рейтинг по седем степенна скала от 1 (min) до 7 (max).

| Официален рейтинг | | | Максимално допустим вътрешен рейтинг на банка-контрагент |
|-------------------|-------------------|------------|---|
| Moody's | Standard & Poor's | Fitch IBCA | |
| Aaa | AAA | AAA | |
| Aa1 | AA+ | AA+ | 1 |
| Aa 2 | AA | AA | |
| Aa 3 | AA- | AA- | |
| A1 | A+ | A+ | 2 |
| A2 | A | A | |
| A3 | A- | A- | |
| Baa 1 | BBB + | BBB+ | |
| Baa 2 | BBB | BBB | 3 |
| Baa3 | BBB- | BBB- | |
| Ba 1 | BB + | BB + | |
| Ba 2 | BB | BB | 4 |
| Ba3 | BB- | BB- | |
| B 1 | B+ | B+ | |
| B 2 | B | B | 5 |
| B3 | B- | B- | |
| | CCC+ | CCC | |
| Caa | CCC | CC | |
| Ca | CCC- | C | 6 |
| | CC | DDD | |
| | | DD | |
| C | C | D | 7 |

При липса на присъден рейтинг от една от трите агенции в Банката се изготвя вътрешен рейтинг, който се базира на следните количествени показатели:

- Качество на активите;
- Капиталова адекватност;
- Доходност;
- Ликвидност.

Освен количествените показатели за изготвяне на вътрешния рейтинг се използват и следните качествени показатели:

- Регулативна среда;
- Финансова среда;
- Акционерна структура;
- Качество на мениджмънта на съответната банка;
- Продуктова диверсификация;
- Осъществявано партньорство до момента;
- Стратегическа значимост на съответната банка за дейността на Банката.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

30. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ограничаване на кредитния рисък

За избягване на концентрацията на кредити за нефинансови клиенти са разработени отраслови и регионални лимити. Общият размер на експозициите към един отрасъл не следва да превишава 35% от кредитния портфейл на Банката. Общият размер на експозициите в един регион не може да превишава 70% от кредитния портфейл. За допълнително ограничаване на кредитния рисък се определят лимити за децентрализирано кредитиране, които са в зависимост от обема на привлечените депозити от нефинансови клиенти.

При търговията с банки без обезпечение се спазват утвърдените от ръководството лимити за търговия с депозити, форекс и инвестиционен и търговски и портфейлен лимит. Те са определени чрез методика за вътрешно рейтингование на база на международния кредитен рейтинг на чуждестранните банки-контрагенти и финансовото състояние на местните банки. Максималната стойност на глобалния банков лимит като процент от собствения капитал на Общинска банка АД или от собствения капитал на анализираната банка се определя съгласно долните таблици:

Местни банки

| Вътрешен рейтинг | Максимален лимит % от собствения капитал на Общинска банка |
|------------------|--|
| 1 | 35 |
| 2 | 30 |
| 3 | 25 |
| 4 | 20 |
| 5 | 11 |
| 6 | 8 |
| 7 | - |

Чуждестранни банки

| Вътрешен рейтинг | Максимален лимит % от собствения капитал на Общинска банка | Максимален лимит % от собствения капитал на банката –контрагент |
|------------------|--|---|
| 1 | 120 | 6 |
| 2 | 100 | 5 |
| 3 | 80 | 4 |
| 4 | 45 | 3 |
| 5 | 15 | 2 |
| 6 | 8 | 1 |
| 7 | - | - |

За редуциране на риска при инвестиране на средства в чуждестранни корпоративни облигации, включително и емитирани от банки, съобразно присъдения международен рейтинг на емитента се спазва утвърден лимит като процент от капиталовата база (собствения капитал), съгласно последен одитиран отчет по Наредба № 8 на БНБ за капиталова адекватност на кредитните институции.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

30. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Политика за обезценка

За изпълнение на политиката за оценка и класификация на рисковите експозиции на Общинска банка АД и формиране на разходи от обезценка е разработена матрица за класификация и класификация и оценка на рисковите експозиции. Матрицата се състои от 4 реда и 4 колони, като редовете са в съответствие със срока на забава, а колоните съгласно кредитния рейтинг на клиента, определен на база на финансовото състояние на кредитополучателя. В зависимост от кредитния рейтинг на дължника и срока на забава се определя класификационната група. При определяне на класификационната група в зависимост от типа клиент се определя и процента за риск от загуби от обезценка. При наличие на повече от една експозиция на клиента класификационната група се определя общо за всички рискови експозиции спрямо най-неблагоприятната от всички експозиции.

Матрица за класификация и оценка на рисковите експозиции

| Финансово състояние на дължника / дни просрочие | Стабилно | Възможност за влошаване | Нестабилно | Значително влошено |
|---|-----------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|
| 0 - 30 дни | Редовни 0% | Под наблюдение 10% | Нередовни 50% | Необслужвани 100% |
| | Под наблюдение 10% | Под наблюдение 10% | Нередовни 50% | Необслужвани 100% |
| 31 – 60 дни | Нередовни 50% | Нередовни 50% | Нередовни 50% | Необслужвани 100% |
| | Необслужвани 100% | Необслужвани 100% | Необслужвани 100% | Необслужвани 100% |
| Над 90 дни | | | | |

Качество на кредитния портфейл

Класификационни групи към 31 декември 2008

| Група | По предоставени кредити | | | Неусвоен ангажимент | По предоставени гаранции | |
|----------------|-------------------------|---------|---------------------------|---------------------|--------------------------|---------|
| | Размер | дял в % | Обезценка за несъбирамост | | Размер | дял в % |
| Редовни | 243,676 | 75.30 | - | 28,682 | 36,731 | 99.66 |
| Под наблюдение | 52,887 | 16.34 | 4,535 | 25 | 125 | 0.34 |
| Нередовни | 15,791 | 4.88 | 1,917 | - | - | 0.00 |
| Необслужвани | 11,274 | 3.48 | 9,510 | 1 | - | 0.00 |
| Общо | 323,628 | 100.00 | 15 962 | 28,708 | 36,856 | 100.00 |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

30. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

От общо обезценените кредити на нефинансови клиенти (включително и новите предоставени кредити през 2008) - 14,644 хил. лв. са преминали в по-висока рискова група, а 7,116 хил. лв. са преминали в по-ниска рискова група. Размерът на погасените кредити през отчетната година от всички рискови групи е 9,192 хил. лв.

От обезценените кредити предоставени на нефинансови клиенти към края на 2006, през отчетната 2007 - 8,262 хил. лв. са преминали в по-висока рискова група, а 535 хил. лв. са преминали в по-ниска рискова група. Размерът на погасените кредити през 2007 от всички рискови групи е 11,251 хил. лв.

През 2008 са предоставени нови кредити на нефинансови клиенти в размер на 110,066 хил. лв. като от тях кредити в размер на 2,061 хил. лв. (1.87%) са обезценени. Заделените във връзка с това обезценки за несъбирамост са в размер на 1,277 хил. лв.

През 2007 от предоставените нови кредити на нефинансови клиенти в размер на 105,456 хил. лв. 19.6% (20,662 хил. лв.) са обезценени. Заделените във връзка с това обезценки за несъбирамост са в размер на 4,726 хил. лв.

Общата кредитна експозиция на Банката преди обезценка за несъбирамост е представена в таблицата по-долу:

| | Обща експозиция към 31.12 | | | |
|---|---------------------------|-----|-----------|-----|
| | 2008 | | | |
| | хил. лева | % | хил. лева | % |
| АКТИВИ: | | | | |
| Кредити предоставени на банки и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване | 828,009 | 100 | 887,572 | 100 |
| | 125,656 | 15 | 351,927 | 40 |
| Кредити предоставени на нефинансови клиенти | 323,628 | 39 | 274,421 | 31 |
| Кредити на граждани | 69,092 | 8 | 43,196 | 5 |
| Кредити на корпоративни клиенти | 230,111 | 28 | 214,767 | 24 |
| Кредити на бюджета | 24,425 | 3 | 16,458 | 2 |
| Активи за търгуване | 8,149 | 1 | 4,970 | 1 |
| Дългови ценни книぎ | 3,551 | 0 | 390 | 0 |
| Капиталови инструменти | 4,598 | 1 | 4,580 | 1 |
| Финансови активи посочени по справедлива стойност | 309,831 | 38 | 206,419 | 23 |
| Български държавни ценни книжи | 308,792 | 38 | 204,322 | 23 |
| Инвестиции в чуждестранни ценни книжи | 1,039 | 0 | 2,097 | 0 |
| Финансови активи на разположение за продажба | 2,009 | 0 | 2,404 | 0 |
| Капиталови инструменти | 1,493 | 0 | 1,511 | 0 |
| Дългови инструменти | 516 | 0 | 893 | 0 |
| Инвестиции държани до падеж | 55,151 | 7 | 45,076 | 5 |
| Инвестиции в дъщерни предприятия | 250 | 0 | 0 | 0 |
| Данъчни активи | 36 | 0 | - | 0 |
| Други активи | 3,299 | 0 | 2,355 | 0 |
| <i>Заложени активи</i> | 365,740 | 44 | 246,992 | 28 |
| Задбалансови рискови експозиции | 65,903 | 100 | 75,546 | 100 |
| Гаранции | 37,195 | 56 | 47,638 | 63 |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

30. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

В таблицата е посочен най-лошият възможен сценарий за размер на експозицията на Банката към кредитен рисък към 31 декември 2008 и 2007 без да се вземат предвид обезпеченията. С най-голям относителен дял от общо кредитната балансова експозиция изложена на кредитен рисък към 31 декември 2008 са кредитите предоставени на нефинансови клиенти - 39%, следвани от финансовите активи определени по справедлива стойност (български държавни ценни книжа) - 37% и кредити предоставени на банки и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване. Към 31 декември 2007 с най-голям относителен дял са кредитите предоставени на банки и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване - 40%, следвани от кредити предоставени на нефинансови клиенти - 31% и инвестиции в български държавни ценни книжа - 23%.

Банката управлява кредитния рисък като прилага вътрешна скоринг система при анализ на кредитоспособността на клиентите си, както и система от лимити за редуциране на риска. Тя води политика на търговия с първокласни банки и финансови институции с присъден висок кредитен рейтинг от международни кредитни институции съгласно приети лимити.

Предоставените от Банката кредити могат да се обобщят в следната таблица:

| | 31.12.2008 | | | 31.12.2007 | | |
|-------------------------------|---|--------------|---|---|--------------|---|
| | Кредити предоставени на нефинансови клиенти | | Кредити предоставени на банки и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване | Кредити предоставени на нефинансови клиенти | | Кредити предоставени на банки и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване |
| | ХИЛ. ЛВ. | % | ХИЛ. ЛВ. | ХИЛ. ЛВ. | % | ХИЛ. ЛВ. |
| Непросрочени и необезценени | 230,168 | 71.1 | 125,656 | 173,366 | 63.2 | 351,927 |
| Продължавани, но необезценени | 13,509 | 4.2 | - | 2,835 | 1.0 | - |
| Обезценени | 79,951 | 24.7 | - | 98,220 | 35.8 | - |
| ОБЩО | 323,628 | 100.0 | 125,656 | 274,421 | 100.0 | 351,927 |
| Заделени разходи за обезценка | 15,962 | 4.9 | - | 24,407 | 8.9 | - |
| НЕТНИ КРЕДИТИ | 307,666 | 95.1 | 125,656 | 250,014 | 91.1 | 351,927 |

Непросрочените и необезценени кредити, предоставени на нефинансови клиенти са с най-голям относителен дял от 71.1% и 63.2%, съответно към края на 2008 и 2007. Подобреното качество на кредитния портфейл в края на 2008 спрямо края на 2007 намира израз, както при намалените относителни дялове на обезценените от общия размер на предоставените кредити (съответно 24.7% и 35.8%) така и при разходите за обезценка. В края на 2008 и на 2007 относителният дял на обезценката за несъбирамост към общия размер на кредитния портфейл е съответно 4.9% и 8.9% .

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

30. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Вид обезпечение към 31 декември 2008:

| Обезпечение | Дълг | По предоставени кредити | | | |
|-------------|---------------|-------------------------|---------------|---------|---------------------------|
| | | Брой | Размер | дял в % | Обезценка за несъбирамост |
| Депозит | 304 | 6,849 | 2.12 | 0 | |
| Гаранции | 18 | 14,225 | 4.40 | 0 | |
| Ипотека | 624 | 101,388 | 31.33 | 1,545 | |
| Друго | 10,909 | 181,569 | 56.10 | 14,385 | |
| Необезначен | 1,502 | 19,597 | 6.05 | 32 | |
| ОБЩО | 13,357 | 323,628 | 100.00 | | 15,962 |

Бизнес-сегмент, класификационна група и просрочия към 31 декември 2008:

| Сегмент | Размер | Брой сделки | Дълг | в т. ч просрочия по | | | Обезценка за несъбирамост | Неусвоен ангажимент |
|---------------|------------------------|---------------|----------------|---------------------|------------|------------------|---------------------------|---------------------|
| | | | | главница | лихва | Съдебни вземания | | |
| Дребно | редовни под наблюдение | 12,453 | 65,489 | 35 | 16 | - | - | 3,866 |
| | нередовни | 84 | 988 | 23 | 8 | - | 36 | 25 |
| | необслужвани | 47 | 384 | 38 | 11 | - | 95 | - |
| ОБЩО | 214 | 2,231 | 166 | 0 | 352 | - | 1,870 | 1 |
| | | 12,798 | 69,092 | 262 | 35 | 352 | 2,001 | 3,892 |
| Корпоративно | редовни под наблюдение | 415 | 153,763 | 299 | 75 | - | - | 20,031 |
| | нередовни | 29 | 51,899 | 1,502 | 71 | - | 4,499 | - |
| | необслужвани | 9 | 15,406 | 309 | 250 | - | 1,822 | - |
| ОБЩО | 23 | 9,043 | 2,310 | 9 | 456 | - | 7,640 | - |
| Бюджет | редовни | 476 | 230,111 | 4,420 | 405 | 456 | 13,961 | 20,031 |
| ОБЩО | | 17 | 24,425 | - | - | - | - | 4,785 |
| | | 17 | 24,425 | - | - | - | - | 4,785 |
| | Общо кредити | 13,291 | 323,628 | 4,682 | 440 | 808 | 15,962 | 28,708 |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

30. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитите с просрочия към 31 декември 2008 могат да бъдат анализирани както следва:

| Сегмент | Група | Размер | Брой кредити | Дълг | Размер на просрочие | Обезценка за несъбирамост | Неусвоен ангажимент |
|--------------|-------------------------|--------|--------------|-------|---------------------|---------------------------|---------------------|
| Дребно | Редовни под наблюдение | 244 | 2 483 | 51 | - | - | 1 |
| | Нередовни | 75 | 702 | 31 | 35 | - | - |
| | Необслужвани | 46 | 384 | 48 | 95 | - | - |
| | | 212 | 2,079 | 518 | 1,790 | - | 1 |
| Общо | | 577 | 5,648 | 648 | 1,920 | - | 2 |
| Корпоративно | Редовни под наблюдение | 19 | 11,025 | 285 | - | - | - |
| | Нередовни | 20 | 33,476 | 1,573 | 2,937 | - | - |
| | Необслужвани | 7 | 14,763 | 559 | 1,722 | - | - |
| | | 19 | 8,133 | 2,774 | 6,699 | - | - |
| Общо | | 65 | 67,397 | 5,191 | 11,358 | - | - |
| | Общо просрочени кредити | 642 | 73,045 | 5,839 | 13,278 | - | 2 |

Концентрации

Секторна концентрация към 31 декември 2008:

| Сектор клиент | Предоставени кредити | | Неусвоен ангажимент | | Предоставени гаранции | | Обща експозиция | |
|------------------------|----------------------|---------|---------------------|---------|-----------------------|---------|-----------------|---------|
| | Размер | дял в % | Размер | дял в % | Размер | дял в % | Размер | дял в % |
| Физически лица | 69,092 | 21.35 | 3,893 | 13.56 | 5 | 0.01 | 72,990 | 18.75 |
| Корпоративни клиенти | 254,536 | 78.65 | 24,815 | 86.44 | 36,851 | 99.99 | 316,202 | 81.25 |
| - Бюджет | 24,425 | 7.55 | 4,785 | 16.67 | 564 | 1.53 | 29,774 | 7.65 |
| - Държавни | 721 | 0.22 | 0 | 0.00 | 86 | 0.23 | 807 | 0.21 |
| - Общински | 2,158 | 0.67 | 133 | 0.46 | 1,694 | 4.60 | 3,985 | 1.02 |
| - Частни | 227,232 | 70.21 | 19,897 | 69.31 | 32,716 | 88.77 | 279,845 | 71.90 |
| - Финансови институции | - | 0.00 | - | 0.00 | 1,300 | 3.53 | 1,300 | 0.33 |
| - Банки | - | 0.00 | - | 0.00 | 491 | 1.33 | 491 | 0.13 |
| ОБЩО | 323,628 | 100.00 | 28,708 | 100.00 | 36 856 | 100.00 | 389,192 | 100.00 |

В резултат на предприети мерки от страна на Ръководството за съобразяване с регуляторните изисквания на формирана експозиция към група юридически и физически лица с индикации за бизнес свързаност, към 31 декември 2008 размерът на предоставените й кредити е сведен до 56,523 хил. лв., а относителният им дял от общо кредитите е 17.47% (при размер на предоставени кредити 75,900 хил. лв., 27.66% от общо кредитен портфейл към 31 декември 2007).

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

30. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Брой сделки и падежни интервали към 31 декември 2008

| Падеж | Дълг | По предоставени кредити | | | Неусвоен ангажимент |
|--------------------|------|-------------------------|---------|---------|------------------------|
| | | Брой | Дълг | дял в % | |
| на виждане | | 146 | 1,458 | 0.45 | 1,423 |
| до 3 месеца | | 1,074 | 10,376 | 3.21 | 117 |
| от 3 до 6 месеца | | 1,693 | 7,358 | 2.27 | 20 |
| от 6 до 12 месеца | | 3,625 | 16,535 | 5.11 | 825 |
| от 12 до 24 месеца | | 1,761 | 69,158 | 21.37 | 3,405 |
| от 24 до 36 месеца | | 1,085 | 49,507 | 15.30 | 1,559 |
| Над 36 месеца | | 3,907 | 169,236 | 52.29 | 8,613 |
| ОБЩО | | 13,291 | 323,628 | 100.00 | 15,962 |
| | | | | | 28,708 |

Пазарен риск

Пазарният риск е рисъкът от загуба при промяна на стойността на финансовите активи, притежавани от банката, вследствие неблагоприятно изменение в пазарни фактори. Всички пазарни инструменти са обект на пазарен риск. Инструментите са признати по справедлива стойност и всички промени в пазарните условия се отразяват пряко върху нетния приход от дейността.

Ликвиден и лихвен риск

Ликвидният риск измерва способността на Групата да изпълнява задълженията си при настъпване на падежа им, да управлява неочекваните 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. Банката поддържа своя ликвиден профил в съответствие с регулативните изисквания на Централната банка. Табличите по-долу анализират активите и пасивите на Групата, групирани по съответни срокове и падежи на базата на остатъчен срок до крайната дата на падежите.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

30. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Активите и задълженията на Групата към 31 декември 2008 имат следната срочна структура на основата на остатъчните срокове:

| | До 1 месец | От 1 до 3 месеца | От 3 месеца до 1 година | От 1 до 5 години | Над 5 години | Без посочен падеж | Общо |
|---|----------------|---------------------|-------------------------------|---------------------|-----------------|-------------------------|----------------|
| Активи | | | | | | | |
| Парични средства и парични салда при централни банки | 136,338 | - | - | - | - | - | 136,338 |
| Финансови активи държани за търгуване | 3,551 | - | - | 4,598 | - | - | 8,149 |
| Финансови активи определни по справедлива стойност чрез печалбата или загубата | 309,475 | - | - | 356 | - | - | 309,831 |
| Финансови активи на разположение за продажба | - | - | 516 | 1,493 | - | - | 2,009 |
| Кредити и вземания | 173,494 | 16,149 | 56,633 | 139,261 | 47,785 | - | 433,322 |
| Инвестиции държани до падеж | - | - | - | 40,168 | 14,983 | - | 55,151 |
| Дълговни активи | - | - | - | - | - | 36 | 36 |
| Други активи | - | - | - | - | - | 3,305 | 3,305 |
| Материални активи | - | - | - | - | - | 43,960 | 43,960 |
| Нематериални активи | - | - | - | - | - | 2,468 | 2,468 |
| ОБЩО АКТИВИ | 622,858 | 16,149 | 57,149 | 185,876 | 62,768 | 49,769 | 994,569 |
| Задължения | | | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 76,074 | - | - | - | - | - | 76,074 |
| Депозити, други различни от кредитни институции | 489,558 | 169,161 | 99,270 | 8,181 | - | - | 766,170 |
| Получени заеми | 219 | 1,341 | 59,925 | 10,057 | 1,222 | - | 72,764 |
| Подчинени пасиви | - | - | - | - | 20,269 | - | 20,269 |
| Данъчни пасиви | 187 | - | - | - | - | - | 187 |
| Други пасиви | 2,872 | - | - | - | - | - | 2,872 |
| ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ | 568,910 | 170,502 | 159,195 | 18,238 | 21,491 | 0 | 938,336 |
| Несъответствие в матуритетните структури, нетто | 53,948 | (154,353) | (102,046) | 167,638 | 41,277 | 49,769 | 56,233 |
| НАТРУПВАНЕ | 53,948 | (100,405) | (202,451) | (34,813) | 6,464 | 56,233 | |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

30. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Безсрочните депозити на клиенти са представени в матуритетната зона “до 1 месец”, въпреки че в действителност значителна част от тях остават в Групата за по-дълъг период от време. Срочните депозити обикновено се продължават от депозантите на падежа и на практика също остават в Групата за по дълъг период от време.

Активите и задълженията на Групата към 31 декември 2007 имат следната срочна структура на основата на остатъчните срокове:

| | До 1 месец | От 1 до 3 месеца | От 3 месеца до 1 година | От 1 до 5 години | Над 5 години | Без посочен падеж | Общо |
|---|-----------------|---------------------|-------------------------------|------------------------|-----------------|-------------------------|------------------|
| Активи | | | | | | | |
| Парични средства и парични салда при централни банки | 119,986 | - | - | - | - | - | 119,986 |
| Финансови активи държани за търгуване | 390 | - | - | 4,580 | - | - | 4,970 |
| Финансови активи отчитани по справедлива стойност чрез печалбата или загубата | 67,759 | 137,223 | - | 1,437 | - | - | 206,419 |
| Финансови активи на разположение за продажба | - | 100 | 448 | 1,856 | - | - | 2,404 |
| Кредити и вземания | 354,504 | 22,395 | 63,410 | 140,392 | 21,240 | - | 601,941 |
| Инвестиции държани до падеж | - | - | - | 15,293 | 29,783 | - | 45,076 |
| Други активи | - | - | - | - | - | 2,321 | 2,321 |
| Нетекущи активи държани за продажба | 34 | - | - | - | - | - | 34 |
| Материални активи | - | - | - | - | - | 28,566 | 28,566 |
| Нематериални активи | - | - | - | - | - | 1,825 | 1,825 |
| ОБЩО АКТИВИ | 542,673 | 159,718 | 63,858 | 163,558 | 51,023 | 32,712 | 1,013,542 |
| Задължения | | | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 37,837 | - | - | - | - | - | 37,837 |
| Депозити, други различни от кредитни институции | 518,068 | 202,268 | 86,520 | 11,532 | - | - | 818,388 |
| Получени заеми | 320 | 2,004 | 11,398 | 61,574 | 3,630 | - | 78,926 |
| Подчинени пасиви | - | - | - | 20,255 | - | - | 20,255 |
| Данъчни пасиви | 1,017 | - | - | - | - | - | 1,017 |
| Други пасиви | 3,170 | - | - | - | - | - | 3,170 |
| ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ | 560,412 | 204,272 | 98,167 | 93,361 | 3,630 | - | 959,842 |
| Несъответствие в матуритетните структури, нетно | (17,739) | (44,554) | (34,309) | 70,197 | 47,393 | 32,712 | 53,700 |
| НАТРУПВАНЕ | (17,739) | (62,293) | (96,602) | (26,405) | 20,988 | 53,700 | |

Ежедневно се наблюдава и анализира динамиката на ликвидните експозиции на Групата. За управление на ликвидността се прилагат различни техники и модели. Ръководството счита, че диверсифицирането на депозитите по брой и вид депозанти, както и предишният опит на Групата дават основание да се вярва, че депозитите осигуряват дългосрочно и устойчиво финансиране на Групата.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

30. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Основен метод за управление на ликвидността е поддържането на салдата на Банката по размери, структура и съотношения, които дават възможност във всеки момент тя да посрещне задълженията си своевременно, на разумна цена и с минимален рисък за подсигуряване интересите на акционерите и на клиентите на Банката. За управление на ликвидността Банката си служи с различни модели и техники и използва Мениджърска информационна система (МИС) с цел обезпечаване информационните потребности на мениджъмънта във връзка с анализа и вземането на решения за изпълнението на бизнес целите и стратегиите. В Банката периодично се разработва стрес-тест „ликвидна криза“ с основна цел да послужи като прогнозна оценка на риска, оценка на степента на влиянието на силно неблагоприятни ситуации върху изпълнението на стратегическите цели. При провеждане на тези стрес-тестове Банката разглежда два сценария на „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.

Финансовото състояние и паричните потоци на Групата са изложени на въздействието на промените в пазарните лихвени равнища. Лихвените експозиции на Групата се управляват чрез изготвяне на модели за лихвеното несъответствие по времеви интервали, при спазване на утвърдени лимити, както и чрез ежедневно наблюдение и анализ на структурата на лихвоносните балансови и задбалансови експозиции и нетния лихвен доход.

Ценови рисък

Групата използва модел Value at Risk (VaR) по метода на Monte Carlo симулация за оценка на позициите си в дългови и капиталови инструменти. VaR е очакваната загуба в стойността на даден портфейл спрямо базов доверителен интервал и зададен времеви хоризонт. VaR оценката се базира на статистически данни, изведени от исторически данни на актива, като се допуска, че лихвените проценти, валутните курсове и цените на ценните книжа варират на случаен принцип, докато дневната флуктуация може да се изрази чрез стандартно разпределение. Резултативният Value at Risk стандартно се определя при доверителен интервал от 99%. Отчетът за пазарния рисък на търговския портфейл към 31 декември 2008 показва, че десетдневният VaR е в размер на 1,626 хил. лв.

За ограничаване на ценовия рисък е определен лимит за рискова експозиция от чуждестранни корпоративни облигации като процент от капиталовата база. Групата сключва сделки с чуждестранни корпоративни облигации само ако облигациите имат присъден кредитен рейтинг на някоя от следните международни рейтингови агенции – Standard&Poor's; Moody's; Fitch Ratings съгласно определена скала в зависимост от вида на емитента (банки и не-банкови финансовые институции и търговски корпорации), при най-висока сигурност или ниска степен на рисък на съответния рейтинг.

Групата спазва също така утвърдени лимити при търговия с ценни книжа емитирани от български търговски дружества, определени като процент от капиталовата база.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

31. ЕКСПОЗИЦИЯ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА

Финансовата експозиция на Групата и паричните потоци са изложени на въздействието на колебанията във валутните курсове. Групата ежедневно наблюдава своята валутна експозиция за съответствие с регулативните изисквания на Централната банка с оглед спазване на лимитите за отворени позиции по валути и нетната открита позиция.

Следната таблица представя риска от промяна на валутни курсове към 31 декември 2008. В таблицата са включени активите и задълженията на Групата по балансова стойност в хил. лв., разпределени по видове валута, както следва:

| | Евро | Долари на САЩ | Лева | Други | Общо |
|---|----------------|------------------|----------------|--------------|----------------|
| Активи | | | | | |
| Парични средства и парични салда при централни банки | 52,671 | 1,727 | 81,488 | 452 | 136,338 |
| Финансови активи държани за търгуване | 4,953 | 314 | 2,882 | - | 8,149 |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 65,839 | 9,694 | 234,232 | 66 | 309,831 |
| Финансови активи на разположение за продажба | 17 | 7 | 1,985 | - | 2,009 |
| Кредити и вземания | 150,403 | 7,629 | 270,336 | 4,954 | 433,322 |
| Инвестиции държани до падеж | 14,878 | - | 40,273 | - | 55,151 |
| Материални активи | - | - | 43,960 | - | 43,960 |
| Нематериални активи | - | - | 2,468 | - | 2,468 |
| Данъчни активи | - | - | 36 | - | 36 |
| Други активи | 141 | 1 | 3,160 | 3 | 3,305 |
| ОБЩО АКТИВИ | 288,902 | 19,372 | 680,820 | 5,475 | 994,569 |
| Задължения | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 24 | 1 | 76,040 | 9 | 76,074 |
| Депозити, други различни от кредитни институции | 175,543 | 23,224 | 566,364 | 1,039 | 766,170 |
| Получени заеми | 72,084 | - | 680 | - | 72,764 |
| Подчинени пасиви | 20,269 | - | - | - | 20,269 |
| Данъчни пасиви | - | - | 187 | - | 187 |
| Други пасиви | 1,158 | 41 | 1,672 | 1 | 2,872 |
| ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ | 269,078 | 23,266 | 644,943 | 1,049 | 938,336 |

Към 31 декември 2008 приблизително 29% от активите и от задълженията на Групата са деноминирани в евро, което не носи валутен рисък, тъй като курсът на еврото към българския лев е фиксиран, както е обяснено в Бележка 3.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

31. ЕКСПОЗИЦИЯ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Следната таблица представя риска от промяна на валутни курсове към 31 декември 2007.

| | Евро | Долари на САЩ | Лева | Други | Общо |
|---|----------------|------------------|----------------|--------------|------------------|
| Активи | | | | | |
| Парични средства и парични салда при централни банки | 35,651 | 1,205 | 82,777 | 353 | 119,986 |
| Финансови активи държани за търгуване | 4,211 | 702 | - | 57 | 4,970 |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 27,506 | 6,896 | 171,886 | 131 | 206,419 |
| Финансови активи на разположение за продажба | 59 | 7 | 2,338 | - | 2,404 |
| Кредити и вземания | 151,999 | 20,073 | 428,490 | 1,379 | 601,941 |
| Инвестиции държани до падеж | 15,293 | - | 29,783 | - | 45,076 |
| Материални активи | - | - | 28,566 | - | 28,566 |
| Нематериални активи | - | - | 1,825 | - | 1,825 |
| Други активи | 51 | 5 | 2,265 | - | 2,321 |
| Нетекущи активи държани за продажба | - | - | 34 | - | 34 |
| Общо активи | 234,770 | 28,888 | 747,964 | 1,920 | 1,013,542 |
| Задължения | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 13 | 5,328 | 32,488 | 8 | 37,837 |
| Депозити, други различни от кредитни институции | 130,154 | 23,105 | 664,038 | 1,091 | 818,388 |
| Получени заеми | 78,036 | - | 890 | - | 78,926 |
| Подчинени пасиви | 20,255 | - | - | - | 20,255 |
| Провизии | - | - | 249 | - | 249 |
| Данъчни пасиви | - | - | 1,017 | - | 1,017 |
| Други пасиви | 947 | 778 | 1,444 | 1 | 3,170 |
| Общо задължения | 229,405 | 29,211 | 700,126 | 1,100 | 959,842 |

Към 31 декември 2007 над 23% от активите и 24% от задълженията на Групата са деноминирани в евро, което не носи валутен рисък, тъй като курсът на еврото към българския лев е фиксиран, както е обяснено в Бележка 3.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2008

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

32. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от следните салда:

| | Към 31.12.2008 | Към 31.12.2007 |
|---|-------------------|-------------------|
| Парични средства в брой | 26,871 | 21,075 |
| Сметки в Централната Банка | 109,467 | 98,911 |
| Ностро сметки в местни банки | 470 | 237 |
| Ностро сметки в чуждестранни банки | 9,000 | 1,920 |
| Предоставени ресурси и депозити на банки | 107,712 | 127,137 |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване | - | 212,017 |
| Общо | <u>253,520</u> | <u>461,297</u> |

Парични средства и парични еквиваленти по смисъла на използването им в отчета за паричните потоци включват парични средства в брой, средства в Централната Банка без наложени ограничения, както и ностро сметки и предоставени ресурси и депозити на други банки и вземания от банки по споразумения с клауза за обратно изкупуване с остатъчен падеж до 3 месеца.

33. ПОЕТИ УСЛОВНИ И НЕОТМЕНЯЕМИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Поетите от Групата условни и неотменяеми ангажименти се състоят от издадени гаранции, неусвоени средства по договорени кредити и търговски акредитиви.

Към 31 декември 2008 и 2007 Групата е издала гаранции на клиенти в полза на трети лица в размер съответно на 36,856 хил. лв. и 47,527 хил. лв., от които съответно 28,606 хил. лв. и 37,342 хил. лв. са гаранции за добро изпълнение, обезпечени с блокирани средства при Банката или други активи на клиенти.

Неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти към 31 декември 2008 и 31 декември 2007 са в размер съответно на 28,709 хил. лв. и 27,908 хил. лв.

Към 31 декември 2008 няма условни задължения по търговски акредитиви, а към 31 декември 2007 техния размер е 108 хил. лв.

Към 31 декември 2008 Банката има условни задължения по валутни спот сделки в размер на 338 хил. лв. Към 31 декември 2007 Банката няма такива задължения.

Към 31 декември 2008 и датата на одобрение на настоящия отчет, срещу Банката има заведени пет съдебни дела. По три от делата предявлените искове нямат имуществен интерес по отношение на Общинска банка АД. Размерът на исковете е несъществен. Ръководството счита, че не следва да се начисляват провизии, тъй като не се очаква да възникнат загуби за Банката от тях.