

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
Общинска банка АД

Доклад върху индивидуалния финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения индивидуален финансов отчет на Общинска банка АД ("Банката"), включващ индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2010 и индивидуалните 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 пояснителната информация.

Отговорност на ръководството за индивидуалния финансов отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), одобрени от Европейския съюз, както и за система за вътрешен контрол, която ръководството счита за необходима за изготвянето на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка, се носи от ръководството.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този индивидуален 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 индивидуалният финансов отчет не съдържа съществени грешки.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в индивидуалния финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия в индивидуалния 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 индивидуалния 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 индивидуалния финансов отчет.

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

Мнение

По наше мнение индивидуалният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката към 31 декември 2010, 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 индивидуален доклад на ръководството за дейността на Банката съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството

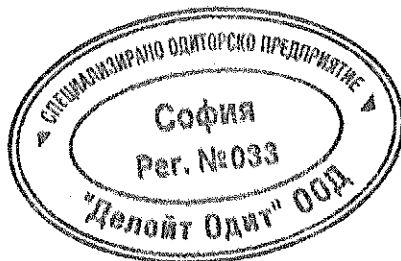
Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, чл. 38, алинея 4, ние прегледахме приложения Годишен индивидуален доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството на Банката. Годишният индивидуален доклад за дейността на Банката не е част от индивидуалния финансов отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния индивидуален доклад за дейността на Банката, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния индивидуален финансов отчет на Банката към 31 декември 2010, изготвен на база МСФО, одобрени от Европейския съюз. Отговорността за изготвянето на Годишния индивидуален доклад за дейността на Банката от 17 март 2011, се носи от ръководството на Банката.

Deloitte Audit

Делойт Одит ООД



Силвия Пенева
Управител
Регистриран одитор



София
25 март 2011

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2010

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

	Бележка	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при централни банки	4	69,370	111,059
Финансови активи държани за търгуване	5	12,182	4,925
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	6	297,721	194,189
Финансови активи на разположение за продажба	7	4,337	2,298
Кредити и вземания	8	504,093	388,508
Инвестиции държани до падеж	9	59,790	76,422
Имоти, машини и съоръжения	10	28,839	29,808
Инвестиционни имоти	10	15,796	14,474
Нематериални активи	10	1,823	2,580
Инвестиции в дъщерни предприятия	11	250	250
Данъчни активи	18	446	201
Други активи	12	2,557	2,822
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба		77	-
ОБЩО АКТИВИ		997,281	827,536
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити от кредитни институции	13	43,438	28,032
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	14	731,054	656,693
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	15	107,665	57,003
Получени заеми	16	11,335	13,260
Подчинени пасиви	17	20,302	20,285
Провизии		-	7
Данъчни пасиви	18	228	1
Други пасиви	19	23,145	3,599
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		937,167	778,880
Нетни активи		60,114	48,656
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	21	34,838	25,000
Неразпределена печалба		1,661	2,174
Преоценъчни резерви	21	(250)	(209)
Задължителни резерви	21	17,950	15,776
Общи резерви	21	5,915	5,915
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		60,114	48,656
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		997,281	827,536

Приложеният индивидуален финансов отчет е приет от Управителния съвет на Общинска банка АД и одобрен на 17 март 2011 от Надзорния съвет.

Васил Тренев

Изпълнителен директор



Александър Личев

Изпълнителен директор

Иванка Бонева

Главен счетоводител

Приложените бележки са неразделна част от този индивидуален финансов отчет.

Силвия Пенева

Регистриран одитор

25/03/2011



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009
Приходи от лихви	22	49,148	53,224
Разходи за лихви	22	(23,120)	(25,527)
Нетен доход от лихви		26,028	27,697
Приходи от дивиденди		127	28
Приходи от такси и комисиони	23	10,894	9,932
Разходи за такси и комисиони	23	(1,243)	(1,160)
Приходи от такси и комисиони, нетно		9,651	8,772
Нетни реализирани печалби от финансови активи и пасиви, неоценявани по справедлива стойност в печалбата и загубата	24	2,271	14
Нетни печалби от операции с финансови активи и пасиви държани за търгуване	25	761	520
Нетни печалби от операции с финансови активи и пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	26	712	1,127
Нетни печалби/(загуби) от валутна преоценка		(113)	378
Нетни печалби/(загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба		(2)	5
Други оперативни приходи	27	1,118	1,246
Други оперативни разходи		(130)	(53)
Административни разходи	28	(32,095)	(36,789)
Амортизация		(3,407)	(3,609)
Приходи от/(разходи за) провизии		3	(11)
Нетни (разходи)/приходи за обезценка и несъбираемост	29	(3,032)	3,234
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЫЦИ		1,892	2,559
Данъци	20	(231)	(385)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		1,661	2,174

Приложеният индивидуален финансов отчет е приет от Управителния съвет на Общинска банка АД и одобрен на 17 март 2011 от Надзорния съвет.

Васил Тренев

Изпълнителен директор



Александър Личев

Изпълнителен директор

Иванка Бонева

Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

Силвия Пенева

Регистриран одитор

25/03/2011



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009
НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	1,661	2,174
Други компоненти на всеобхватния доход		
Нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	(45)	8
Данък върху дохода, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход	4	(1)
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данък	(41)	7
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	1,620	2,181

Приложеният индивидуален финансов отчет е приет от Управителния съвет на Общинска банка АД и одобрен на 17 март 2011 от Надзорния съвет.

Васил Тренев

Изпълнителен директор

Александър Личев

Изпълнителен директор

Иванка Бонева

Главен счетоводител

Приложените бележки са неразделна част от този индивидуален финансов отчет.

Силвия Пенева
Регистриран одитор

25/03/2011



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 31 декември 2010

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

	Акционерен капитал	Преоценъчни резерви	Задължителни резерви	Общи резерви	Неразпределена печалба	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2009	25,000	(216)	15,776	5,915	9,759	56,234
Платени дивиденди от печалбата за 2008	-	-	-	-	(9,759)	(9,759)
Печалба за годината	-	-	-	-	2,174	2,174
Друг всеобхватен доход за годината	-	7	-	-	-	7
Общ всеобхватен доход за годината	-	7	-	-	2,174	2,181
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2009	25,000	(209)	15,776	5,915	2,174	48,656
Увеличение на акционерния капитал	9,838	-	-	-	-	9,838
Увеличение задължителните резерви	-	-	2,174	-	(2,174)	-
Печалба за годината	-	-	-	-	1,661	1,661
Друг всеобхватен доход за годината	-	(41)	-	-	-	(41)
Общ всеобхватен доход за годината	-	(41)	-	-	1,661	1,620
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2010	34,838	(250)	17,950	5,915	1,661	60,114

Приложеният индивидуален финансов отчет е приет от Управителния съвет на Общинска банка АД и одобрен на 17 март 2011 от Надзорния съвет.

Васил Гренев
Изпълнителен директор



Александър Личев
Изпълнителен директор

Иванка Бонева
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

Силвия Пенева
Регистриран одитор
25/03/2011



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Нетна печалба	1,661	2,174
Корекции за изравняване на нетната печалба с нетния паричен поток от оперативна дейност		
Амортизация	3,407	3,609
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	3,032	(3,234)
Провизии, нетно	(7)	7
Преоценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(476)	(339)
	<u>7,617</u>	<u>2,217</u>
ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ПРОМЕНЕТЕ В ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ		
(Увеличение)/намаление на вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване	(10,181)	4,602
(Увеличение) на кредитите и вземанията	(20,335)	(33,627)
(Увеличение)/намаление на финансови активи държани за търгуване	(7,207)	3,116
(Увеличение)/намаление на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(103,106)	116,089
(Увеличение) на нетекущи активи държани за продажба	(77)	-
Намаление на други активи	265	477
Увеличение на задълженията по споразумения с клауза за обратно изкупуване	50,662	57,003
Увеличение/(намаление) на депозитите от кредитни институции	15,406	(48,042)
Увеличение/(намаление) на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	74,361	(109,721)
Увеличение на други задължения	19,546	1,122
(Намаление) на отсрочени данъчни активи	(5)	-
Увеличение на отсрочени данъчни пасиви	227	1
Платени данъци	(240)	(746)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	<u>26,933</u>	<u>(7,509)</u>
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
(Увеличение)/на финансови активи на разположение за продажба	(2,080)	(282)
Парични плащания за придобиване на материални активи	(2,937)	(3,368)
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(139)	(1,377)
Парични постъпления от продажба на материални активи	25	312
Парични постъпления от продажба на нематериални активи	48	390
Намаление/(увеличение) на инвестициите, държани до падеж	16,632	(21,271)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	<u>11,549</u>	<u>(25,596)</u>
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Платени дивиденди	-	(9,759)
Увеличение на получения подчинен срочен дълг	17	16
Увеличение на акционерния капитал	9,838	-
(Плащания) по получени заеми от кредитни институции	(1,925)	(59,504)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	<u>7,930</u>	<u>(69,247)</u>
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти	46,412	(102,352)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	<u>151,168</u>	<u>253,520</u>
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	<u>197,580</u>	<u>151,168</u>

33

Приложеният индивидуален финансов отчет е приет от Управителния съвет на Общинска банка АД и одобрен на 17 март 2011 от Надзорния съвет.

Васил Тренев
Изпълнителен директор



Александър Личев
Изпълнителен директор

Иванка Бонева
Главен счетоводител

Приложените бележки са неотделна част от този индивидуален финансов отчет.

Силвия Пенева
Регистриран одитор
25/03/2011



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОПЕРАТИВНА ПОЛИТИКА

Общинска Банка АД (Банката) 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 платежни средства и с благородни метали, сделки с ценни книжа и сделки по чл. 54, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, и други.

Банката осъществява дейността си чрез Централно управление, финансови центрове и изнесени работни места. Към 31 декември 2010 броят на финансовите центрове е 55, а на изнесените работни места е 43.

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

Общи положения

Настоящият финансов отчет представлява индивидуален финансов отчет и е изготвен за годината, приключваща на 31 декември 2010. Сумите във финансовия отчет са представени в хиляди български лева (хил. лв.).

Настоящият индивидуален финансов отчет е изготвен с общо предназначение.

Банката притежава 100% участие в дъщерно дружество - Управляващо дружество „Общинска банка Асет Мениджмънт“ ЕАД. В съответствие с изискванията на МСС 27 „Консолидирани и индивидуални финансови отчети“, Банката е изготвила и консолидиран финансов отчет, който е издаден на 17 март 2011.

Настоящият финансов отчет е изготвен съгласно изискванията на националното законодателство. Съществува законово изискване индивидуалният 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

Настоящият индивидуален финансов отчет е изготвен във всички съществени аспекти, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС) и приложими в Република България.

Финансовият 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.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

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

Промени в МСФО

Стандарти и разяснения, влезли в сила през текущия отчетен период

Следните изменения на съществуващите стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и приети от ЕС, са влезли в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2010:

- МСФО 1 (ревизиран) Прилагане за първи път на МСФО, приет от ЕС на 25 ноември 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2010);
- МСФО 3 (ревизиран) Бизнес комбинации, приет от ЕС на 3 юни 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 юли 2009);
- Изменения на МСФО 1 Прилагане за първи път на МСФО - Допълнителни условия за освобождаване на дружества, прилагащи МСФО за първи път, приети от ЕС на 23 юни 2010 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2010);
- Изменения на МСФО 2 Плащане на базата на акции - групови сделки за плащане на базата на акции, уреждани с парични средства, приети от ЕС на 23 март 2010 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2010);
- Изменения на МСС 27 Консолидирани и индивидуални финансови отчети, приети от ЕС на 3 Юни 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 юли 2009);
- Изменения на МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване относно позиции, отговарящи на критериите да бъдат определени като позиции за хеджиране, приети от ЕС на 15 септември 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 юли 2009);
- Изменения на редица стандарти и разяснения „Подобрения на МСФО (2009)“, произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО, публикуван на 16 април 2009, приет от ЕС на 23 март 2010 (МСФО 2, МСФО 5, МСФО 8, МСС 1, МСС 7, МСС 17, МСС 18, МСС 36, МСС 38, МСС 39, КРМСФО 9 и КРМСФО 16), с цел основно отстраняване на противоречия и изясняване на формулировката, приети от ЕС на 23 март 2010 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2010);
- КРМСФО 12 Концесионни споразумения за услуги, приет от ЕС на 25 март 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 30 март 2009);
- КРМСФО 15 Споразумения за строителство на недвижим имот, приет от ЕС на 22 юли 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2010);
- КРМСФО 16 Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност, приет от ЕС на 4 юни 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 юли 2009);
- КРМСФО 17 Разпределения на непарични активи на собствениците, приет от ЕС на 26 ноември 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 ноември 2009);
- КРМСФО 18 Прехвърляне на активи от клиенти, приет от ЕС на 27 ноември 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 ноември 2009).

Приемането на тези изменения на съществуващите стандарти не е довело до промени в счетоводната политика на Банката.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

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

Промени в МСФО (продължение)

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

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:

- Изменения на МСС 24 Оповестяване на свързани лица – опростяване на изискванията за оповестяване за държавни предприятия и разясняване на определението за свързано лице, приети от ЕС на 19 юли 2010 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2011);
- Изменения на МСС 32 Финансови инструменти: „Представяне” - отчитане на емисии на права, приети от ЕС на 23 декември 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 февруари 2010);
- Изменения на МСФО 1 Прилагане за първи път на МСФО – Ограничени условия за освобождаване от изискванията на МСФО 7 за оповестяване на сравнителна информация от дружествата, прилагащи за първи път МСФО, приети от ЕС на 30 юни 2010 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 юли 2010);
- Изменения на КРМСФО 14 МСС 19 - Ограничението на актив по дефинирани доходи, минимални изисквания за финансиране и тяхното взаимодействие – Предплащане на минимално изискване за финансиране, приети от ЕС на 19 юли 2010 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2011);
- КРМСФО 19 Погасяване на финансови задължения чрез капиталови инструменти, приет от ЕС на 23 юли 2010 (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 юли 2010).

Ръководството на Банката не смята да прилага посочените по-горе стандарти, изменения и разяснения преди датата на влизането им в сила. По-голямата част от стандартите, измененията и разясненията, изложени по-горе, не са приложими за дейността на Банката и няма да оказват съществен ефект върху финансовия отчет.

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Към датата на одобряване на настоящия финансов отчет, МСФО, приети от ЕС не се различават съществено от тези, приети от 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);
- Изменения на МСФО 1 Прилагане за първи път на МСФО – хиперинфлация и премахването на фиксирани дати за дружества, прилагащи за първи път МСФО (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2011);
- Изменения на МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване – трансфериране на финансови активи (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2011);

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

Промени в МСФО (продължение)

- Изменения на МСС 12 Данъци върху дохода - отерочени данъци: възстановимост на активи (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2012);
- Изменения на различни стандарти и разяснения „Подобрения на МСФО (2010)“ произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО, публикуван на 6 май 2010 (МСФО 1, МСФО 3, МСФО 7, МСС 1, МСС 27, МСС 34, КРМСФО 13) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировката (повечето изменения са приложими за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2011).

Банката очаква, че приемането на тези стандарти, изменения на съществуващите стандарти и разяснения няма да окажат съществен ефект върху финансовия ѝ 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 оценен по амортизирана или по справедлива стойност, замествайки множеството различни правила в МСС 39. Подходът в МСФО 9 се базира на начина, по който Банката 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.

В същото време, отчитането на хеджирането отнасящо се до портфейли от финансови активи и пасиви, чиито принципи не са приети от ЕС, е все още нерегулирано.

Според преценката на Банката, прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно МСС 39: Финансови инструменти: Признаване и оценяване, няма да окаже съществен ефект върху финансовия отчет, ако се приложи към отчетната дата.

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

Цялата 2010 година премина в условията на продължаваща икономическа криза, което създава предпоставки Банката да продължи да оперира в несигурна пазарна среда. 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 индивидуален финансов отчет. Възвръщаемостта от кредитите и адекватността на признатите загуби от обезценка, както и поддържането на ликвидността на Банката са в зависимост от финансовото състояние на кредитополучателите и възможността им да погасяват задълженията си на договорените падежни дати в последващи отчетни периоди. Ръководството на Банката прилага необходимите процедури за управление на тези рискове, както е оповестено в бел. 31.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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.

Банката 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 2010 и 2009 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 Банката 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.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови инструменти (продължение)

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.

Един финансов актив се отписва на вальора, след като Банката 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 Банката 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 Банката формира задбалансови финансови инструменти, състоящи се от гаранции и акредитиви. Такива финансови инструменти се отчитат в отчета за финансовото състояние при усвояване на средствата.

Инвестиции в дъщерни дружества

Дъщерни дружества са тези, върху които Банката пряко или непряко притежава контрол. Контрол представлява властта да се управлява финансовата и оперативната политика на дадено предприятие така, че да се извличат ползи в резултат на дейността му.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Инвестиции в дъщерни дружества (продължение)

Предполага се, че е налице контрол, когато компанията-майка притежава, пряко или косвено чрез дъщерни предприятия, повече от половината от правата на глас в дадено предприятие, освен ако при изключителни обстоятелства не е възможно ясно да бъде показано, че такова притежание не означава наличие на контрол. Контрол съществува и тогава, когато компанията-майка притежава половината или по-малко от половината права на глас в едно предприятие, когато:

- а) притежава повече от половината права на глас по силата на споразумение с други инвеститори;
- б) притежава властта да управлява финансовата и оперативна политика на предприятието по силата на устав или споразумение;
- в) притежава властта на назначава или освобождава мнозинството от членовете на съвета на директорите или еквивалентен ръководен орган и контролът над предприятието е чрез този съвет или орган; или
- г) притежава властта да подава мнозинството от гласовете на заседания на съвета на директорите или еквивалентен ръководен орган и контролът над предприятието е чрез този орган.

В индивидуалния финансов отчет на Банката акциите в нейното дъщерно дружество първоначално са признати по цена на придобиване. Последващо Банката извършва периодичен преглед за наличие на обезценка. В случай на такава, тя се признава в отчета за доходите като загуби от обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия.

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 Банката 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, необслужвани или загуба. 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.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Кредити и вземания и обезценки за загуби и несъбираемост (продължение)**

Банката 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 получаването им.

Балансовата стойност на кредитите и другите вземания, класифицирани като загуба е нулева, вследствие начислената обезценка за несъбираемост в размер на сто процента. Тези кредити се отписват по решение на компетентния орган на Банката 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 изхабяването им да отговаря на предвидения за тях срок на годност. Банката прилага следните годишни амортизационни норми за 2010 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 Банката, 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.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**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.

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 2010	31 декември 2009
Долари на САЩ	1.47276	1.36409
Евро	1.95583	1.95583

От 1999 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

Банката 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 ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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 желаещи страни в честна сделка. Банката 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 Банката, 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 Банката са най-валидните и полезни отчетни стойности при тези обстоятелства.

Йерархия на справедлива стойност

Банката 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 2010 и 2009:

2010	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	12,182	12,182	-	-
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	297,721	297,721	-	-
Финансови активи на разположение за продажба	4,337	873	3,464	-
ОБЩО	314,240	310,776	3,464	-

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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)

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	200,281	1,131	-

Провизии

Размерът на провизиите по гаранции, кредитни ангажменти, висящи съдебни спорове и други задбалансови ангажменти се признава за разход и задължение, когато Банката 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

Банката извършва дейността си съгласно Закона за кредитните институции, Наредба № 8 за капиталовата адекватност на кредитните институции, Наредба № 9 за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за 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 31.12.2010	Към 31.12.2009
Парични средства в брой	24,575	25,157
Сметки в Централната банка	44,795	85,902
ОБЩО	69,370	111,059

Сметките в Централната банка към 31 декември 2010 и 2009 включват минимални нелихвоносни резерви на стойност съответно 43,786 хил. лв. и 34,729 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 523 хил. лв. и 447 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 ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

5. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
Корпоративни облигации на местни и чуждестранни емитенти	6,858	3,796
Акции и дялове на местни предприятия	5,246	822
Деривативни инструменти	-	229
Компенсаторни инструменти	78	78
ОБЩО	12,182	4,925

Към 31 декември 2010 и 2009 ценни книжа в размер съответно на 1,916 хил. лв. и 1,935 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 31.12.2010	Към 31.12.2009
Български държавни ценни книжа		
В лева	223,158	148,752
В чуждестранна валута	74,563	45,262
	297,721	194,014
Чуждестранни ценни книжа	-	175
ОБЩО	297,721	194,189

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

Към 31 декември 2010 и 2009 различни емисии на български държавни ценни книжа, възлизащи съответно на 297,713 хил. лв. и 176,597 хил. лв., са блокирани като част от тях в размер съответно на 182,741 хил.лв. и 113,748 хил. лв. са отдадени в залог при Централната банка като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки, а другата част в размер съответно на 114,972 хил. лв. и 62,849 хил. лв., са предоставени като обезпечение по сделки с клауза за обратно изкупуване.

Към 31 декември 2010 лихвеният процент на българските държавни облигации в български лева и валута варира съответно от 2.27% до 7.50 % и от 0.5 % до 7.50%. 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%.

7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
Акции и дялове на предприятия	3,795	1,514
Облигации, издадени от български емитенти	542	784
ОБЩО	4,337	2,298

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

8. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ

	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
Кредити и вземания от клиенти	361,830	344,527
Предоставени ресурси и депозити на банки	115,091	37,300
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	27,172	6,681
ОБЩО	504,093	388,508

А) Кредити и вземания от клиенти

(а) Анализ по видове клиенти

	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
Частни фирми	260,691	251,482
Домакинства и физически лица	71,241	78,137
Бюджет	37,181	25,569
Финансови предприятия	7,336	-
Държавни предприятия	542	2,067
	376,991	357,255
Обезценка за несъбираемост	(15,161)	(12,728)
ОБЩО	361,830	344,527

(б) Анализ по отрасли

	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
Физически лица	71,101	78,137
Промисленост	69,814	75,451
Услуги	62,693	60,266
Търговия	62,018	63,765
Бюджет	37,181	25,569
Строителство	36,331	34,967
Транспорт	23,150	11,803
Селско стопанство	7,367	7,297
Финанси	7,336	-
	376,991	357,255
Обезценка за несъбираемост	(15,161)	(12,728)
ОБЩО	361,830	344,527

През 2010 отписаните вземания по кредити за сметка на заделената обезценка за несъбираемост са в размер на 599 хил. лв. През 2009 няма такива отписани вземания. (бел. 29).

Договорените лихвени проценти по кредити, отпуснати в български лева и чуждестранна валута, са преобладаващо променливи. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити в лева за годините приключващи на 31 декември 2010 и 2009, съответно са около 8.36% и 8.39%. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити, отпуснати в долари на САЩ и евро, за годината приключваща на 31 декември 2010, съответно са около 9.36 % и 9.71 %, а за годината приключваща на 31 декември 2009 са 8.52 % и 9.77 %.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
В лева		
Предоставени депозити при местни банки	49,802	19,000
Ностро сметки в местни банки	114	81
Ностро сметки в чуждестранни банки	9	-
	<u>49,925</u>	<u>19,081</u>
В чуждестранна валута		
Предоставени депозити при чуждестранни банки	32,550	245
Предоставени депозити при местни банки	29,339	1,956
Ностро сметки в чуждестранни банки	3,197	15,684
Ностро сметки в местни банки	80	334
	<u>65,166</u>	<u>18,219</u>
ОБЩО	<u>115,091</u>	<u>37,300</u>

Към 31 декември 2010 приблизително 70% от предоставените депозити в чуждестранни банки във валута са на една търговска банка с международен кредитен рейтинг по Moody's A1 стабилна перспектива.

Към 31 декември 2010 и 2009 предоставените ресурси на чуждестранни банки включват гаранционен депозит във връзка с разплащания в Mastercard Inc. в размер съответно на 265 хил. лв. и 245 хил. лв..

Средният лихвен процент по предоставени ресурси на банки в евро за годината, приключваща на 31 декември 2010 и 2009 е съответно 0.74% и 0.85%.

Предоставените депозити на банки към 31 декември 2010 са с падеж по-малък от един месец. Предоставените депозити на банки към 31 декември 2009 са с падеж по-малък от три месеца.

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

	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
репо-сделки с местни банки		
В лева	1,970	2,809
В чуждестранна валута	11,149	-
	<u>13,119</u>	<u>2,809</u>
репо-сделки с финансови институции в лева	<u>697</u>	<u>843</u>
репо-сделки с други клиенти		
В лева	838	3,029
В чуждестранна валута	12,518	-
	<u>13,356</u>	<u>3,029</u>
ОБЩО	<u>27,172</u>	<u>6,681</u>

Към 31 декември 2010 и 2009 остатъчният матуритет на всички вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване е до 1 месец.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

9. ИНВЕСТИЦИИ ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ

	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
Български държавни ценни книжа		
В лева	53,598	53,739
В чуждестранна валута	-	16,482
	53,598	70,221
Чуждестранни ценни книжа	6,192	6,201
ОБЩО	59,790	76,422

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 2010 и 2009 ценни книжа по справедлива стойност съответно 59,687 хил. лв. и 76,319 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	Стойански инвентар	Други материални активи	Програмни продукти и други нематериални активи
Отчетна стойност								
1 януари 2009	64,419	38,908	98	8,820	4,096	3,946	1,037	7,514
Придобити	4,745	1,095	519	1,084	307	215	148	1,377
Отписани	(2,109)	-	-	(771)	(341)	(234)	(26)	(737)
Трансфери	-	(14,100)	14,100	-	-	-	-	-
Нето увеличение/ (намаление)	2,636	(13,005)	14,619	313	(34)	(19)	122	640
31 декември 2009	67,055	25,903	14,717	9,133	4,062	3,927	1,159	8,154
Придобити	3,076	675	1,579	351	82	202	48	139
Отписани	(1,095)	-	-	(402)	(84)	(142)	(17)	(450)
Нето увеличение/ (намаление)	1,981	675	1,579	(51)	(2)	60	31	(311)
31 декември 2010	69,036	26,578	16,296	9,082	4,060	3,987	1,190	7,843
Натрупана амортизация								
1 януари 2009	17,991	1,584	1	5,790	2,225	2,809	536	5,046
Начислена за годината	3,609	276	242	1,246	552	302	116	875
Амортизация на отписаните	(1,407)	-	-	(581)	(258)	(202)	(19)	(347)
Начислена за годината, нето	2,202	276	242	665	294	100	97	528
31 декември 2009	20,193	1,860	243	6,455	2,519	2,909	633	5,574
Начислена за годината	3,407	292	257	1,080	540	273	117	848
Амортизация на отписаните	(1,022)	(60)	-	(382)	(31)	(134)	(13)	(402)
Начислена за годината, нето	2,385	232	257	698	509	139	104	446
31 декември 2010	22,578	2,092	500	7,153	3,028	3,048	737	6,020
Нетна балансова стойност към 31 декември 2009	46,862	24,043	14,474	2,678	1,543	1,018	526	2,580
Нетна балансова стойност към 31 декември 2010	46,458	24,486	15,796	1,929	1,032	939	453	1,823

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

10. МАТЕРИАЛНИ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

През 2010 и 2009 Банката е отчела приходи от наем от инвестиционни имоти в размер съответно на 181 хил. лв. и 293 хил. лв., представени като други оперативни приходи (бел. 27).

11. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

През май 2008 е регистрирано Управляващо дружество „Общинска банка Асет Мениджмънт“ ЕАД, в което Банката притежава 100% от капитала. Към 31 декември 2010 и 2009 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 250 хил. лв.

12. ДРУГИ АКТИВИ

	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
Разходи за бъдещи периоди	567	688
Оборотни наличности от благородни метали	565	539
Авансови плащания	399	718
Материали	318	391
Други вземания	815	486
	2,664	2,822
Обезценка за несъбираемост	(107)	-
ОБЩО	2,557	2,822

13. ДЕПОЗИТИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
В лева	35,415	28,019
В чуждестранна валута	8,023	13
ОБЩО	43,438	28,032

Получените срочни депозити от банки към 31 декември 2010 са с падеж до 3 месеца, а към 31 декември 2009 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 2010 е съответно 3% и 3.99%, а за годината приключваща на 31 декември 2009 е съответно 3% и 1.20%. Средният лихвен процент по получени ресурси от банки в лева за годината, приключваща на 31 декември 2010 е 0.19%, а за годината, приключваща на 31 декември 2009 е 0.24%.

14. ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	31 декември 2010			31 декември 2009		
	Лева	Чужде- странна валута	Общо	Лева	Чужде- странна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	486,816	232,438	719,254	421,672	222,951	644,623
Домакинства и физически лица	172,450	155,429	327,879	137,995	139,284	277,279
Държавен бюджет	153,942	24,637	178,579	138,971	43,353	182,324
Услуги	68,472	15,404	83,876	54,625	11,156	65,781
Промисленост	45,530	17,903	63,433	47,174	7,919	55,093
Търговия	14,500	6,102	20,602	15,865	14,975	30,840
Транспорт	10,050	1,429	11,479	10,615	522	11,137
Строителство	10,100	9,358	19,458	11,975	5,160	17,135
Финанси /без банки/	7,788	1,994	9,782	3,114	526	3,640
Селско стопанство	3,984	182	4,166	1,338	56	1,394
НЕРЕЗИДЕНТИ	657	11,143	11,800	350	11,720	12,070
	<u>487,473</u>	<u>243,581</u>	<u>731,054</u>	<u>422,022</u>	<u>234,671</u>	<u>656,693</u>

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2010, са както следва:

	лева	долари на САЩ	евро
Безсрочни депозити	0.67	0.52	0.14
Срочни депозити	5.55	3.16	5.42
Спестовни влогове	1.58	0.87	2.59

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

Към 31 декември 2009 около 12% от общата сума на депозитите от клиенти, различни от кредитни институции, представляват авоари на един клиент, основен акционер на банката. Към 31 декември 2010 няма такава концентрация (бел. 30).

15. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ С КЛАУЗА ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ

Задълженията по споразумения с клауза за обратно изкупуване на държавни ценни книжа към 31 декември 2010 и 2009 са в размер съответно на 107,665 хил. лв. и 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 съответно на 114,972 хил. лв. и 62,849 хил. лв., оценени по справедлива стойност.

Към 31 декември 2010 и 2009 остатъчният матуритет на задълженията по споразумения с клауза за обратно изкупуване е до 1 месец.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

16. ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ

	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
Дългосрочно финансиране от:		
- чуждестранни контрагенти	8,516	10,930
- ДФ "Земеделие"	1,337	308
	<u>9,853</u>	<u>11,238</u>
Краткосрочно финансиране от:		
- чуждестранни контрагенти	1,477	1,959
- ДФ "Земеделие"	5	63
	<u>1,482</u>	<u>2,022</u>
ОБЩО ЗАЕМИ	<u>11,335</u>	<u>13,260</u>
Дългосрочното финансиране включва краткосрочна част:	2,445	2,445

Към 31 декември 2010 и 2009 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. 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.

17. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ

Към 31 декември 2010 и 2009 привлечените от Банката средства при условията на подчинен срочен дълг чрез издаване на емисия от облигации са в размер съответно на 20,302 хил. лв. и 20,285 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.

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.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

18. ДАНЪЧНИ АКТИВИ И ПАСИВИ

	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
Данъчни активи		
Надвнесени авансови вноски за корпоративен данък	405	165
Отсрочени данъчни активи	41	36
Общо	446	201
Данъчни пасиви		
Отсрочени данъчни пасиви	228	1
ОБЩО	228	1

19. ДРУГИ ПАСИВИ

	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
Банкови преводи в изпълнение	21,588	1,847
Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала	530	811
Приходи за бъдещи периоди	192	152
Други задължения	835	789
ОБЩО	23,145	3,599

Банковите преводи в изпълнение представляват задължения за преводи във валута, наредени от клиенти в последния ден съответно на 2010 и 2009, с вальор за изпълнение на превода до два дни. Тези преводи са изпълнени в първия работен ден съответно на 2011 и 2010.

20. ДАНЪЦИ

Текущите разходи за данък върху печалбата представляват дължимите данъци по силата на българското законодателство, съгласно законовата данъчна ставка в размер на 10% за 2010 и 2009. Приходите или разходите за отсрочени данъци възникват в резултат на промяната в отчетната стойност на отсрочените данъчни активи и задължения. Към 31 декември 2010 и 2009 са начислени отсрочени данъчни пасиви в размер съответно на 228 хил. лв. и 1 хил. лв. Към 31 декември 2010 и 2009 са начислени отсрочени данъчни активи съответно в размер на 41 хил. лв. и 36 хил. лв.

Връзката между данъчните разходи и счетоводната печалба е както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009
Печалба преди данъци	1,892	2,559
Данъци по приложими данъчни ставки 10 % за 2010 и 2009	189	256
Данъчен ефект върху разходи, които не подлежат на приспадане при определяне на облагаемата печалба	(185)	129
Разход за текущ данък	4	-
Разход за данък – отсрочен данъчен пасив	227	-
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАΝЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	231	385
ЕФЕКТИВНА ДАΝЪЧНА СТАВКА	12.21%	15.04%

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

21. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

Акционерен капитал

На 23 октомври 2009 е проведено извънредно общо събрание на акционерите на Общинска банка АД, като е взето решение да се увеличи акционерният 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. Към 29 април 2010 - крайният срок за записване на акциите от новата емисия и внасяне на тяхната стойност, който представлява шест месеца от обявяването в Търговския регистър на поканата за записване на акции, са записани 983,759 акции от новата емисия и е внесена сума в размер на 9,837,590 лева. Към 31 декември 2010 акционерният капитал на Банката е в размер на 34,838 хил. лв., внесен е изцяло и се състои от 3,483,759 обикновени акции с право на глас, с номинал 10 лв. всяка.

През 2010 година Банката не е изплащала дивиденди. 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.

22. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009
А. Приходи от лихви		
Операции в лева		
Лихви от финансови активи държани за търгуване	134	173
Лихви от финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	9,881	10,321
Лихви от финансови активи на разположение за продажба	59	68
Лихви от кредити и вземания	17,574	22,392
Лихви от инвестиции държани до падеж	1,839	1,633
	<u>29,487</u>	<u>34,587</u>
Операции в чуждестранна валута		
Лихви от финансови активи държани за търгуване	101	177
Лихви от финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	2,626	4,068
Лихви от финансови активи на разположение за продажба	1	1
Лихви от кредити и вземания	16,753	13,953
Лихви от инвестиции държани до падеж	180	438
	<u>19,661</u>	<u>18,637</u>
ОБЩО	<u>49,148</u>	<u>53,224</u>

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

22. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009
Б. Разходи за лихви		
Операции в лева		
Лихви по депозити от кредитни институции (в т.ч. по репо сделки)	(115)	(321)
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(11,352)	(11,111)
Лихви по дългосрочни и краткосрочни кредити	(15)	(10)
	(11,482)	(11,442)
Операции в чуждестранна валута		
Лихви по депозити от кредитни институции	(31)	(3)
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(9,705)	(9,541)
Лихви по дългосрочни и краткосрочни кредити и подчинен срочен дълг	(1,902)	(4,541)
	(11,638)	(14,085)
ОБЩО	(23,120)	(25,527)

23. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО

	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009
Приходи от такси и комисиони		
В лева	9,835	8,849
В чуждестранна валута	1,059	1,083
	10,894	9,932
Разходи за такси и комисиони		
В лева	(1,141)	(1,045)
В чуждестранна валута	(102)	(115)
	(1,243)	(1,160)
ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО	9,651	8,772

24. НЕТНИ РЕАЛИЗИРАНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, НЕОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА И ЗАГУБАТА

През 2010 акционерите на БАНКСЕРВИЗ АД и БОРИКА АД сключват договор за обединяване на дейността си, чрез сливане на двете компании в едно дружество – БАНКСЕРВИЗ – БОРИКА АД, с цел постигане на по-висока ефективност от своята дейност на база оперативна синергия от сливането. В резултат на сделката Банката заменя 224 акции в БОРИКА АД и 11,179 акции в БАНКСЕРВИЗ АД с 38,526 акции от новата компания БАНКСЕРВИЗ – БОРИКА АД на база на съотношението, определено спрямо справедливата стойност на акциите на новото дружество. Разликата между пазарната стойност на акциите на Банката в новото дружество и стойността на капиталовите инвестиции на Банката в дружествата преди сливането възлиза на 2,267 хил. лв. и е представена като нетни реализирани печалби от финансови активи и пасиви, неоценявани по справедлива стойност в печалбата и загубата.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

25. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009
Печалба от продажби на ценни книжа държани за търгуване	57	175
Печалба от валутна преоценка на ценни книжа държани за търгуване	654	453
Печалба/(загуба) от преоценка на ценни книжа държани за търгуване	50	(108)
	<u>761</u>	<u>520</u>

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

	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009
Печалба/ от продажби на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност	115	962
Печалба/(загуба) от валутна преоценка на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност	171	(282)
Печалба от преоценка на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност	426	447
	<u>712</u>	<u>1,127</u>

27. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ

През 2010 и 2009 Банката е отчела други оперативни приходи в размер съответно на 1,118 хил. лв. и 1,246 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.

28. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009
Разходи за персонала	14,360	15,947
Материали, наеми, консултантски и други външни услуги	13,173	15,959
Данъци, такси, командировки, обучение и други	4,562	4,883
ОБЩО	<u>32,095</u>	<u>36,789</u>

През 2010 разходите за услуги, предоставени от одитора са както следва: услуги, свързани с одита на годишния финансов отчет на Банката в размер на 135 хил. лв., други услуги, свързани с одита в размер на 104 хил. лв.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

29. НЕТНИ (РАЗХОДИ)/ПРИХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА И НЕСЪБИРАЕМОСТ

През 2010 Банката е отчела нетни разходи от реинтегрирани обезценки за несъбираемост по предоставени кредити и вземания на клиенти и на други активи в размер на 3,032 хил. лв. През 2009 Банката е отчела нетни приходи от реинтегрирани обезценки за несъбираемост по предоставени кредити и вземания на клиенти и на други активи съответно в размер на 3,234 хил. лв.

Движението на обезценките за загуби и несъбираемост е както следва:

	Кредити и вземания на клиенти	Други активи	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2009	15,962	-	15,962
Начислени обезценки за периода	6,567	-	6,567
Реинтегрирани обезценки за периода	(9,801)	-	(9,801)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2009	12,728	-	12,728
Начислени обезценки за периода	10,063	107	10,170
Реинтегрирани обезценки за периода	(7,031)	-	(7,031)
Отписани кредити за сметка на обезценките	(599)	-	(599)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2010	15,161	107	15,268

30. 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
ЗАД ОЗК - Застраховане	Дялово участие на дружеството в капитала на Банката в размер на 9.7%

Основният акционер на Банката – Столична Община, притежава 67.5% от регистрирания капитал на Банката.

Към 31 декември 2009 около 12% 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 2010 такава концентрация не съществува.

Към 31 декември 2010 и 2009 Банката има експозиция по издадени банкови гаранции на свързани с основния акционер компании, представляващи съответно 4.61% и 2.8% от общо издадените банкови гаранции.

Към 31 декември 2010 и 2009 Банката има експозиция по издадени банкови гаранции на ЗАД ОЗК - Застраховане, представляващи съответно 3.08% и 2.82% от общо издадените банкови гаранции.

Към 31 декември 2010 и 2009 приетите депозити от свързани лица са както следва:

Свързани лица	Задължения към 31.12.2010	Задължения към 31.12.2009
Столична Община	54,741	78,348
УД Общинска банка Асет Мениджмънт ЕАД	146	148
ЗАД ОЗК - Застраховане	909	777

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

30. СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годините, приключващи на 31 декември 2010 и 2009 платените разходи за лихви на свързани лица са както следва:

Свързани лица	Разходи за лихви за годината, приключваща на 31.12.2010	Разходи за лихви за годината, приключваща на 31.12.2009
Столична Община	59	1,272
УД Общинска банка Асет Мениджмънт ЕАД	6	8
ЗАД ОЗК - Застраховане	23	20

За годините, приключващи на 31 декември 2010 и 2009 приходите от такси и комисионни на свързани лица са както следва:

Свързани лица	Приходи от такси за годината, приключваща на 31.12.2010	Приходи от такси за годината, приключваща на 31.12.2009
Общинска застрахователна компания АД	37	25

Към 31 декември 2010 и 2009 сумата на възнагражденията на ръководството представлява краткосрочни доходи на наети лица като заплати, платен годишен отпуск и допълнителни възнаграждения на обща стойност съответно 797 хил. лв. и 850 хил. лв.

31. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Кредитен риск

В Банката Управлението и контролът на кредитния риск 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

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

31. 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.

Чрез сумиране на претеглените цифрови оценки на първите осем показателя (без обезпечението) се определя общата оценка на кредитния риск, 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

За оценка на риска при потребителското кредитиране в Банката 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.

31. 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.

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

В Банката са утвърдени отраслови и регионални лимити за редуциране на концентрацията на кредити за нефинансови клиенти. 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 анализирания 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.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

31. 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 2010:

Група	По предоставени кредити			Неусвоен ангажимент	По предоставени гаранции и задължения по акредитиви	
	Размер	дял в %	Обезценка за несъбираемост	Размер	Размер	дял в %
Редовни	302,528	80.25	-	36,358	38,008	99.87
Под наблюдение	37,709	10.00	1,464	88	50	0.13
Необслужвани	15,316	4.06	660	-	-	0.00
Загуба	21,438	5.69	13,037	2	-	0.00
ОБЩО	376,991	100.00	15,161	36,448	38,058	100.00

От общо обезценените кредити на нефинансови клиенти (включително и новите предоставени кредити през 2010) в размер на 76,399 хил. лв., 8,820 хил. лв. са преминали в по-висока рискова група, а 7,618 хил. лв. са преминали в по-ниска рискова група, 1,401 хил. лв. са изцяло погасени.

През 2010 са предоставени нови кредити на нефинансови клиенти в размер на 94,579 хил. лв. като от тях кредити в размер на 977 хил. лв. (1.03%) са обезценени. Заделените във връзка с това обезценки за несъбираемост са в размер на 51 хил. лв.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

31. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

	Обща експозиция към 31.12			
	2010		2009	
	хил. лв.	%	хил. лв.	%
АКТИВИ:				
Кредити предоставени на банки и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	142,263	15.9	43,981	6.4
Кредити предоставени на нефинансови клиенти	376,991	42.1	357,255	52.4
Кредити на граждани	71,101	7.9	78,137	11.5
Кредити на корпоративни клиенти	268,709	30	253,549	37.2
Кредити на бюджета	37,181	4.2	25,569	3.7
Финансови активи държани за търгуване	12,182	1.4	4,925	0.8
Дългови ценни книжа	6,858	0.8	3,796	0.6
Капиталови инструменти	5,324	0.6	1,129	0.2
Финансови активи посочени по справедлива стойност	297,721	33.3	194,189	28.4
Български държавни ценни книжа	297,721	33.3	194,014	28.4
Инвестиции в чуждестранни ценни книжа	-	-	175	-
Финансови активи на разположение за продажба	4,337	0.3	2,298	0.3
Капиталови инструменти	3,795	0.2	1,514	0.2
Дългови инструменти	542	0.1	784	0.1
Инвестиции държани до падеж	59,790	6.7	76,422	11.2
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия	250	-	250	-
Данъчни активи	446	-	201	-
Други активи	2,557	0.3	2,822	0.5
<i>Заложени активи</i>	359,316	40.2	254,850	37.4
Задбалансови рискови експозиции	74,506	8.3	67,254	9.9
Гаранции и задължения по акредитиви	38,058	4.3	42,084	6.2
ОБЩО АКТИВИ	896,537	100	682,343	100

В таблицата е посочен най-лошият възможен сценарий за размер на експозицията на Банката към кредитен риск към 31 декември 2010 и 31 декември 2009 без да се вземат предвид обезпеченията. С най-голям относителен дял от общо кредитната балансова експозиция изложена на кредитен риск към 31 декември 2010 са кредитите предоставени на нефинансови клиенти – 42,2%, следвани от финансовите активи посочени по справедлива стойност (български държавни ценни книжа) – 33,3%. Към 31 декември 2009 с най-голям относителен дял са кредитите предоставени на нефинансови клиенти – 52,4%, следвани от финансовите активи посочени по справедлива стойност (български държавни ценни книжа) – 28,5%.

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.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

31. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

	31.12.2010			31.12.2009		
	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	267,506	70.96	142,263	258,389	72.33	43,981
Просрочени, но необезценени	35,022	9.29	-	22,467	6.29	-
Обезценени	74,463	19.75	-	76,399	21.38	-
ОБЩО	376,991	100.00	142,263	357,255	100	43,981
Обезценка за несъбираемост	15,161	4.02	0	12,728	3.56	-
Нетни кредити	361,830	95.98	142,263	344,527	96.44	43,981

Качеството на кредитния портфейл в края на 2010 спрямо 2009 остава почти непроменено. Слабо увеличение (с 3%) се отчита в просрочените и необезценени кредити спрямо 2009. Непросрочените и необезценени кредити, предоставени на нефинансови клиенти и в края на 2010 са с най-висок относителен дял - 70.96% (72.33%, съответно в края на 2009). Размерът на обезценката за несъбираемост в относителен дял към общия размер на портфейла относително се запазва - 4.20% в края на 2010 спрямо 3.56 % в края на 2009.

В таблицата по-долу са представени кредитите по вид обезпечение към 31 декември 2010:

Дълг	Брой	По предоставени кредити		Обезценка за несъбираемост
		Размер	дял в %	
Обезпечение				
Депозит	272	6,697	1.78	-
Гаранции	14	6,380	1.69	-
Ипотека	795	142,814	37.88	863
Друго	10,569	208,367	55.27	13,478
Необезпечен	999	12,733	3.38	820
ОБЩО	12,649	376,991	100.00	15,161

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

31. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Бизнес-сегмент, класификационна група и просрочия към 31 декември 2010:

Сегмент	Размер	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по			Обезценка за несъбираемост	Неусвоен ангажимент
	Група			главница	лихва	Съдебни вземания		
Дребно	Редовни	11,192	61,896	35	22	-	-	3,269
	Под наблюдение	208	2,759	48	47	-	110	86
	Необслужвани	127	1,230	65	35	-	302	0
	Загуба	496	5,356	327	1	2,486	3,357	1
ОБЩО		12,023	71,241	475	105	2,486	3,769	3,356
Корпоративно	Редовни	472	203,451	108	222	-	-	22,129
	Под наблюдение	60	34,950	612	363	-	1,354	2
	Необслужвани	16	14,086	159	55	-	358	-
	Загуба	57	16,082	4,196	4	4,201	9,680	1
ОБЩО		605	268,569	5,075	644	4,201	11,392	22,132
Бюджет	Редовни	21	37,181	6	-	-	-	10,959
ОБЩО		21	37,181	6	-	-	-	10,959
	Общо кредити	12,649	376,991	5,556	749	6,687	15,161	36,447

Кредитите с просрочия към 31 декември 2010 могат да бъдат анализирани както следва:

Сегмент	Размер	Брой кредити	Дълг	Размер на просрочие	Обезценка за несъбираемост	Неусвоен ангажимент
	Група					
Дребно	Редовни	235	2,543	57	-	1
	Под наблюдение	192	2,490	95	107	73
	Необслужвани	122	1,181	100	293	-
	Загуба	494	5,326	2,814	3,357	-
ОБЩО		1,043	11,540	3,066	3,757	74
Корпоративно	Редовни	35	31,663	330	-	-
	Под наблюдение	45	30,494	975	1,309	1
	Необслужвани	13	1,886	214	358	-
	Загуба	57	16,082	8,401	9,680	1
ОБЩО		150	80,125	9,920	11,347	2
Бюджет	Редовни	1	816	6	-	-
ОБЩО		1	816	6	-	-
	Общо просрочени кредити	1,194	92,481	12,992	15,104	76

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

31. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Концентрации

Секторна концентрация към 31 декември 2010:

Сектор клиент	Предоставени кредити		Неусвоен ангажимент		Предоставени гаранции		Обща експозиция	
	Размер	дъл в %	Размер	дъл в %	Размер	дъл в %	Размер	дъл в %
Физически лица	71,241	18,90	3,356	9.21	-	0.00	74,597	16.52
Корпоративни								
клиенти	305,750	81.10	33,091	90.79	38,057	100.00	376,899	83.48
- Бюджет	37,181	9.86	10,959	30.07	1,026	2.70	49,166	10.89
- Държавни	-	0.00	-	0.00	15	0.04	15	0.00
- Общински	542	0.14	694	1.90	1,126	2.96	2,362	0.52
- Частни	260,691	69.15	21,438	58.82	34,241	89.97	316,369	70.07
- Финансови институции	7,336	1.95	-	-	1,252	3.29	8,588	1.90
- Банки	-	-	-	-	397	1.04	397	0.09
ОБЩО	376,991	100.00	36,447	100.00	38,057	100.00	451,496	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 2010 размерът на експозицията на предоставените й кредити е сведен до 29,349 хил. лв., а относителният им дял от общо кредитите е 7.8% (при размер на експозицията на предоставени кредити 34,321 хил. лв., 9.6% от общо кредитен портфейл към 31 декември 2009).

Брой сделки и падежни интервали към 31 декември 2010:

Дълг	По предоставени кредити				Неусвоен ангажимент
	Брой	Дълг	дъл в %	Обезценка за несъбираемост	
Падеж					Размер
на виждане	252	4,965	1.32	2,278	10
до 3 месеца	978	8,968	2.38	66	5,217
от 3 до 6 месеца	1,491	17,627	4.68	560	2,437
от 6 до 12 месеца	3,061	29,976	7.95	765	4,825
от 12 до 24 месеца	1,840	55,168	14.63	778	4,725
от 24 до 36 месеца	1,106	30,882	8.19	690	3,390
Над 36 месеца	3,921	229,405	60.85	10,024	15,843
ОБЩО	12,649	376,991	100.00	15,161	36,447

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 ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

31. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ликвиден и лихвен риск

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

Активите и задълженията на Банката към 31 декември 2010 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	69,370	-	-	-	-	-	69,370
Финансови активи държани за търгуване	6,858	-	5,324	-	-	-	12,182
Финансови активи отчитани по справедлива стойност чрез печалбата или загубата	297,721	-	-	-	-	-	297,721
Финансови активи на разположение за продажба	-	13	528	3,796	-	-	4,337
Кредити и вземания	151,658	13,396	68,527	165,504	105,008	-	504,093
Инвестиции държани до падеж	-	-	-	38,905	20,885	-	59,790
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-	-	-	-	250	250
Данъчни активи	-	-	-	-	-	446	446
Други активи	-	-	-	-	-	2,557	2,557
Имоти, машини и съоръжения	-	-	-	-	-	28,839	28,839
Инвестиционни имоти	-	-	-	-	-	15,796	15,796
Нематериални активи	-	-	-	-	-	1,823	1,823
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	-	-	-	-	-	77	77
Общо активи	525,607	13,409	74,379	208,205	125,893	49,788	997,281
Задължения							
Депозити от кредитни институции	43,438	-	-	-	-	-	43,438
Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции	486,690	117,430	123,463	3,471	-	-	731,054
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	107,665	-	-	-	-	-	107,665
Получени заеми	9	1,488	2,430	6,208	1,200	-	11,335
Подчинени пасиви	-	-	-	-	20,302	-	20,302
Провизии	-	-	-	-	-	-	-
Данъчни пасиви	-	-	-	-	228	-	228
Други пасиви	23,145	-	-	-	-	-	23,145
Общо задължения	660,947	118,918	125,893	9,679	21,730	-	937,167
НЕСЪОТВЕТСТВИЕ В МАТУРИТЕТНИТЕ СТРУКТУРИ, НЕТНО	(135,340)	(105,509)	(51,514)	198,526	104,163	49,788	60,114
НАТРУПВАНЕ	(135,340)	(240,849)	(292,363)	(93,837)	10,326	60,114	

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

31. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Активите и задълженията на Банката 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	111,059	-	-	-	-	-	111,059
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
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-	-	-	-	250	250
Данъчни активи	-	-	-	-	-	201	201
Други активи	-	-	-	-	-	2,822	2,822
Имоти, машини и съоръжения	-	-	-	-	-	29,808	29,808
Инвестиционни имоти	-	-	-	-	-	14,474	14,474
Нематериални активи	-	-	-	-	-	2,580	2,580
Общо активи	357,365	12,105	71,579	232,892	103,460	50,135	827,536
Задължения							
Депозити от кредитни институции	28,032	-	-	-	-	-	28,032
Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции	406,178	139,114	107,230	4,171	-	-	656,693
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	494,833	139,136	111,646	12,973	20,285	7	778,880
НЕСЪОТВЕТСТВИЕ В МАТУРИТЕТНИТЕ СТРУКТУРИ, НЕТНО	(137,468)	(127,031)	(40,067)	(219,919)	83,175	50,128	48,656
НАТРУПВАНЕ	(137,468)	(264,499)	(304,566)	(84,647)	(1,472)	48,656	

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.

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

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.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

31. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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%.

32. 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.

Следната таблица представя риска от промяна на валутни курсове към 31 декември 2010. В таблицата са включени активите и задълженията на Банката 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	6,079	1,501	61,344	446	69,370
Финансови активи държани за търгуване	4,311	327	7,544	-	12,182
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	73,166	1,397	223,158	-	297,721
Финансови активи на разположение за продажба	-	8	4,329	-	4,337
Кредити и вземания	230,547	23,931	248,701	914	504,093
Инвестиции държани до падеж	-	-	59,790	-	59,790
Имоти, машини и съоръжения	-	-	28,839	-	28,839
Инвестиционни имоти	-	-	15,796	-	15,796
Нематериални активи	-	-	1,823	-	1,823
Инвестиции в дъщерни предприятия	-	-	250	-	250
Данъчни активи	-	-	446	-	446
Други активи	181	-	2,376	-	2,557
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	-	-	77	-	77
ОБЩО АКТИВИ	314,284	27,164	654,473	1,360	997,281
Задължения					
Депозити от кредитни институции	8,012	1	35,415	10	43,438
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	217,205	24,959	487,474	1,416	731,054
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	107,665	-	107,665
Получени заеми	9,993	-	1,342	-	11,335
Подчинени пасиви	20,302	-	-	-	20,302
Данъчни пасиви	-	-	228	-	228
Други пасиви	20,492	1,213	1,440	-	23,145
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	276,004	26,173	633,564	1,426	937,167

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

32. ЕКСПОЗИЦИЯ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2010 приблизително по 32% 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.

Следната таблица представя риска от промяна на валутни курсове към 31 декември 2009.

	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
Активи					
Парични средства и парични салда при централни банки	10,714	1,423	98,304	618	111,059
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
Имоти, машини и съоръжения	-	-	29,808	-	29,808
Инвестиционни имоти	-	-	14,474	-	14,474
Нематериални активи	-	-	2,580	-	2,580
Инвестиции в дъщерни предприятия	-	-	250	-	250
Данъчни активи	-	-	201	-	201
Други активи	93	-	2,729	-	2,822
ОБЩО АКТИВИ	230,703	22,891	572,516	1,426	827,536
Задължения					
Депозити от кредитни институции	4	1	28,019	8	28,032
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	212,804	20,643	422,022	1,224	656,693
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	508,836	1,232	778,880

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.

33. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от следните салда:

	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
Парични средства в брой	24,575	25,157
Сметки в Централната банка	44,795	85,902
Ностро сметки в местни банки	194	415
Ностро сметки в чуждестранни банки	3,206	15,684
Предоставени ресурси и депозити на банки	111,691	21,201
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	13,119	2,809
ОБЩО	197,580	151,168

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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

33. 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.

34. ПОЕТИ УСЛОВНИ И НЕОТМЕНЯЕМИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

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

Към 31 декември 2010 и 2009 Банката е издала гаранции на клиенти в полза на трети лица в размер съответно на 37,479 хил. лв. и 41,963 хил. лв., от които съответно 32,679 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 2010 и 2009 са в размер съответно на 36,447 хил. лв. и 25,170 хил. лв.

Към 31 декември 2010 и 2009 размерът на условните задължения по търговски акредитиви съответно е 579 хил. лв. и 121 хил. лв..

Към 31 декември 2010 и 2009 Банката няма условни задължения по валутни спот сделки.

Към 31 декември 2010 Банката има сключени форуърдни сделки на стойност 2,910 хил. лв.

Към 31 декември 2010 и датата на одобрение на настоящия отчет, срещу Общинска банка АД няма образувани съществени съдебни производства. Ръководството счита, че не следва да се начисляват провизии, тъй като не се очаква да възникнат загуби за Банката от тях.