

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И
ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2009**

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 консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2009 и консолидираните отчет за доходите, отчет за всеобхватния доход, 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 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.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu, a Swiss Verein, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.com/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu and its Member Firms. Please see www.deloitte.com/bg/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Bulgaria.

Делойт се отнася към едно или повече дружества - членове на Делойт Туш Томацу, сдружение регистрирано в Швейцария, както и към мрежата от дружества - членове, всяко от които е юридически самостоятелно и независимо лице. За детайлна информация относно правната структура на Делойт Туш Томацу и дружествата - членове, моля посетете www.deloitte.com/about. За детайлна информация относно правната структура на Делойт България, моля посетете www.deloitte.com/bg/about.

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

Мнение

По наше мнение консолидираният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката към 31 декември 2009, както и финансовите й резултати от дейността и паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с МСФО, одобрени от Европейския съюз.

Доклад върху други правни и регулаторни 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. Годишният консолидиран доклад за дейността на Банката не е част от консолидирания финансов отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния консолидиран доклад за дейността на Банката, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния консолидиран финансов отчет на Банката към 31 декември 2009, изготвен на база МСФО, одобрени от Европейския съюз. Отговорността за изготвянето на Годишния консолидиран доклад за дейността на Банката от 24 март 2010, се носи от ръководството на Банката.

Deloitte Audit

Делойт Одит ООД

Силвия Пенева

Силвия Пенева
Управител
Регистриран одитор



София
31 март 2010

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2009

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

	Бележка	Към 31.12.2009	Към 31.12.2008
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при централни банки	4	111,060	136,338
Финансови активи държани за търгуване	5	4,925	8,149
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	6	194,189	309,831
Финансови активи на разположение за продажба	7	2,298	2,009
Кредити и вземания	8	388,508	433,322
Инвестиции държани до падеж	9	76,422	55,151
Материални активи	10	29,808	43,863
Инвестиционни имоти	10	14,474	97
Нематериални активи	10	2,600	2,468
Данъчни активи	17	208	36
Други активи	11	2,834	3,305
ОБЩО АКТИВИ		827,326	994,569
ПАСИВИ			
Депозити от кредитни институции	12	28,032	76,074
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	13	656,545	766,170
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	14	57,003	-
Получени заеми	15	13,260	72,764
Подчинени пасиви	16	20,285	20,269
Провизии	32	7	-
Данъчни пасиви	17	1	187
Други пасиви	18	3,599	2,872
ОБЩО ПАСИВИ		778,732	938,336
Нетни активи		48,594	56,233
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	20	25,000	25,000
Неразпределена печалба		2,113	9,758
Преоценъчни резерви	20	(209)	(216)
Други резерви	20	21,690	21,691
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		48,594	56,233
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		827,326	994,569

Приложеният консолидиран финансов отчет е приет от Управителния съвет на Общинска Банка АД и одобрен от Надзорния съвет.

Васил Тренев
Изпълнителен директор

Александър Личев
Изпълнителен директор

Иванка Бонева
Главен счетоводител

24 март 2010

Приложените бележки са неразделна част от този консолидиран финансов отчет.

Силвия Пенева
Регистриран одитор
Дата:



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

ВСИЧКИ СУМИ СА ПРЕДСТАВЕНИ В ХИЛЯДИ ЛЕВА, ОСВЕН АКО НЕ Е ПОСОЧЕНО ДРУГО

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2009	Годината, приключваща на 31.12.2008
Приходи от лихви	21	53,224	61,704
Разходи за лихви	21	(25,519)	(28,482)
Нетен доход от лихви		27,705	33,222
Приходи от дивиденди		28	55
Приходи от такси и комисиони	22	9,932	9,398
Разходи за такси и комисиони	22	(1,160)	(1,207)
Приходи от такси и комисиони, нетно		8,772	8,191
Нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, неоченявани по справедлива стойност в печалбата и загубата		14	(12)
Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване	23	520	(91)
Нетни печалби от операции с финансови активи и пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	24	1,127	116
Нетни валутни разлики от преоценка		378	(678)
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба		5	11
Други оперативни приходи	25	1,249	1,088
Други оперативни разходи		(53)	(62)
Административни разходи	26	(36,866)	(35,682)
Амортизация		(3,611)	(3,512)
Разходи за провизии		(11)	-
Нетни приходи за обезценка и несъбираемост	27	3,234	8,196
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ		2,491	10,842
Данъци	19	(378)	(1,187)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		2,113	9,655

Приложеният консолидиран финансов отчет е приет от Управителния съвет на Общинска Банка АД и одобрен от Надзорния съвет.

Васил Тренев
Изпълнителен директор

Александър Личев
Изпълнителен директор

Иванка Бонева
Главен счетоводител

24 март 2010

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Силвия Пенева
Регистриран одитор
Дата:



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

ВСИЧКИ СУМИ СА ПРЕДСТАВЕНИ В ХИЛЯДИ ЛЕВА, ОСВЕН АКО НЕ Е ПОСОЧЕНО ДРУГО

Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2009	Годината, приключваща на 31.12.2008
НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	2,113	9,655
Други компоненти на всеобхватния доход		
Нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	8	(358)
Данък върху дохода, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход	(1)	36
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данък	7	(322)
ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	2,120	9,333

Приложеният консолидиран финансов отчет е приет от Управителния съвет на Общинска Банка АД и одобрен от Надзорния съвет.

Васил Тренев
Изпълнителен директор



Александър Личев
Изпълнителен директор

Иванка Бонева
Главен счетоводител

24 март 2010

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Силвия Пенев
Регистриран одитор
Дата:



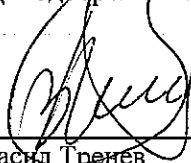
ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

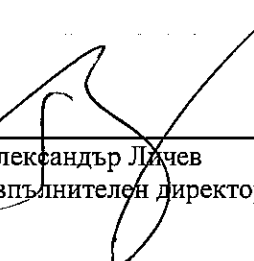
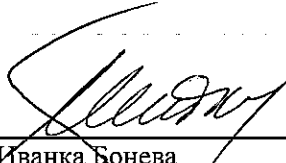
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2009

ВСИЧКИ СУМИ СА ПРЕДСТАВЕНИ В ХИЛЯДИ ЛЕВА, ОСВЕН АКО НЕ Е ПОСОЧЕНО ДРУГО

	Акцио- нерен капитал	Преоце- нъчни резерви	Задължи- телни резерви	Общи резерви	Неразпре- делена печалба	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2008	25,000	209	8,953	5,915	13,623	53,700
Платени дивиденди от печалбата за 2007	-	-	-	-	(6,800)	(6,800)
Трансформиране на неразпределена печалба в задължителни резерви	-	-	6,823	-	(6,823)	-
Преоценъчен резерв, нетно на инвестиции на разположение за продажба	-	(323)	1	-	-	(322)
Трансформиране на преоценъчен резерв ДМА	-	(102)	(1)	-	103	-
Печалба за годината, приключваща на 31 декември 2008	-	-	-	-	9,655	9,655
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2008	25,000	(216)	15,776	5,915	9,758	56,233
Платени дивиденди от печалбата за 2008	-	-	-	-	(9,759)	(9,759)
Друг всеобхватен доход за годината	-	7	(1)	-	1	7
Печалба за годината, приключваща на 31 декември 2009	-	-	-	-	2,113	2,113
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2009	25,000	(209)	15,775	5,915	2,113	48,594

Приложеният консолидиран финансов отчет е приет от Управителния съвет на Общинска Банка АД и одобрен от Надзорния съвет.



Васил Тренев
Изпълнителен директор

Александър Личев
Изпълнителен директор

Иванка Бонева
Главен счетоводител

24 март 2010

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.



Силвия Пенева
Регистриран одитор
Дата:



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

ВСИЧКИ СУМИ СА ПРЕДСТАВЕНИ В ХИЛЯДИ ЛЕВА, ОСВЕН АКО НЕ Е ПОСОЧЕНО ДРУГО

Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2009	Годината, приключваща на 31.12.2008
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Нетна печалба	2,113	9,655
Корекции за изравняване на нетната печалба с нетния поток от оперативна дейност		
Амортизация	3,611	3,512
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	(3,234)	(8,196)
Провизии, нетно	7	(249)
Преоценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(339)	1,921
	<u>2,158</u>	<u>6,643</u>
ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ПРОМЕНЕТЕ В ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ		
Намаление на вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване	4,602	2,142
(Увеличение) на кредитите и вземанията	(33,627)	(49,456)
(Увеличение)/намаление на финансови активи държани за търгуване	3,116	(4,907)
(Увеличение)/намаление на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	116,089	(103,605)
Намаление на нетекущи активи държани за продажба	-	34
(Увеличение)/намаление на други активи	471	(1,020)
Увеличение на задълженията по споразумения с клауза за обратно изкупуване	57,003	-
Увеличение/(намаление) на депозитите от кредитни институции	(48,042)	38,237
(Намаление) на депозитите от други, различни от кредитни институции	(109,625)	(52,218)
Увеличение на други задължения	1,106	889
Платени данъци	(737)	(2,017)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	<u>(7,486)</u>	<u>(165,278)</u>
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
(Увеличение)/намаление на финансови активи на разположение за продажба	(282)	73
Парични плащания за придобиване на материални активи	(3,368)	(18,273)
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(1,399)	(1,476)
Парични постъпления от продажба на материални активи	312	196
Парични постъпления от продажба на нематериални активи	390	4
(Увеличение) на инвестициите, държани до падеж	(21,271)	(10,075)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	<u>(25,618)</u>	<u>(29,551)</u>
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Платени дивиденди	(9,759)	(6,800)
Увеличение на получения подчинен срочен дълг	16	14
(Плащания) по получени заеми от кредитни институции	(59,504)	(6,162)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	<u>(69,247)</u>	<u>(12,948)</u>
Нетно (намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти	(102,351)	(207,777)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	253,520	461,297
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	<u>151,169</u>	<u>253,520</u>

Приложеният консолидиран финансов отчет е приет от Управителния съвет на Общинска Банка АД и одобрен от Надзорния съвет.

Васил Тренев
Изпълнителен директор
24 март 2010



Александър Личев
Изпълнителен директор

Иванка Бонева
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Силвия Пенева, Регистриран одитор Дата:

Силвия Пенева

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009**

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 (Дружеството) - небанкова финансова институция, придобита през май 2008, представя 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 2009 и 2008.

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.

Банката осъществява дейността си чрез Централно управление, финансови центрове и изнесени работни места. Към 31 декември 2009 броят на финансовите центрове е 56, а на изнесените работни места е 37.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ И СЧЕТОВОДНА КОНВЕНЦИЯ

Общи положения

Настоящият финансов отчет представлява консолидиран финансов отчет и е изготвен за годината, приключваща на 31 декември 2009. Сумите в консолидирания финансов отчет са представени в хиляди български лева (хил. лв.).

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

Настоящият консолидиран финансов отчет е изготвен с общо предназначение.

Настоящият финансов отчет е изготвен съгласно изискванията на националното законодателство. Съществува законово изискване консолидираният финансов отчет на Банката да бъде обект на независим финансов одит. Обхватът на одита е ограничен до одит на финансов отчет с общо предназначение съгласно изискванията на националното законодателство. Обхватът на одита включва финансовият отчет като цяло и не предоставя сигурност за отделни статии, сметки или сделки. Одитираният финансов отчет не е предназначен за употреба от трети лица за вземане на решения, свързани със собствеността на Банката и в тази връзка те не следва да разчитат изцяло на него.

Счетоводна конвенция

Групата изготвя своя консолидиран финансов отчет, във всички съществени аспекти, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Комисията на Европейския съюз и приложими в Република България.

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

(Счетоводна конвенция (продължение))

Консолидираният финансов отчет е изготвен 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 деривативни договори. Кредитите и вземанията и финансовите активи до падеж са оценени по амортизирана стойност.

Промени в МСФО

Следните стандарти са влезли в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2009:

- МСС 1 (ревизиран) Представяне на финансови отчети (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2009);
- Изменения на МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 юли 2008).
- МСФО 8 Оперативни сегменти (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2009).

Преработеният МСС 1, в сила от 1 януари 2009, има за цел да подобри възможността на потребителите да анализират и съпоставят информацията, представена във финансовия отчет. Преработеният стандарт въвежда някои промени във формата и съдържанието на финансовите отчети, както и терминологични промени (например новото наименование на баланса е отчет за финансовото състояние). Стандартът изисква промените в собствения капитал, които не са в резултат от операции със собствениците да бъдат представяни в отделен отчет, а не заедно с промените в собствения капитал, произтичащи от операции със собствениците. Промените в капитала, които не са резултат от операции със собствениците могат да бъдат представени в един отчет за всеобхватния доход, или да бъдат разделени в два отделни отчета – отчет за доходите, показващ нетния доход за периода и отчет за всеобхватния доход. Групата е избрала да представи елементите на нетния доход и на друг всеобхватен доход в два отделни отчета. Тъй като промените на МСС 1 касаят единствено начина на представяне, тяхното прилагане на практика не е оказало влияние върху резервите или резултата за периода.

Приемането на промените в посочените стандарти не е довело до промени в счетоводната политика на Групата.

Следните МСФО, изменения на МСФО и разяснения са приети от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет, но все още не са влезли в сила:

- МСФО 1 (ревизиран) Прилагане за първи път на МСФО (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2010);
- МСФО 3 (ревизиран) Бизнес комбинации (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 юли 2009);
- Изменения на МСС 27 Консолидирани и индивидуални финансови отчети (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 юли 2009);

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

Промени в МСФО (продължение)

- Изменения на МСС 32 Финансови инструменти: Представяне относно отчитането на емисии на права (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2011);
- Изменения на МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване относно позиции, отговарящи на критериите да бъдат определени като позиции за хеджиране (в сила от 1 юли 2009);
- КРМСФО 12 Концесионни споразумения за услуги (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 30 март 2009);
- КРМСФО 15 Споразумения за строителство на недвижим имот (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2010);
- КРМСФО 16 Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 юли 2009);
- КРМСФО 17 Разпределения на непарични активи на собствениците (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 ноември 2009);
- КРМСФО 18 Прехвърляне на активи от клиенти (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 ноември 2009).

Ръководството на Групата не смята да прилага предварително посочените по-горе стандарти и разяснения. По-голямата част от МСФО и КРМСФО, изложени по-горе, не са приложими за дейността на Групата и няма да окажат съществен ефект върху финансовия отчет.

Към датата на одобряване на настоящия консолидиран финансов отчет, МСФО, приети от ЕС не се различават съществено от тези, приети от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), с изключение на следните стандарти, изменения на съществуващи стандарти и разяснения, които все още не са одобрени от ЕС:

- МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Подобрения на МСФО, публикуван през април 2009 (повечето изменения са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2010), свързани предимно с отстраняване на противоречия и изясняване на формулировката в МСФО 2, МСФО 5, МСФО 8, МСС 1, МСС 7, МСС 17, МСС 18, МСС 36, МСС 38, МСС 39, КРМСФО 9, КРМСФО 16;
- Изменения на МСС 24 Оповестяване на свързани лица – опростяване на изискванията за оповестяване за свързани с правителството дружества и изясняване на определението за свързано лице (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2011);
- Изменения на МСФО 1 Прилагане за първи път на МСФО - Допълнителни освобождавания за дружества, прилагащи за първи път МСФО (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2010);
- Изменения на МСФО 2 Плащане на базата на акции - сделки на дружеството с плащане на базата на акции, уреждани с парични средства (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2010);

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

Промени в МСФО (продължение)

- Изменения на КРМСФО 14 МСС 19 - Таван на актива по план с дефинирани доходи, изисквания за минимално финансиране и тяхното взаимодействие – Предплащания по минимални изисквания за финансиране (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2011 година);
- КРМСФО 19 Погасяване на финансови задължения чрез капиталови инструменти (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 юли 2010).

Групата очаква, че приемането на тези стандарти, измененията на съществуващите стандарти и разяснения няма да окажат съществен ефект върху финансовия му отчет в периода на първоначалното им приложение, с изключение на следния стандарт, който би могъл да има съществен ефект върху отчета.

МСФО 9 Финансови инструменти, който използва един метод за определяне дали финансовият актив е измерен по амортизирана или по справедлива стойност, замествайки множеството различни правила в МСС 39. Подходът в МСФО 9 се базира на начина, по който Групата управлява финансовите си инструменти (бизнес модел) и специфичните парични потоци за финансовите активи. Новият стандарт също така изисква използването на един метод за обезценка, замествайки различните методи в МСС 39.

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 извлича икономическа изгода от дейността му. Най-често упражняването на контрол е съпроводено с притежаване на повече от половината от правата на глас в дадено предприятие.

Финансовите отчети 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 придобиващия, определяне цената на придобиване и разпределение на цената на придобиване между придобитите активи и поетите 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 придобиващия, в замяна на контрола над придобивания, както и разходите пряко свързани със сделката. Превिшаването на цената на придобиване над дела на придобиващия 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 трансакции, салда и нереализирани печалби между членовете на групата се елиминират.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

Приблизителни 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 консолидирания финансов отчет и бъдещите действителни резултати е възможно да се различават от тези оценки.

В края на 2008 година и през цялата 2009 година в резултат на глобалната икономическа криза, засегнала различните индустрии и отрасли в българската икономика е отбелязан 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 Групата 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 консолидиран финансов отчет. Възвръщаемостта от кредитите и адекватността на признатите загуби от обезценка, както и поддържането на ликвидността на Групата 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 Групата прилага необходимите процедури за управление на тези рискове, както е оповестено в бел. 30.

Финансови инструменти

Финансови активи първоначално определени по справедлива стойност в печалбата или загубата

Финансовите активи 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.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови инструменти (продължение)

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 отчетна дата и се отчитат по тяхната справедлива стойност. Промените в деривативните финансови инструменти, държани за търгуване, се включват в отчета за доходите.

Към 31 декември 2009 и 2008 няма сделки с деривативни финансови инструменти, които да изискват отчитане на хеджиране съгласно специалните правила на МСС 39 и следователно се третираят 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 фиксирани 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 емитенти. 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 дългови 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 отчета за финансовото състояние на датата на уреждане. Промяната на справедливата стойност на получените активи се признава като приход за периода.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови инструменти (продължение)

Един финансов 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 изтекла или са откупени. Един финансов пасив се отписва, когато е погасен.

Финансовите активи и пасиви се нетират, а нетната стойност се отчита в отчета за финансовото състояние, 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 отчета за финансовото състояние при усвояване на средствата.

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 пласираните/привлечените от Групата средства, обезпечени със стойността на ценните книжа, заедно с начислените до момента вземания/задължения за лихви по тях.

Кредити и вземания и обезценки за загуби и несъбираемост

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, 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 несъбираемост.

Обезценките за загуби и несъбираемост се оценяват като се отчита специфичният риск. 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 несъбираемост 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 несъбираемост) се отразява в отчета за доходите за периода, през който възниква. Намаляването на загуба от обезценка и несъбираемост се отнася към приходите за съответния период. Възстановени суми, отписани преди това, се отчитат като приход в момента на

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

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

получаването им.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредити и вземания и обезценки за загуби и несъбираемост (продължение)

Балансовата стойност на необслужваните кредити и други вземания е нулева, вследствие начислената обезценка за несъбираемост 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.

Дълготрайни активи

Дълготрайните активи включват дълготрайни материални и нематериални активи и инвестиционни имоти. 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 изхвърлянето им да отговаря на предвидения за тях срок на годност. Групата прилага следните годишни амортизационни норми за 2009 година:

Сгради, инвестиционни имоти	2%
Машини и оборудване	20%
Офис оборудване и 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 33.3%

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 банкови 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.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 легова равностойност по заключителните обменни курсове на БНБ, които на по-важните валути към датите на отчета за финансовото състояние са следните:

Вид валута	31 декември 2009	31 декември 2008
Долари на САЩ	1.36409	1.38731
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.

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.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

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

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

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 бъде лесно определена. Според ръководството, при съществуващите обстоятелства, отчетените възстановими стойности на съответните активи и необходимите суми за уреждането на задълженията към датата на отчета за финансовото състояние на Групата са най-валидните и полезни отчетни стойности при тези обстоятелства. отчет.

Йерархия на справедлива стойност

Групата използва следната йерархия за определяне и оповестяване на справедливата стойност на финансовите инструменти чрез оценителска техника:

- Ниво 1: котиран (некоригиран) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2: други техники, за които цялата входяща информация, която има съществен ефект върху отчетената справедлива стойност, подлежи на наблюдение или пряко, или косвено;
- Ниво 3: техники, които използват входяща информация, която има съществен ефект върху отразената справедлива стойност, които не се базират на подлежащи на наблюдение пазарни данни.

Следните таблици обобщават информация за активите, оценени по справедлива стойност за 2009 и 2008:

2009	Балансова стойност	Ниво 1 - котирана пазарна цена	Ниво 2 - Техника за оценяване - наблюдавани пазарни нива	Ниво 3 - Техника за оценяване - не наблюдавани пазарни нива
Активи, оценени по справедлива стойност	-	-	-	-
Финансови активи държани за търгуване	4,925	4,925	-	-
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	194,189	194,189	-	-
Финансови активи на разположение за продажба	2,298	1,167	1,131	-
ОБЩО	201,412	200,028	1,131	-

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

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)

2008	Балансова стойност	Ниво 1 - котирана пазарна цена	Ниво 2 - Техника за оценяване - наблюдавани пазарни нива	Ниво 3 - Техника за оценяване - не наблюдавани пазарни нива
Активи, оценени по справедлива стойност	-	-	-	-
Финансови активи, държани за търгуване	8,149	8,149	-	-
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	309,831	309,831	-	-
Финансови активи на разположение за продажба	2,009	878	1,131	-
ОБЩО	319,989	318,858	1,131	-

Провизии

Размерът на провизиите по гаранции, кредитни ангажименти, висящи съдебни спорове и други задбалансови ангажименти се признава за разход и задължение, когато Групата има текущи правни 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 регулатори, определени от Централната банка

Групата 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 установяване на специфични провизии за кредитен риск, 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 31.12.2009	Към 31.12.2008
Парични средства в брой	25,158	26,871
Сметки в Централната банка	85,902	109,467
ОБЩО	111,060	136,338

Сметките в Централната банка към 31 декември 2009 и 2008 включват минимални нелихвоносни резерви на стойност съответно 34,729 хил. лв. и 70,298 хил. лв., резервен обезпечителен фонд за гарантиране плащанията през системата за брутен сетълмент в реално време RINGS, в съответствие с разпоредбите на Централната банка, на стойност съответно 447 хил. лв. и 532 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 2009

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

5. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

	Към 31.12.2009	Към 31.12.2008
Корпоративни облигации на местни и чуждестранни емитенти	3,796	3,551
Акции и дялове на местни предприятия	822	246
Деривативни инструменти	229	4,242
Компенсаторни инструменти	78	110
ОБЩО	4,925	8,149

Деривативните инструменти представляват индекси, базирани на фондове, сертификати – кошници от индекси, акции, валути, стоки.

Към 31 декември 2009 и 2008 ценни книжа в размер съответно на 1,935 хил. лв. и 1,902 хил. лв. са отдадени в залог при Централната банка като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки.

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

	Към 31.12.2009	Към 31.12.2008
Български държавни ценни книжа		
В лева	148,752	234,232
В чуждестранна валута	45,262	74,560
	194,014	308,792
Чуждестранни ценни книжа	175	1,039
ОБЩО	194,189	309,831

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

Към 31 декември 2009 и 2008 различни емисии на български държавни ценни книжа, възлизащи съответно на 113,748 хил. лв. и 308,790 хил. лв., са отдадени в залог при Централната банка като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки.

Към 31 декември 2009 лихвеният процент на българските държавни облигации в български лева и валута варира съответно от 2.27% до 7.50 % и от 1.57 % до 7.50%.

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%.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

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

7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

	Към 31.12.2009	Към 31.12.2008
Акции и дялове на предприятия	1,514	1,493
Облигации, издадени от български емитенти	784	516
ОБЩО	2,298	2,009

8. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ

	Към 31.12.2009	Към 31.12.2008
Кредити и вземания от клиенти	344,527	307,666
Предоставени ресурси и депозити на банки	37,300	117,182
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	6,681	8,474
ОБЩО	388,508	433,322

А) Кредити и вземания от клиенти

(а) Анализ по видове клиенти

	Към 31.12.2009	Към 31.12.2008
Домакинства и физически лица	78,137	69,092
Частни фирми	251,482	227,232
Държавни предприятия	2,067	2,879
Бюджет	25,569	24,425
	357,255	323,628
Обезценка за несъбираемост	(12,728)	(15,962)
ОБЩО	344,527	307,666

А) Кредити и вземания от клиенти (продължение)

(б) Анализ по отрасли

	Към 31.12.2009	Към 31.12.2008
Промисленост	75,451	63,800
Селско стопанство	7,297	7,954
Строителство	34,967	34,658
Търговия	63,765	65,651
Транспорт	11,803	8,549
Услуги	62,722	49,459
Бюджет	25,569	24,465
Физически лица	78,137	69,092
	357,255	323,628
Обезценка за несъбираемост	(12,728)	(15,962)
ОБЩО	344,527	307,666

8. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

През 2009 няма отписани вземания по кредити за сметка на заделената обезценка за несъбираемост. През 2008, по решение на Управителния съвет на Банката размерът на отписаните вземания по кредити за сметка на заделената обезценка за несъбираемост е 249 хил. лв..

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 0.4% и 12%. От средата на 2009 Банката определя базов лихвен процент за предоставените кредити, като добавката в този случай достига до 7%. Предоставените кредити на граждани с анюитетни погасителни вноски се договарят с фиксиран лихвен процент и опция за промяна при нарастване на основния лихвен процент или на базовия лихвен процент на Банката повече от два пункта.

Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити, отпуснати в долари на САЩ и евро, за годината приключваща на 31 декември 2009, са променливи и са съответно около 8.52 % и 9.77 %, а за годината приключваща на 31 декември 2008, са 8.85 % и 9.68 %.

Б) Предоставени ресурси и депозити на банки

	Към 31.12.2009	Към 31.12.2008
В лева		
Предоставени депозити при местни банки	19,000	78,096
Ностро сметки в местни банки	81	239
	<u>19,081</u>	<u>78,335</u>
В чуждестранна валута		
Ностро сметки в чуждестранни банки	15,684	9,000
Ностро сметки в местни банки	334	231
Предоставени депозити при местни банки	1,956	28,603
Предоставени депозити при чуждестранни банки	245	1,013
	<u>18,219</u>	<u>38,847</u>
ОБЩО	<u>37,300</u>	<u>117,182</u>

Към 31 декември 2009 Банката е предоставила депозити в лева на пет търговски банки с регистрация в Република България, като приблизително по 26% от ресурса е предоставен на банка с международен кредитен рейтинг по Fitch BBB/F3 стабилна перспектива и на друга банка, която няма присъден международен кредитен рейтинг.

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

Към 31 декември 2009 Банката е предоставила депозити във валута на една търговска банка с регистрация в Република България с международен кредитен рейтинг по Moody's B2/NP стабилна перспектива.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

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

8. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Б) Предоставени ресурси и депозити на банки (продължение)

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

Към 31 декември 2009 предоставените ресурси на чуждестранни банки включват гаранционен депозит в размер на 245 хил. лв. в HSBC Bank във връзка с разплащания в Mastercard Inc.

Към 31 декември 2008 предоставените ресурси на чуждестранни банки включват депозит в една европейска банка в размер на 763 хил. лв. и гаранционен депозит в размер на 250 хил. лв. в HSBC Bank във връзка с разплащания в Mastercard Inc.

Средният лихвен процент по предоставени ресурси на банки в евро за годината, приключваща на 31 декември 2009 е съответно 0.85%.

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%.

Предоставените депозити на банки към 31 декември 2009 и 2008 са с падеж по-малък от три месеца.

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

Вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване към 31 декември 2009 са в размер на 6,681 хил. лв. при 8,474 хил. лв. към 31 декември 2008. Към 31 декември 2009 вземанията по репо-сделки включват репо-сделки с местна банка в размер на 2,809 хил. лв. и с финансова институция в размер на 3,872 хил. лв. 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 2009 и 2008 остатъчният матуритет на вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване на стойност 6,681 хил. лв. и 8,474 хил. лв. е до 1 месец.

9. ИНВЕСТИЦИИ ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ

	Към 31.12.2009	Към 31.12.2008
Български държавни ценни книжа		
В лева	53,739	34,064
В чуждестранна валута	16,482	14,877
	70,221	48,941
Чуждестранни ценни книжа	6,201	6,210
ОБЩО	76,422	55,151

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

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.

Към 31 декември 2009 и 2008 ценни книжа по справедлива стойност съответно 76,319 хил. лв. и 55,048 хил. лв., са отдадени в залог при Централната банка като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки.

10. МАТЕРИАЛНИ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

	Общо	Земя и сгради	Инвестиционни имоти	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	14,444	98	1,632	1,415	476	208	1,476
Отписани	(1,640)	-	-	(664)	(499)	(282)	(24)	(171)
Нетно увеличение/ (намаление)	18,109	14,444	98	968	916	194	184	1,305
31 декември 2008	64,419	38,908	98	8,820	4,096	3,946	1,037	7,514
Придобити	4,767	1,095	519	1,084	307	215	148	1,399
Отписани	(2,109)	-	(-)	(771)	(341)	(234)	(26)	(737)
От трансфер	-	(14,100)	14,100	-	-	-	-	-
Нетно увеличение/ (намаление)	2,658	(13,005)	14,619	313	(34)	(19)	122	662
31 декември 2009	67,077	25,903	14,717	9,133	4,062	3,927	1,159	8,176
Натрупана амортизация								
1 януари 2008	15,919	1,036	-	5,198	2,123	2,713	465	4,384
Начислена за годината	3,512	548	1	1,250	431	361	92	829
Амортизация на отписаните	(1,440)	-	-	(658)	(329)	(265)	(21)	(167)
Начислена за годината, нетно	2,072	548	1	592	102	96	71	662
31 декември 2008	17,991	1,584	1	5,790	2,225	2,809	536	5,046
Начислена за годината	3,611	276	242	1,246	552	302	116	877
Амортизация на отписаните	(1,407)	-	-	(581)	(258)	(202)	(19)	(347)
Начислена за годината, нетно	2,204	276	242	665	294	100	97	530
31 декември 2009	20,195	1,860	243	6,455	2,519	2,909	633	5,576
Нетна балансова стойност към 31 декември 2008	46,428	37,324	97	3,030	1,871	1,137	501	2,468
Нетна балансова стойност към 31 декември 2009	46,882	24,043	14,474	2,678	1,543	1,018	526	2,600

През 2009 Банката е отчетла приходи от наем от инвестиционни имоти в размер на 293 хил. лв., представени като други оперативни приходи (бел. 26).

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

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

11. ДРУГИ АКТИВИ

	Към 31.12.2009	Към 31.12.2008
Авансови плащания	718	1,478
Разходи за бъдещи периоди	688	603
Материали	391	386
Оборотни наличности от благородни метали	539	527
Други вземания	498	311
ОБЩО	2,834	3,305

12. ДЕПОЗИТИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	Към 31.12.2009	Към 31.12.2008
В лева	28,019	76,040
В чуждестранна валута	13	34
ОБЩО	28,032	76,074

Към 31 декември 2009 депозитите от кредитни институции в лева представляват срочни депозити на пет местни банки. Към 31 декември 2008 срочни депозити от две местни банки представляват 68% от депозитите в лева. Към 31 декември 2009 такава концентрация не съществува.

Всички получени срочни депозити от банки към 31 декември 2009 и 2008 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 2009 е съответно 3% и 1.20%, а за годината приключваща на 31 декември 2008 е съответно 0.31% и 1.20%. Средният лихвен процент по получени ресурси от банки в лева за годината, приключваща на 31 декември 2009 е 0.24%, а за годината, приключваща на 31 декември 2008 е 4.18%.

13. ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	31 декември 2009			31 декември 2008		
	Лева	Чуждестранна валута	Общо	Лева	Чуждестранна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	421,524	222,951	644,475	566,276	192,479	758,755
Селско стопанство	1,338	56	1,394	1,620	476	2,096
Промисленост	47,174	7,919	55,093	51,764	4,033	55,797
Строителство	11,975	5,160	17,135	21,447	8,423	29,870
Търговия	15,865	14,975	30,840	27,088	8,980	36,068
Транспорт	10,615	522	11,137	15,166	842	16,008
Финанси /без банки/	2,966	526	3,492	2,445	12	2,457
Държавен бюджет	138,971	43,353	182,324	253,647	20,560	274,207
Домакинства и физически лица	137,995	139,284	277,279	122,993	142,420	265,413
Услуги	54,625	11,156	65,781	70,106	6,733	76,839
НЕРЕЗИДЕНТИ	350	11,720	12,070	88	7,327	7,415
	421,874	234,671	656,545	566,364	199,806	766,170

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

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

13. ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2009, са както следва:

	лева	долари на САЩ	Евро
Безсрочни депозити	0.90	0.45	0.14
Срочни депозити	5.95	3.47	5.47
Спестовни влогове	1.39	0.87	1.68

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

Към 31 декември 2009 и 2008 съответно около 12% и 20% от общата сума на депозитите от клиенти, различни от кредитни институции, представляват авоари на един клиент, основен акционер на Банката (бел. 29).

14. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ С КЛАУЗА ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ

Задълженията по споразумения с клауза за обратно изкупуване на държавни ценни книжа към 31 декември 2009 са в размер на 57,003 хил. лв. и представляват споразумения за покупко-продажба с местни банки. Банката е предоставила като обезпечение по тези сделки ценни книжа в размер на 62,849 хил. лв., оценени по справедлива стойност.

Към 31 декември 2009 остатъчният матуритет на задълженията по споразумения с клауза за обратно изкупуване е до 1 месец.

15. ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ

	Към 31.12.2009	Към 31.12.2008
Дългосрочно финансиране от:		
- чуждестранни контрагенти	10,930	64,986
- ДФ "Земеделие"	308	679
	<u>11,238</u>	<u>65,665</u>
Краткосрочно финансиране от:		
- чуждестранни контрагенти	1,959	7,099
- ДФ "Земеделие"	63	-
	<u>2,022</u>	<u>7,099</u>
ОБЩО ЗАЕМИ	<u>13,260</u>	<u>72,764</u>
Дългосрочното финансиране включва краткосрочна част:	2,445	51,637

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

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

15. ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2009 и 2008 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 2009 и 2008 съответно е 83 хил. лв. и 470 хил. лв. През ноември 2009 Банката напълно е погасила задълженията си по един от договорите за финансиране в размер на 26,500 хил. евро или 51,829 хил. лв.

16. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ

Към 31 декември 2009 и 2008 привлечените от Банката средства при условията на подчинен срочен дълг чрез издаване на емисия от облигации са в размер съответно на 20,285 хил. лв. и 20,269 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 2009 и 2008 съответно е 160 хил. лв. и 175 хил. лв.

Подчиненият дълг в размер на 19,361 хил. лв. (9,899,600 евро) е включен в допълнителния капитал на Банката при условията и ограниченията, предвидени в Наредба № 8 на БНБ.

17. ДАНЪЧНИ АКТИВИ И ПАСИВИ

	Към 31.12.2009	Към 31.12.2008
Данъчни активи		
Надвнесени авансови вноски за корпоративен данък	172	-
Отсрочени данъчни активи	36	36
Общо	208	36
Данъчните пасиви		
Отсрочени данъчни активи	1	-
Текущи данъчни задължения на Банката по ЗКПО	-	187
ОБЩО	1	187

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

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

18. ДРУГИ ПАСИВИ

	Към 31.12.2009	Към 31.12.2008
Банкови преводи в изпълнение	1,847	652
Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала	811	773
Приходи за бъдещи периоди	152	85
Други задължения	789	1,362
ОБЩО	3,599	2,872

Банковите преводи в изпълнение представляват задължения за преводи във валута, наредени от клиенти в последния ден на 2009, с вальор за изпълнение на превода до два дни. Тези преводи са изпълнени в първия работен ден на 2010.

19. ДАНЪЦИ

Текущите разходи за данък върху печалбата представляват дължимите данъци по силата на българското законодателство, съгласно законовата данъчна ставка в размер на 10% за 2009 и за 2008. Приходите или разходите за отсрочени данъци възникват в резултат на промяната в отчетната стойност на отсрочените данъчни активи и задължения. Към 31 декември 2009 са начислени отложени данъчни пасиви в размер на 1 хил. лв. Към 31 декември 2009 и 2008 са начислени отложени данъчни активи в размер на 36 хил. лв.

Връзката между данъчните разходи и счетоводната печалба е както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2009	Годината, приключваща на 31.12.2008
Печалба преди данъци	2,491	10,843
Данъци по приложими данъчни ставки 10 % за 2009 и 2008	249	1,084
Данъчен ефект върху разходи, които не подлежат на приспадане при определяне на облагаемата печалба	129	103
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	378	1,187
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	15..17%	10.95%

20. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

Акционерен капитал

Българското законодателство изисква дружествата да регистрират акционерния си капитал в съда. Към 31 декември 2009 и 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.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

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

20. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

На 23 октомври 2009 е проведено извънредно общо събрание на акционерите на Общинска банка АД, като е взето решение да се увеличи акционерния капитал на Банката от 25,000 хил. лв. на 35,100 хил. лв., чрез издаването на нова емисия от 1,010,000 поименни безналични акции с право на глас, всяка номинал с 10 лева. Крайният срок за записване на акциите от новата емисия и внасяне на тяхната стойност е 29 април 2010, което представлява шест месеца от обявяването в Търговския регистър на поканата за записване на акции.

През 2009 година Банката е изплатила дивиденди на своите акционери в размер на 9,759 хил. лв..

Резерви

Резервите включват задължителни резерви, преоценъчни резерви и общи резерви.

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.

Преоценъчните резерви включват преоценките на материалните активи и на финансовите активи на разположение за продажба.

21. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2009	Годината, приключваща на 31.12.2008
А. Приходи от лихви		
Операции в лева		
Лихви от финансови активи държани за търгуване	173	78
Лихви от финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	10,321	10,785
Лихви от финансови активи на разположение за продажба	68	56
Лихви от кредити и вземания	22,392	31,432
Лихви от инвестиции държани до падеж	1,633	1,126
	<u>34,587</u>	<u>43,477</u>
Операции в чуждестранна валута		
Лихви от финансови активи държани за търгуване	177	70
Лихви от финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	4,068	3,033
Лихви от финансови активи на разположение за продажба	1	1
Лихви от кредити и вземания	13,953	14,745
Лихви от инвестиции държани до падеж	438	378
	<u>18,637</u>	<u>18,227</u>
ОБЩО	<u>53,224</u>	<u>61,704</u>

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

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

21. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Годината, приключваща на 31.12.2009	Годината, приключваща на 31.12.2008
Б. Разходи за лихви		
Операции в лева		
Лихви по депозити от кредитни институции (в т.ч. по репо сделки)	(321)	(137)
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(11,111)	(14,420)
Лихви по дългосрочни и краткосрочни кредити	(10)	(16)
	(11,442)	(14,573)
Операции в чуждестранна валута		
Лихви по депозити от кредитни институции	(3)	(85)
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(9,533)	(7,382)
Лихви по дългосрочни и краткосрочни кредити и подчинен сроден дълг	(4,541)	(6,442)
	(14,077)	(13,909)
ОБЩО	(25,519)	(28,482)

22. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО

	Годината, приключваща на 31.12.2009	Годината, приключваща на 31.12.2008
Приходи от такси и комисиони		
В лева	8,849	8,068
В чуждестранна валута	1,083	1,330
	9,932	9,398
Разходи за такси и комисиони		
В лева	1,045	1,059
В чуждестранна валута	115	148
	1,160	1,207
ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО	8,772	8,191

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

	Годината, приключваща на 31.12.2009	Годината, приключваща на 31.12.2008
Капиталови инструменти и свързани с тях деривативи	(255)	(481)
Лихвени инструменти и свързани с тях деривативи	(50)	(529)
Валутна търговия	812	920
Стоки и свързани с тях деривативи	13	(1)
	520	(91)

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

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

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

	Годината, приключваща на 31.12.2009	Годината, приключваща на 31.12.2008
Печалба/(Загуба) от продажби на ценни книжа отчитани по справедлива стойност	962	(214)
Печалба/(Загуба) от валутна преоценка на ценни книжа отчитани по справедлива стойност	(282)	523
Печалба/(Загуба) от преоценка на ценни книжа отчитани по справедлива стойност	447	(193)
	<u>1,127</u>	<u>116</u>

25. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ

През 2009 и 2008 Групата е отчетла други оперативни приходи в размер съответно на 1,249 хил. лв. и 1,088 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, договори за наем.

26. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2009	Годината, приключваща на 31.12.2008
Разходи за персонала	15,953	15,078
Материали, наеми, консултантски и други външни услуги	16,030	16,378
Данъци, такси, командировки, обучение и други	4,883	4,226
ОБЩО	<u>36,866</u>	<u>35,682</u>

През 2009 разходите за услуги, предоставени от одиторите са както следва: услуги, свързани с одитите на годишните финансови отчети на Групата в размер на 258 хил. лв., други услуги, свързани с одита в размер на 121 хил. лв. и други услуги, несвързани с одита в размер на 47 хил. лв..

27. НЕТНИ ПРИХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА И НЕСЪБИРАЕМОСТ

През 2009 и 2008 Банката е отчетла нетни приходи от реинтегрирани обезценки за несъбираемост по предоставени кредити и вземания на клиенти съответно в размер на 3,234 хил.лв. и на 8,196 хил. лв..

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

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

27. НЕТНИ ПРИХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА И НЕСЪБИРАЕМОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Движението на обезценките за загуби и несъбираемост е както следва:

	2009
САЛДО 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
Начислени обезценки за периода	6,567
Реинтегрирани обезценки за периода	(9,801)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2009	12,728

28. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

През отчетния период следните дружества са свързани с Банката лица:

Свързано лице	Вид свързаност
Столична община	Основен акционер на Банката
УД Общинска банка Асет Мениджмънт ЕАД	Дъщерно дружество на Банката
Общинска застрахователна компания АД	Дялово участие на Банката в капитала на дружеството в размер на 8.8%

Основният акционер на Банката – Столична Община, притежава 67% от регистрирания капитал на Банката. Към 31 декември 2009 и 2008, съответно около 12% и 20% 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 2009 и 2008 Банката има експозиция по издадени банкови гаранции на свързани с основния акционер компании, представляващи съответно 2.8% и 7.1% от общо издадените банкови гаранции.

Към 31 декември 2009 и 2008 Банката има експозиция по издадени банкови гаранции на Общинска застрахователна компания, представляващи съответно 2.82% и 3.21% от общо издадените банкови гаранции.

Към 31 декември 2009 и 2008 приетите депозити от свързани лица са както следва:

Свързани лица	Задължения към 31.12.2009	Задължения към 31.12.2008
Столична Община	78,348	144,063
УД Общинска банка Асет Мениджмънт ЕАД	148	244
Общинска застрахователна компания АД	777	559

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

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

28. СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годините, приключващи на 31 декември 2009 и 2008 платените разходи за лихви на свързани лица са както следва:

Свързани лица	Разходи за лихви за годината, приключваща на 31.12.2009	Разходи за лихви за годината, приключваща на 31.12.2008
Столична Община	1,272	7,001
УД Общинска банка Асет Мениджмънт ЕАД	8	7
Общинска застрахователна компания АД	20	83

За годините, приключващи на 31 декември 2009 и 2008 приходите от такси и комисионни на свързани лица са както следва:

Свързани лица	Приходи от такси за годината, приключваща на 31.12.2009	Приходи от такси за годината, приключваща на 31.12.2008
Общинска застрахователна компания АД	25	18

Към 31 декември 2009 и 2008 сумата на възнагражденията на ръководството на Групата представлява краткосрочни доходи на наети лица като заплати, платен годишен отпуск и допълнителни възнаграждения на обща стойност съответно 905 хил. лв. и 958 хил. лв.

29. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Кредитен риск

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

Измерване на кредитния риск

В зависимост от вида на контрагента, Банката използва в своята дейност различни системи за измерване и оценка на кредитния риск.

29. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск на нефинансови корпоративни клиенти

Обща оценка на кредитния риск на нефинансови клиенти се получава, като 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.

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

- А – минимален риск;
- В – нисък риск;
- С – завишен риск;
- D – висок риск;
- Е – 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:

- а – нисък риск;
- b – завишен риск;
- с – висок риск.

Кредитен риск на домакинства и граждани

При потребителското кредитиране в Банката за оценка на риска е разработена скоринг система за оценка кредитоспособността на физически лица. Тази система 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 обща 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.

29. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Кредитен риск на финансови институции**

Кредитният риск на финансовите институции се определя в зависимост от присъдения им от международните агенции рейтинг или при липса на такъв, вътрешният рейтинг се определя на база анализ на финансовото състояние на банката контрагент. 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	1
Aa1	AA+	AA+	
Aa 2	AA	AA	2
Aa 3	AA-	AA-	
A1	A+	A+	
A2	A	A	
A3	A-	A-	
Baa 1	BBB +	BBB+	3
Baa 2	BBB	BBB	
Baa3	BBB-	BBB-	
Ba 1	BB +	BB +	4
Ba 2	BB	BB	
Ba3	BB-	BB-	
B 1	B+	B+	5
B 2	B	B	
B3	B-	B-	
Caa	CCC+	CCC	6
	CCC	CC	
	CCC-	C	
	CC	DDD	
C	C	DD	
		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.

29. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Ограничаване на кредитния риск**

За редуциране 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 риск се определят лимити за децентрализирано кредитиране, които са в зависимост от обема на привлечените депозити от нефинансови клиенти.

При търговията с банки без обезпечения 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 рейтинговане 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	0

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	0	0

Съгласно възприето решение на Ръководството на банката за превантивен, оперативен надзор върху присъдените от международни рейтингови агенции (Standard & Poor's, Moody's, Fitch Ratings) рейтинги на банките-контрагенти на банката, промените в рейтингите се следят месечно и при необходимост се променят присъдените към момента лимити за търговия с необезпечени вземания.

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.

29. 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 длъжника 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 длъжника/дни просрочие	Стабилно	Възможност за влошаване	Нестабилно	Значително влошено
0 - 30 дни	Редовни 0%	Под наблюдение 10%	Необслужвани 50%	Загуба 100%
31 – 90 дни	Под наблюдение 10%	Под наблюдение 10%	Необслужвани 50%	Загуба 100%
91 – 180 дни	Необслужвани 50%	Необслужвани 50%	Необслужвани 50%	Загуба 100%
Над 180 дни	Загуба 100%	Загуба 100%	Загуба 100%	Загуба 100%

Качество на кредитния портфейл

Класификационни групи към 31 декември 2009:

Група	По предоставени кредити			Неусвоен ангажимент	По предоставени гаранции и задължения по акредитиви	
	Размер	дъл в %	Обезценка за несъбираемост	Размер	Размер	дъл в %
Редовни	280,856	78.62	-	24,900	42,004	99.81
Под наблюдение	47,303	13.24	1,830	267	80	0.19
Необслужвани	14,220	3.98	1,019	2	-	-
Загуба	14,876	4.16	9,879	1	-	-
ОБЩО	357,255	100.00	12,728	25,170	42,084	100.00

От общо обезценените кредити на нефинансови клиенти (включително и новите предоставени кредити през 2009) в размер на 76,399 хил. лв., 27,280 хил. лв. са преминали в по-висока рискова група, а 8,031 хил. лв. са преминали в по-ниска рискова група, от които 7,030 хил. лв. са изцяло погасени.

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.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

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

29. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

През 2009 са предоставени нови кредити на нефинансови клиенти в размер на 108,024 хил. лв. като от тях кредити в размер на 4,887 хил. лв. (4.52%) са обезценени. Заделените във връзка с това обезценки за несъбираемост са в размер на 240 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 несъбираемост са в размер на 1,277 хил. лв.

Общата кредитна експозиция на Групата преди обезценка за несъбираемост е представена в таблицата по-долу:

	Обща експозиция към 31.12	
	2009	2008
	хил. лв.	хил. лв.
АКТИВИ:		
Кредити предоставени на банки и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	43,981	125,656
Кредити предоставени на нефинансови клиенти	357,255	323,628
Кредити на граждани	78,137	69,092
Кредити на корпоративни клиенти	253,549	230,111
Кредити на бюджета	25,569	24,425
Финансови активи държани за търгуване	4,925	8,149
Дългови ценни книги	3,796	3,551
Капиталови инструменти	1,129	4,598
Финансови активи посочени по справедлива стойност	194,189	309,831
Български държавни ценни книжа	194,014	308,792
Инвестиции в чуждестранни ценни книжа	175	1,039
Финансови активи на разположение за продажба	2,298	2,009
Капиталови инструменти	1,514	1,493
Дългови инструменти	784	516
Инвестиции държани до падеж	76,422	55,151
Данъчни активи	208	36
Други активи	2,834	3,305
<i>Заложени активи</i>	254,850	365,740
Задбалансови рискови експозиции	67,254	65,903
Гаранции и задължения по акредитиви	42,084	37,195
ОБЩО АКТИВИ	682,112	827,765

В таблицата е посочен най-лошият възможен сценарий за размер на експозицията на Банката към кредитен риск към 31 декември 2009 и 31 декември 2008 без да се вземат предвид обезпеченията. С най-голям относителен дял от общо кредитната балансова експозиция изложена на кредитен риск към 31 декември 2009 са кредитите предоставени на нефинансови клиенти - 52%, следвани от финансовите активи посочени по справедлива стойност (български държавни ценни книжа) - 29% и инвестиции държани до падеж (български държавни ценни книжа). Към 31 декември 2008 с най-голям относителен дял са кредитите предоставени на нефинансови клиенти - 39%, следвани от финансовите активи посочени по справедлива стойност (български държавни ценни книжа) - 38% и кредити предоставени на банки и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

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

29. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Банката управлява кредитния риск 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 на не kreditни институции могат да се обобщят в следната таблица:

	31.12.2009			31.12.2008		
	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	258,389	72.33	43,981	230,168	71.12	125,656
Просрочени, но необезценени	22,467	6.29	-	13,509	4.17	-
Обезценени	76,399	21.38	-	79,951	24.71	-
ОБЩО	357,255	100.00	43,981	323,628	100.00	125,656
Заделени разходи за обезценка	12,728	3.56	-	15,962	4.9	-
Нетни кредити	344,527	96.44	43,981	307,666	95.1	125,656

Непросрочените и необезценени кредити, предоставени на нефинансови клиенти са с най-голям относителен дял от 72.3% и 71.1%, съответно към края на 2009 и 2008. Подобреният качество на кредитния портфейл в края на 2009 спрямо края на 2008 намира израз, както в увеличения размер на непросрочените и необезценени кредити, така и при намалените относителни дялове на обезценените от общия размер на предоставените кредити (съответно 21.39% и 24.7%), както и при намаления размер на разходите за обезценка. В края на 2009 и на 2008 относителният дял на обезценката за несъбираемост към общия размер на кредитния портфейл е съответно 3.6% и 4.9%.

Вид обезпечение към 31 декември 2009:

Дълг	По предоставени кредити			Обезценка за несъбираемост
	Брой	Размер	дял в %	
Обезпечение				
Депозит	264	6,768	1.89	-
Гаранции	15	7,019	1.96	93
Ипотека	783	151,552	42.42	1,489
Друго	11,514	175,532	49.14	10,166
Необезпечен	1,350	16,384	4.59	980
ОБЩО	13,926	357,255	100.00	12,728

29. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Бизнес-сегмент, класификационна група и просрочия към 31 декември 2009:

Сегмент	Размер	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по			Обезценка за несъбираемост	Неусвоен ангажимент
	Група			главница	лихва	Съдебни вземания		
Дребно	Редовни	12,724	70,605	27	23	-	-	3,555
	Под наблюдение	162	2,183	38	31	-	90	72
	Необслужвани	121	1,671	57	55	-	309	2
	Загуба	339	3,877	159	0	1,722	2,837	1
ОБЩО		13,346	78,336	281	109	1,722	3,236	3,630
Корпоративно	Редовни	473	184,682	119	70	-	-	19,341
	Под наблюдение	51	45,120	1,807	440	-	1,740	196
	Необслужвани	7	12,549	237	517	-	710	-
	Загуба	33	10,999	1,335	-	2,318	7,042	-
ОБЩО		564	253,350	3,498	1,027	2,318	9,492	19,537
Бюджет	Редовни	16	25,569	-	-	-	-	2,003
ОБЩО		16	25,569	-	-	-	-	2,003
	Общо кредити	13,926	357,255	3,779	1,136	4,040	12,728	25,170

Кредитите с просрочия към 31 декември 2009 могат да бъдат анализирани както следва:

Сегмент	Размер	Брой кредити	Дълг	Размер на просрочие	Обезценка за несъбираемост	Неусвоен ангажимент
	Група					
Дребно	Редовни	266	2,883	50	-	-
	Под наблюдение	156	1,899	69	87	72
	Необслужвани	117	1,643	112	295	2
	Загуба	338	3,833	1,881	2,837	1
ОБЩО		877	10,258	2,112	3,219	75
Корпоративно	Редовни	26	19,584	189	-	1
	Под наблюдение	42	37,643	2,247	1,324	-
	Необслужвани	7	12,549	755	710	-
	Загуба	32	10,771	3,653	7,042	-
ОБЩО		107	80,547	6,844	9,076	1
	Общо просрочени кредити	984	90,805	8,956	12,295	76

29. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Концентрации**

Секторна концентрация към 31 декември 2009:

Сектор клиент	Предоставени кредити		Неусвоен ангажимент		Предоставени гаранции		Обща експозиция	
	Размер	дъл в %	Размер	дъл в %	Размер	дъл в %	Размер	дъл в %
Физически лица	78,336	21.93	3,630	14.42	112	0.27	82,078	19.33
Корпоративни клиенти	278,919	78.07	21,540	85.58	41,972	99.73	342,431	80.67
- Бюджет	25,569	7.16	2,003	7.96	791	1.88	28,363	6.68
- Държавни	588	0.16	367	1.46	101	0.24	1,056	0.25
- Общински	1,479	0.41	522	2.07	5,625	13.37	7,626	1.80
- Частни	251,283	70.34	18,648	74.09	33,739	80.17	303,670	71.53
- Финансови институции	-	-	-	-	1,262	3.00	1,262	0.30
- Банки	-	-	-	-	454	1.08	454	0.11
ОБЩО	357,255	100.00	25,170	100.00	42,084	100.00	424,509	100.00

В резултат на предприети мерки от страна на Ръководството за съобразяване с регулаторните изисквания на формирана експозиция към група юридически и физически лица с индикации за бизнес свързаност, към 31 декември 2009 размерът на предоставените й кредити е сведен до 34,321 хил. лв., а относителният им дял от общо кредитите е 9.6% (при размер на предоставени кредити 56,523 хил. лв., 17.47% от общо кредитен портфейл към 31 декември 2008).

Брой сделки и падежни интервали към 31 декември 2009

Дълг	По предоставени кредити				Неусвоен ангажимент Размер
	Брой	Дълг	дъл в %	Обезценка за несъбираемост	
на виждане	148	2,116	0.59	1,723	377
до 3 месеца	1,113	5,765	1.61	328	2,381
от 3 до 6 месеца	1,726	15,612	4.37	75	2,081
от 6 до 12 месеца	3,474	30,699	8.59	310	5,385
от 12 до 24 месеца	1,906	71,985	20.15	1,567	8,180
от 24 до 36 месеца	1,214	23,868	6.68	459	3,604
Над 36 месеца	4,345	207,210	58.01	8,266	3,162
ОБЩО	13,926	357,255	100.00	12,728	25,170

Пазарен риск

Пазарният риск е рискът 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.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

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

29. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ликвиден и лихвен риск

Ликвидният риск измерва способността на Групата да изпълнява задълженията си при настъпване на падежа им, да управлява неочакваните намаления или промени в източниците за финансиране, както и да конвертира активите си в парични средства възможно най-бързо и с минимална загуба на стойността им. Банката поддържа своя ликвиден профил в съответствие с регулативните изисквания на Централната банка. Таблиците по-долу анализират активите и пасивите на Групата, групирани по съответни срокове и падежи на базата на остатъчен срок до крайната дата на падежите.

Активите и задълженията на Групата към 31 декември 2009 имат следната срочна структура на основата на остатъчните срокове:

	До 1 месец	От 1 м. до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	От 1 до 5 г.	Над 5 г.	Без посочен падеж	Общо
Активи							
Парични средства и парични салда при централни банки	111,060	-	-	-	-	-	111,060
Финансови активи държани за търгуване	3,796	-	1,129	-	-	-	4,925
Финансови активи отчитани по справедлива стойност чрез печалбата или загубата	194,014	-	175	-	-	-	194,189
Финансови активи на разположение за продажба	-	258	197	1,843	-	-	2,298
Кредити и вземания	48,496	11,847	70,078	189,940	68,147	-	388,508
Инвестиции държани до падеж	-	-	-	41,109	35,313	-	76,422
Данъчни активи	-	-	-	-	-	208	208
Други активи	-	-	-	-	-	2,834	2,834
Материални активи	-	-	-	-	-	29,808	29,808
Инвестиционни имоти	-	-	-	-	-	14,474	14,474
Нематериални активи	-	-	-	-	-	2,600	2,600
Общо активи	357,366	12,105	71,579	232,892	103,460	49,924	827,326
Задължения							
Депозити от кредитни институции	28,032	-	-	-	-	-	28,032
Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции	406,030	139,114	107,230	4,171	-	-	656,545
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	57,003	-	-	-	-	-	57,003
Получени заеми	20	22	4,416	8,802	-	-	13,260
Подчинени пасиви	-	-	-	-	20,285	-	20,285
Провизии	-	-	-	-	-	7	7
Данъчни пасиви	1	-	-	-	-	-	1
Други пасиви	3,599	-	-	-	-	-	3,599
Общо задължения	494,685	139,136	111,646	12,973	20,285	7	778,732
НЕСЪОТВЕТСТВИЕ В МАТУРИТЕТНИТЕ СТРУКТУРИ, НЕТНО	(137,319)	(127,031)	(40,067)	219,919	83,175	49,917	48,594
НАТРУПВАНЕ	(137,319)	(264,350)	(304,417)	(84,498)	(1,323)	48,594	

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

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

29. 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 м. до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	От 1 до 5 г.	Над 5 г.	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 отчитани 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
Данъчни активи	-	-	-	-	-	36	36
Други активи	-	-	-	-	-	3,305	3,305
Материални активи	-	-	-	-	-	43,863	43,863
Инвестиционни имоти	-	-	-	-	-	97	97
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
Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции	489,558	169,161	99,270	8,181	-	-	766,170
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	-	-	-	-	-
Получени заеми	219	1,341	59,925	10,057	1,222	-	72,764
Подчинени пасиви	-	-	-	-	20,269	-	20,269
Данъчни активи	187	-	-	-	-	-	187
Други задължения	2,872	-	0	-	-	-	2,872
Общо задължения	568,910	170,502	159,195	18,238	21,491	-	938,336
НЕСЪОТВЕТСТВИЕ В МАТУРИТЕТНИТЕ СТРУКТУРИ, НЕТНО	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	

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

29. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансовото състояние и паричните потоци на Банката са изложени на въздействието на промените в пазарните лихвени равнища. От средата на 2009 година Банката започна прилагането на базов лихвен процент по кредитите предоставени на нефинансови клиенти, с цел редуциране на лихвения риск. Лихвените експозиции на Банката 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 риск

Банката 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 флукутация може да се изрази чрез стандартно разпределение. Резултативният Value at Risk стандартно се определя при доверителен интервал от 99%.

За ограничаване на ценовия риск е определен лимит за рискова експозиция от чуждестранни корпоративни облигации като процент от капиталовата база. Банката 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 финансови институции и търговски корпорации), при най-висока сигурност или ниска степен на риск на съответния рейтинг.

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

30. ЕКСПОЗИЦИЯ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

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

30. ЕКСПОЗИЦИЯ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Следната таблица представя риска от промяна на валутни курсове към 31 декември 2009. 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	10,714	1,423	98,305	618	111,060
Финансови активи държани за търгуване	553	321	4,051	-	4,925
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	43,911	1,460	148,752	66	194,189
Финансови активи на разположение за продажба	19	7	2,272	-	2,298
Кредити и вземания	158,931	19,680	209,155	742	388,508
Инвестиции държани до падеж	16,482	-	59,940	-	76,422
Материални активи	-	-	29,808	-	29,908
Инвестиционни имоти	-	-	14,474	-	14,474
Нематериални активи	-	-	2,600	-	2,600
Данъчни активи	-	-	208	-	208
Други активи	93	-	2,741	-	2,834
ОБЩО АКТИВИ	230,703	22,891	572,306	1,426	827,326
Задължения					
Депозити от кредитни институции	4	1	28,019	8	28,032
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	212,804	20,643	421,874	1,224	656,545
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	57,003	-	57,003
Получени заеми	12,889	-	371	-	13,260
Подчинени пасиви	20,285	-	-	-	20,285
Провизии	-	-	7	-	7
Данъчни пасиви	-	-	1	-	1
Други пасиви	530	1,656	1,413	-	3,599
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	246,512	22,300	508,688	1,232	778,732

Към 31 декември 2009 приблизително 28% от активите и 32% от задълженията на Банката са деноминирани в евро, което не носи валутен риск, тъй като курсът на еврото към българския лев е фиксиран, както е обяснено в бел. 3.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

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

30. ЕКСПОЗИЦИЯ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Следната таблица представя риска от промяна на валутни курсове към 31 декември 2008.

	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	-	-	43,863	-	43,863
Инвестиционни имоти	-	-	97	-	97
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 от други клиенти 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 Банката са деноминирани в евро, което не носи валутен риск, тъй като курсът на еврото към българския лев е фиксиран, както е обяснено в бел. 3.

31. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от следните салда:

	Към 31.12.2009	Към 31.12.2008
Парични средства в брой	25,158	26,871
Сметки в Централната Банка	85,902	109,467
Ностро сметки в местни банки	415	470
Ностро сметки в чуждестранни банки	15,684	9,000
Предоставени ресурси и депозити на банки	21,201	107,712
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	2,809	-
ОБЩО	151,169	253,520

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2009

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

31. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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, кредити и аванси на други банки и вземания от банки по споразумения с клауза за обратно изкупуване с остатъчен падеж до 3 месеца.

32. 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 2009 и 2008 Групата е издала гаранции на клиенти в полза на трети лица в размер съответно на 36,856 хил. лв. и 41,963 хил. лв., от които съответно 28,606 хил. лв. и 31,268 хил. лв. 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 2009 и 2008 са в размер съответно на 25,170 хил. лв. и 28,709 хил. лв..

Към 31 декември 2009 и 2008 размерът на условните задължения по търговски акредитиви съответно е 121 хил. лв. и 30 хил. лв..

Към 31 декември 2009 Банката няма условни задължения по валутни спот сделки. Към 31 декември 2008 тези задължения са в размер на 338 хил. лв..

Към 31 декември 2009 и датата на одобрение на настоящия консолидиран финансов отчет, срещу „Общинска банка“ АД има образувани седем съдебни производства. По две от делата предявените искиове нямат имуществен интерес по отношение на Банката. Размерът на останалите искиове е несъществен. По две от делата са заделени провизии в общ размер на 7 хил. лв., а по останалите три дела Ръководството счита, че не следва да се начисляват провизии, тъй като не се очаква да възникнат загуби за Банката от тях.

33. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Във връзка с решение на акционерите през 2010 година капиталът на Банката следва да бъде увеличен от 25,000 хил. лв. на 35,100 хил. лв., както е оповестено в бел. 21 по-горе.