



КПМГ България ООД
бул. "България" № 45/А
София 1404
България

Телефон +359 (2) 9697 300
Факс +359 (2) 9805 340
Ел. поща bg-office@kpmg.com
Интернет www.kpmg.bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
Общинска банка АД

Доклад върху консолидирания финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения консолидиран финансов отчет на Общинска банка АД ("Банката"), включващ консолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември 2011 година, консолидираните отчети за всеобхватния доход, за промените в собствения капитал и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, и бележки, включващи обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за консолидирания финансов отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на консолидиран финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

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

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

Считаме, че получените от нас одиторски доказателства са подходящи и достатъчни за формирането на база за изразяване на нашето квалифицирано одиторско мнение.

База за изразяване на квалифицирано мнение

Както е оповестено в приложение 14 на консолидирания финансов отчет, към 31 декември 2011 г. Банката отчита земи, сгради и подобрения върху земи с балансова стойност в размер на 27,521 хил. лв. като инвестиционни имоти. Съгласно счетоводната си политика, Банката отчита инвестиционните имоти по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка. През 2011 г. Банката не е извършила преглед за обезценка на земите и сградите класифицирани като инвестиционни имоти в съответствие с изискванията на МСС 36 Обезценка на активи, въпреки че нестабилността на пазара на недвижими имоти през последните години е индикация за наличие на обезценка. Поради гореизложеното ние не бяхме в състояние да получим достатъчни и надеждни доказателства за оценката на инвестиционните имоти и да определим дали са необходими някакви корекции на сумите представени в консолидирания финансов отчет относно балансовата стойност на инвестиционните имоти, разходите за обезценка и амортизация и нетната загуба към и за годината приключваща на 31 декември 2011.

Квалифицирано мнение

По наше мнение, с изключение на ефекта от корекциите, ако съществуват такива във връзка с оценката на инвестиционните имоти, разходите за обезценка и амортизация, и нетната загуба за годината в случай, че бихме били в състояние да получим достатъчно одиторски доказателства относно оценката на инвестиционните имоти описани в параграфа База за изразяване на квалифицирано мнение, консолидираният финансов отчет дава вярна и честна представа за консолидираното финансово състояние на Банката към 31 декември 2011 година, както и за нейните консолидирани финансови резултати от дейността и за консолидираните парични потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приложими в Европейския Съюз.

Други въпроси

Консолидираният финансов отчет на Банката за годината, приключваща на 31 декември 2010, е бил одитиран от друг одитор, който е изразил немодифицирано одиторско мнение върху този отчет на 25 март 2011 година.

Доклад по други правни и надзорни изисквания

Годишен доклад за дейността на Банката изготвен съгласно изискванията на чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние докладваме, че историческата финансова информация, представена в годишния консолидиран доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на консолидираната финансова информация, която се съдържа в одитирания консолидиран годишен финансов отчет на Банката към и за годината завършваща на 31 декември 2011 година. Отговорността за изготвянето на годишния консолидиран доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Банката на 29 март 2012, се носи от ръководството на Банката.

Цветелинка Колева
Управител
КРМГ България ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор

София, 5 април 2012 година



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

КОНСОЛИДИРАНИ ОТЧЕТИ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2011

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

	Бележка	Към 31.12.2011	Към 31.12.2010
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при централни банки	6	83,457	69,370
Финансови активи държани за търгуване	7	7,407	12,182
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	8	331,914	297,721
Финансови активи на разположение за продажба	9	3,754	4,337
Кредити и вземания от клиенти	10	341,321	361,830
Предоставени ресурси и депозити на банки	11	37,525	115,091
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	12	25,687	27,172
Инвестиции държани до падеж	13	58,666	59,790
Имоти, машини и съоръжения	14	15,363	28,839
Дълготрайни материални активи в процес на изграждане	15	7,735	-
Инвестиционни имоти	14	27,521	15,796
Нематериални активи	14	1,320	1,832
Данъчни активи	23	485	446
Други активи	16	2,815	2,572
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	17	1,346	77
ОБЩО АКТИВИ		946,316	997,055
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити от кредитни институции	18	426	43,438
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	19	859,532	730,908
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	20	-	107,665
Получени заеми	21	7,413	11,335
Подчинени пасиви	22	20,320	20,302
Данъчни пасиви	23	228	228
Други пасиви	24	3,087	23,146
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		891,006	937,022
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	26	34,838	34,838
Неразпределена печалба/(загуба)		(6,593)	1,580
Преоценъчни резерви	26	(275)	(250)
Задължителни резерви	26	19,611	17,950
Общи резерви	26	5,915	5,915
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		53,496	60,033
Неконтролирано участие	26	1,814	-
ОБЩО КАПИТАЛ НА ГРУПАТА		55,310	60,033
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		946,316	997,055

Сашо Чакалски
Изпълнителен директор

Георги Беловски
Изпълнителен директор

Иванка Бонева
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от тези консолидирани финансови отчети.

Маргарита Голева
Регистриран одитор

Цветелинка Колева
Управител
„КПМГ България“ ООД



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

КОНСОЛИДИРАНИ ОТЧЕТИ ЗА ДОХОДИТЕ

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2011	Годината, приключваща на 31.12.2010
Приходи от лихви	27	54,822	49,148
Разходи за лихви	27	(24,318)	(23,114)
Нетен доход от лихви		30,504	26,034
Приходи от дивиденди		321	127
Приходи от такси и комисиони	28	11,599	10,894
Разходи за такси и комисиони	28	(1,089)	(1,243)
Приходи от такси и комисиони, нетно		10,510	9,651
Нетни реализирани печалби от финансови активи и пасиви, неоценявани по справедлива стойност в печалбата и загубата	29	14	2,271
Нетни печалби от операции с финансови активи и пасиви държани за търгуване	30	1,141	761
Нетни печалби от операции с финансови активи и пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	31	655	712
Нетни печалби/(загуби) от валутна преоценка		42	(113)
Нетни печалби/(загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба		(32)	(2)
Други оперативни приходи	32	1,665	1,203
Други оперативни разходи		(261)	(130)
Административни разходи	33	(32,369)	(32,187)
Амортизации	14	(3,018)	(3,418)
Приходи от/(разходи за) провизии		-	3
Нетни (разходи)/приходи за обезценка и несъбираемост	34	(19,827)	(3,032)
Приходи от бизнес комбинация	35	4,140	-
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ		(6,515)	1,880
Данъци	25	-	(231)
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА		(6,515)	1,649

Сашо Чакалски
Изпълнителен директор

Георги Беловски
Изпълнителен директор

Иванка Бонева
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от тези консолидирани финансови отчети.

Маргарита Голева
Регистриран одитор

Цветелинка Колева
Управител
„КПМГ България“ ООД



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

КОНСОЛИДИРАНИ ОТЧЕТИ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2011	Годината, приключваща на 31.12.2010
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	(6,515)	1,649
Други компоненти на всеобхватния доход		
Нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	(28)	(45)
Данък върху дохода, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход	3	4
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данък	(25)	(41)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	(6,540)	1,608
НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА, ПОДЛЕЖАЩА НА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ МЕЖДУ:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	(6,511)	1,649
Неконтролирано участие	(4)	-
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ПОДЛЕЖАЩ НА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ МЕЖДУ:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	(6,536)	1,608
Неконтролирано участие	(4)	-

Сашо Чакалски
Изпълнителен директор

Георги Беловски
Изпълнителен директор

Иванка Бонева
Главен счетоводител

Приложените бележки са неотделна част от тези консолидирани финансови отчети.

Маргарита Голева
Регистриран одитор

Цветелинка Колева
Управител
„КПМГ България“ ООД



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

КОНСОЛИДИРАНИ ОТЧЕТИ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
към 31 декември 2011

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

	Акционер- ен капитал	Преоценъч- ни резерви	Задължи- телни резерви	Общи резерви	Неразпре- делена печалба/ загуба	Некон- троли- ращо участие	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2010	25,000	(209)	15,776	5,915	2,112	-	48,594
Увеличение на акционерния капитал	9,838	-	-	-	-	-	9,838
Увеличение задължителните резерви	-	-	2,174	-	(2,174)	-	-
Други движения в капитала	-	-	-	-	(7)	-	(7)
Печалба за годината	-	-	-	-	1,649	-	1,649
Друг всеобхватен доход за годината	-	(41)	-	-	-	-	(41)
Общ всеобхватен доход за годината	-	(41)	-	-	1,649	-	1,608
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2010	34,838	(250)	17,950	5,915	1,580	-	60,033
Увеличение задължителните резерви	-	-	1,661	-	(1,661)	-	-
Други движения в капитала	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Загуба за годината	-	-	-	-	(6,511)	(4)	(6,515)
Друг всеобхватен доход за годината	-	(25)	-	-	-	-	(25)
Общ всеобхватен доход за годината	-	(25)	-	-	(6,511)	(4)	(6,540)
Транзакции със собствениците, признати директно в собствения капитал	-	-	-	-	-	-	-
Придобиване на дъщерно дружество	-	-	-	-	-	1,818	1,818
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	34,838	(275)	19,611	5,915	(6,593)	1,814	55,310

Сашо Чакалски
Изпълнителен директор



Георги Беловски
Изпълнителен директор

Иванка Бонева
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от тези консолидирани финансови отчети.

Маргарита Голева
Регистриран одитор

Цветелинка Колева
Управител
„КПМГ България“ ООД



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

КОНСОЛИДИРАНИ ОТЧЕТИ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

към 31 декември 2011

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

Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2011	Годината, приключваща на 31.12.2010
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Нетна печалба/(загуба)	(6,515)	1,649
Корекции за изравняване на нетната печалба с нетния паричен поток от оперативна дейност		
Амортизация	3,018	3,418
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	19,827	3,032
Провизии, нетно	-	(7)
Изменение на отсрочени данъчни активи	(3)	(5)
Изменение на отсрочени данъчни пасиви	-	227
(Увеличение) на ДМА в процес на изграждане	(5,917)	-
Преценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(34)	(476)
	10,376	7,838
ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ПРОМЕНЕТЕ В ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ		
Намаление/(увеличение) на вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване	1,047	(10,181)
Намаление/(увеличение) на кредитите и вземанията от клиенти	682	(20,335)
Намаление/(увеличение) на финансови активи държани за търгуване	4,781	(7,207)
(Увеличение) на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(34,165)	(103,106)
(Увеличение) на текущи активи държани за продажба	(1,269)	(77)
(Увеличение)/намаление на други активи	(243)	262
(Намаление)/увеличение на задълженията по споразумения с клауза за обратно изкупуване	(107,665)	50,662
(Намаление)/увеличение на депозитите от кредитни институции	(43,012)	15,406
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	128,624	74,363
(Намаление)/увеличение на други задължения	(20,060)	19,547
Надвнесени/платени данъци	(36)	(240)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	(60,940)	26,932
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Намаление/(увеличение) на финансови активи на разположение за продажба	558	(2,080)
Парични плащания за придобиване на материални активи	(764)	(2,937)
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(332)	(139)
Парични постъпления от продажба на материални активи	251	25
Парични постъпления от продажба на нематериални активи	90	48
Намаление/(увеличение) на инвестициите, държани до падеж	1,124	16,632
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	927	11,549
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Увеличение на получения подчинен срочен дълг	18	17
Увеличение на акционерния капитал	-	9,838
(Плащания) по получени заеми от кредитни институции	(3,922)	(1,925)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(3,904)	7,930
Нето увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти	(63,917)	46,411
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	197,580	151,169
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	133,663	197,580

Сашо Чакалски
Изпълнителен директорГеорги Беловски
Изпълнителен директорИванка Бонева
Главен счетоводител

Приложените бележки са неразделна част от тези консолидирани финансови отчети.

Маргарита Голева
Регистриран одиторЦветелинка Колева
Управител
„КПМГ България“ ООД

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

1. ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА

Общинска Банка АД (Банката) е акционерно дружество, регистрирано в Република България през април 1996. Адресът на регистрация на Групата 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 2011 броят на финансовите центрове е 56, а на изнесените работни места е 44.

Консолидираните финансови отчети на Банката за годините, приключващи към 31 декември 2011 и 2010 обхващат Банката и нейните дъщерни дружества (виж бележка 36), наричани заедно Групата.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

(а) Приложими стандарти

Настоящите консолидирани финансови отчети са изготвени 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 Европейската комисия и приложими в Република България.

Настоящите финансови отчети са приети от Управителния съвет на Общинска банка АД на 29 март 2012.

(б) База за изготвяне

Настоящите финансови отчети са изготвени съгласно метода на историческата цена, с изключение на финансовите активи, първоначално определени за отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата, финансовите активи и пасиви държани за търгуване, финансовите активи на разположение за продажба (доколкото справедливата им стойност може да бъде достоверно определена) и всички деривативни договори. Кредитите и вземанията и финансовите активи до падеж са оценени по амортизирана стойност.

(в) Функционална валута и валута на представяне

Настоящите консолидирани финансови отчети са представени в български лева, закръглени до хиляда лева (хил. лв.). Българският лев е функционалната валута и валутата на представяне на „Общинска банка“ АД.

(г) Методи на консолидация

Тези консолидирани финансови отчети са изготвени в съответствие с МСС 27 „Самостоятелни и консолидирани финансови отчети“, като всички предприятия върху, които Общинска банка АД упражнява контрол чрез притежаване на повече от 50% от правата за гласуване, са консолидирани чрез метода на пълна консолидация.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(г) Методи на консолидация (продължение)

При консолидацията всички вземания и задължения, приходи и разходи (с изключение на курсовите разлики от промяна на валутните курсове) произтичащи от операции между Банката и дъщерните й предприятия са елиминирани. Нереализираните загуби са елиминирани по същия начин, както нереализираните печалби в случаите, в които няма индикации за обезценка.

Компания	Участие в капитала	Метод на консолидация
УД Общинска банка Асет Мениджмънт ЕАД	100%	Пълна консолидация
Сий Пропърти ООД	75%	Пълна консолидация

(д) Приблизителни оценки и преценки

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 консолидираните финансови отчети като е възможно бъдещите действителни резултати да се различават от тези оценки.

Очакванията и направените допускания се преразглеждат текущо. Преразглеждането на счетоводните оценки се признава в периода, в който оценката е преразгледана, както и в бъдещите периоди, в които оказва влияние.

Информация за значителни позиции, които са засегнати от приблизителните оценки и допускания при прилагане на счетоводните политики, които имат най-значителен ефект върху сумите признати в настоящите финансови отчети е описана в Приложение 3.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

Описаните по-долу счетоводни политики са прилагани последователно за всички периоди представени в настоящите финансови отчети.

(а) Лихвени приходи и разходи

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават на пропорционална времева база, използвайки метода на ефективния лихвен процент и прилагайки принципа на текущото начисляване. Приходите от лихви и разходите за лихви включват амортизацията на дисконтови, премийни или други разлики между първоначалната отчетна стойност и стойността на падежа на лихвоносния инструмент, изчислена на база на ефективния лихвен процент.

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

Приходите от лихви и разходите за лихви представени в Отчета за доходите включват:

- лихви от финансови активи и пасиви, отчитани по амортизирана стойност, изчислени на базата на ефективния лихвен процент;
- лихви от финансови инструменти, класифицирани като държани за търгуване;
- лихви от финансови инструменти, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата;
- лихви от финансови инструменти, на разположение за продажба.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(б) Такси и комисиони

Приходите от и разходите за такси и комисиони се признават в печалбата или загубата, когато съответната услуга е извършена. Таксите и комисионите, които са неделима част от ефективния лихвен доход на финансов актив или пасив, участват в изчисленията на ефективния лихвен процент и се отчитат като лихвени приходи или разходи.

(в) Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване

Нетните печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване включват печалбите и загубите от продажбата или промяната в справедливата стойност на финансови активи и пасиви, държани за търгуване, както и нетните приходи от търговия с чуждестранна валута и курсовите разлики, произтичащи от преоценката на активите и пасивите на Групата, деноминирани в чуждестранна валута.

(г) Сделки в чуждестранна валута

Сделки, осъществени в чуждестранни валути, са трансформирани в лева по официалните курсове на БНБ за деня на сделката. Всички активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута се преоценяват ежедневно. В края на годината са преоценени в левова равностойност по заключителните обменни курсове на БНБ, които на по-важните валути към датите на отчета за финансовото състояние са следните:

<u>Вид валута</u>	<u>31 декември 2011</u>	<u>31 декември 2010</u>
Долари на САЩ	1.511580	1.47276
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.

(д) Нетни печалби (загуби) от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Нетните печалби (загуби) от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата включват печалбите и загубите, произтичащи от продажбата или промяната в справедливата стойност на тези активи и възникналите курсови разлики от преоценката им.

(е) Дивиденди

Приходите от дивиденди се признават, когато се реализира правото за тяхното получаване. Обикновено това е датата, към която държателите на акции и дялове могат да получат одобрения дивидент.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(ж) Данъци

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

Данък печалба се признава в Отчета за доходите, освен в случаите, когато данъкът се отнася до статии, признати в другия всеобхватен доход.

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на балансовите пасиви върху всички времеви разлики между балансовата стойност на даден актив или пасив за целите на финансовото отчитане и тези за данъчни цели.

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).

Отсроченият данък се изчислява въз основа на данъчните ставки, които се очаква да бъдат действащи, когато активът се реализира или задължението се погаси. Ефектът върху отсрочения данък от промяната в данъчните ставки се отчита в печалбата или загубата, с изключение на случаите, когато се отнася до суми, отчетени в другия всеобхватен доход.

(з) Финансови активи и пасиви

(i) Признаване на финансови активи и пасиви

Групата признава първоначално кредитите и авансите, привлечените средства и подчинените пасиви на датата, на която възникват. 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.

(ii) Класификация на финансови активи и пасиви

Пари в каса и по сметка в Централната банка

Парите в каса и по разплащателна сметка в БНБ включват банкнотите и монетите на каса и средствата на Групата по сметки в БНБ. Те са отчетени в Отчета за финансовото състояние по амортизирана стойност.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(з) Финансови активи и пасиви (продължение)

(ii) Класификация на финансови активи и пасиви (продължение)

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 с намерението за реализиране на печалба от краткосрочните колебания в цените или с цел реализиране на печалба от продажби в кратки срокове. Тези финансови инструменти първоначално се признават по цена на придобиване и впоследствие се преоценяват по справедлива стойност. Последващите оценки се извършват въз основа на пазарни котировки. Всички реализирани печалби от операции от продажбата на тези активи, както и печалбите или загубите от последващите им оценки се включват в Отчета за доходите като нетни печалби(загуби) от операции с финансови активи и пасиви, държани за търгуване.

Групата използва деривативни финансови инструменти, както за да отговори на финансовите потребности на своите клиенти, действайки като инвестиционен посредник, 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 2011 и 2010 Групата няма сделки с деривативни финансови инструменти, които да изискват отчитане на хеджиране съгласно специалните правила на МСС 39.

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, както и печалбите или загубите от последващите им оценки се отразяват в Отчета за доходите като нетни печалби(загуби) от операции с финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. 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.

Инвестиции държани до падеж

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(з) Финансови активи и пасиви (продължение)

(ii) Класификация на финансови активи и пасиви (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.

Тези активи се оценяват по справедлива стойност, определена на база на котировка на пазарна цена на активен пазар, а в случаите когато няма информация за пазарна цена се представят по цена на придобиване и се следят за обезценка.

Измененията в справедливата стойност на активите на разположение за продажба се отчитат директно в Отчета за всеобхватния доход до момента на продажбата на актива или неговата обезценка, когато всички кумулативни печалби и загуби, отчетени в Отчета за всеобхватния доход се признават в печалбата или загубата.

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

Вземания и задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване

Вземанията и задълженията по споразумения с клауза за обратно изкупуване се отчитат по цена на придобиване, която представлява пласираните/привлечените от Групата средства, обезпечени със стойността на ценните книжа, заедно с начислените до момента вземания/задължения за лихви по тях. Разликите между стойностите при покупка (продажба) и при обратна продажба (покупка) се начисляват за периода на сделката и се представят като лихвен приход (разход).

Кредити и вземания

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 като се използва метода на ефективния лихвен процент, намалена с обезценки за загуби и несъбираемост.

Депозити от банки, клиенти и подчинени пасиви

Депозитите от банки, клиенти и подчинените пасиви са финансови инструменти, които се признават първоначално по цена на придобиване. Впоследствие те се представят по амортизирана стойност, като всяка разлика между получените средства и стойността им на падеж се признава в печалбата или загубата за периода на привлечените средства по метода на ефективния лихвен процент.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(з) Финансови активи и пасиви (продължение)

(iii) Обезценка на финансови активи

Групата извършва периодичен преглед за индикации за обезценка на нейните активи, както следва:

- кредити и аванси – към края на всеки месец при изготвяне на месечните финансови отчети към БНБ и ръководството;
- инвестиции на разположение на продажба – към края на всяка година при изготвяне на годишните финансови отчети;
- инвестиции, държани до падеж - към края на всяка година при изготвяне на годишните финансови отчети.

В случаите, когато индикации за обезценка са налице се изчислява възстановимата стойност на активите. Обезценките за загуби и несъбираемост се определят като разлика между отчетната стойност на финансовия актив и неговата оценена възстановима стойност.

Кредити и аванси

Обезценките за загуби и несъбираемост на кредити и аванси 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.

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

Всяка разлика между отчетната стойност и възстановимия размер на финансовия актив (загуба от обезценка и несъбираемост) се отразява в отчета за доходите за периода, през който възниква. Намаляването на загуба от обезценка и несъбираемост се отнася към приходите за съответния период. Възстановени суми, отписани преди това, се отчитат като приход в момента на 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 Групата след приключване на всички необходими правни процедури и след като размерът на загубата е конкретно определен.

Финансови активи на разположение за продажба

В случай че, има доказателства за обезценка на активите на разположение за продажба, които не са оценявани по справедлива стойност, загубата от обезценка се определя като разлика между отчетната им стойност и настоящата стойност на очакваните парични потоци, дисконтирани с процента на текущата пазарна доходност.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
(3) Финансови активи и пасиви (продължение)

(iii) Обезценка на финансови активи (продължение)

Когато за актив, преоценен по справедлива стойност в другия всеобхватен доход има обективни доказателства за обезценка, намалението, отчетено като загуба в другия всеобхватен доход се прехвърля в печалбата или загубата за периода и се отчита като част от загубите от обезценка, дори финансовият актив да не е отписан.

В случай че, в последващ период справедливата стойност на дългов инструмент на разположение за продажба нарастне и увеличението може да бъде свързано със събитие след обезценяването, обезценката се реинтегрира в печалбата или загубата.

(iv) Отписване на финансови активи и пасиви

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

(v) Компенсиране на финансови активи и пасиви

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

(vi) Изчисляване на амортизирана стойност на финансови активи и пасиви

Амортизираната стойност на финансов актив или пасив е стойността, по която активът или пасивът е бил оценен при първоначалното му признаване, минус извършените погашения по главницата, плюс или минус кумулативната амортизация на всички разлики между стойността при първоначално признаване и тази дължима на падежа, изчислена при прилагане на метода на ефективния лихвен процент и минус всяка корекция, възникнала от обезценка.

(vii) Оценка по справедлива стойност на финансови 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.

Когато е възможно Групата оценява справедливата стойност на своите инструменти, използвайки пазарни цени на активен пазар за тези инструменти. Един пазар се счита за активен, ако борсовите цени са регулярни и представляват актуални и редовно осъществявани преки пазарни сделки. Ако пазарът не е активен, Групата отчита своите инструменти по себестойност, приемайки, че цената на сделката е най-добрият показател за справедлива стойност при първоначалното признаване, като впоследствие тези активи се следят за обезценка. Обезценката се признава в печалбата или загубата, когато налице са обективни факти и доказателства за това.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(з) Финансови активи и пасиви (продължение)

(vii) Оценка по справедлива стойност на финансови активи и пасиви (продължение)

Групата използва следната йерархия за определяне и оповестяване на справедливата стойност на финансовите инструменти чрез следната 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 2011 и 2010:

2011	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	7,407	7,407	-	-
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	331,914	331,914	-	-
Финансови активи на разположение за продажба	3,754	255	-	3,499
ОБЩО	343,075	339,576	-	3,499
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

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

и) 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.

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.

Финансовите отчети на дъщерните дружества се включват в консолидираните финансови отчети на Групата от датата на възникване на контрола до неговото прекратяване.

(ii) Дълготрайни активи

Дълготрайните активи на Групата 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.

Печалбите или загубите при продажба на дълготрайни материални активи се определят като разлика между продажната цена и балансовата стойност на активите и се включват в Отчета за доходите.

Амортизациите на дълготрайните активи са изчислени по линейния метод, така че изхабяването им да отговаря на предвидения за тях срок на годност. Групата прилага следните годишни амортизационни норми за 2011 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%

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(к) Инвестиционни имоти

Групата притежава инвестиционни имоти, които държи за получаване на доходи от наеми или за увеличаване на стойността на капитала, или и за двете. Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по тяхната цена на придобиване. Разходите по сделката се включват в първоначалната оценка. След първоначалното признаване, инвестиционните имоти се отчитат по тяхната цена на придобиване минус натрупаната амортизация и натрупани загуби от обезценка.

(л) Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба

Групата представя като нетекущи активи класифицирани като държани за продажба недвижими имоти, придобити от обезпечения по отпуснати от Групата кредити. Стойността на тези активи се очаква да бъде възстановена чрез бъдеща продажба, а не чрез използването им в дейността на Групата. Активи се класифицират в тази категория само тогава, когато ръководството на Групата има ясни намерения да извърши продажбата в обозримо бъдеще и са започнали процедури по търсене на купувачи.

(м) Провизии

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

(н) Доходи на персонала

(i) Планове с дефинирани вноски

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който Групата плаща вноски на друго лице и няма никакви правни или конструктивни задължения да плаща допълнителни суми след това. Правителството на България носи отговорността за осигуряването на пенсии по планове за дефинирани вноски. Разходите по ангажимента на Групата да превежда вноски по плановете за дефинирани вноски, се признават в печалби и загуби текущо.

(ii) Планове с дефинирани доходи

План с дефинирани доходи е план за доходи след напускане, различен от план с дефинирани вноски. Нетното задължение на Групата за планове с дефинирани доходи се изчислява като се прогнозира сумата на бъдещите доходи, които служителите са придобили в замяна на своите

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(ii) Доходи на персонала(продължение)

(ii) *Планове с дефинирани доходи, продължение*

услуги в текущия и предходни периоди; и този доход се дисконтира, за да се определи неговата настояща стойност.

Групата има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионира в съответствие с изискванията на чл. 222, § 3 от Кодекса на Труда (КТ) в България. Съобразно тези разпоредби на КТ, при прекратяване на трудовия договор на служител придобил право на пенсия, работодателят му изплаща обезщетение в размер на две месечни brutни работни заплати. В случай, че работникът или служителът има натрупан стаж от 10 и повече години към датата на пенсиониране, обезщетението е в размер на шест месечни brutни работни заплати. Към датата на баланса ръководството оценява приблизителния размер на потенциалните разходи за всички служители на база на доклад, изготвен от актюер чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици.

Групата признава всички актюерски печалби и загуби възникващи от плана за дефинирани доходи в разходи за персонала в печалби и загуби.

(iii) *Доходи при прекратяване*

Доходи при прекратяване се признават като разход, когато Групата се е ангажирала ясно, без реална възможност за отказ, с официален подробен план, с който или да прекрати работни отношения преди нормалната дата на пенсиониране, или да предостави обезщетения при прекратяване, в резултат на предложение, направено за насърчаване на доброволното напускане. Доходи при прекратяване за доброволно напускане са признати като разход, ако Групата е отправила официално предложение за доброволно прекратяване, и е вероятно, че офертата ще бъде приета, а броят на приелите може да се оцени надеждно. Ако обезщетения се дължат за повече от 12 месеца след края на отчетния период, те се дисконтират до тяхната настояща стойност.

(iv) *Краткосрочни доходи на наети лица*

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се оценяват на недисконтирана база и са отчетени като разход когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако Групата има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно. Групата признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(о) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, са в сила за финансови периоди започващи след 1 януари 2011 г., и не са били приложени при изготвянето на този финансов отчет. Не се очаква тези промени да имат значителен ефект за финансовия отчет на Групата.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които все още не са в сила и не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от ЕК

- Изменения в МСФО 7 Оповестяване – Трансфери на финансови активи в сила за първата финансова година, която започва след 1 юли 2011 г.
- Подобрения в МСФО 2010, в сила от различни дати, по принцип 1 януари 2011 г

Документи издадени от СМСС/КРМСФО, които не са одобрени за прилагане от ЕК:

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са били одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно не са взети пред вид от Групата при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на Европейската комисия.

- МСФО 9 Финансови инструменти (издаден ноември 2009) и Допълнения към МСФО 9 (издадени октомври 2010) влизат в сила от 1 януари 2015 г. и може да променят класификацията и оценката на финансови инструменти.
- През май 2011 СМСС издаде МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни споразумения, МСФО 12 Оповестяване на участия в други предприятия и МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност, които всички влизат в сила от 1 януари 2013. СМСС също така издаде МСС 27 Индивидуални финансови отчети (2011) който заменя МСС 27 (2008) и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (2011) които заменя МСС 28 (2008). Всички тези стандарти влизат в сила от 1 януари 2013.
- Изменения в МСС 12 Отсрочени данъци: Възстановяване на базовите активи (издадени декември 2010) в сила от 1 януари 2012.
- Изменения в МСФО 1 Силна хиперинфлация и премахване на фиксираните дати при първоначално прилагане (издадени декември 2010) в сила от 1 юли 2012.
- През юни 2011 СМСС издаде Представяне на позиции от Друг всеобхватен доход (Промени в МСС), който влизат в сила от 1 юли 2012.
- През юни 2011 СМСС издаде променен МСС 19 Доходи на наети лица, който влиза в сила от 1 януари 2013.
- През декември 2011 СМСС издаде промени в МСФО 7 Оповестяване – Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви, които влизат в сила от 1 януари 2013.
- През декември 2011 СМСС издаде промени в МСС 32 Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви, които влизат в сила от 1 януари 2014.
- Разяснение КРМСФО 20: Разходи за разкриване в производствената фаза на надземна мина влиза в сила от 1 януари 2013

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Кредитен риск

Управлението и контролът на кредитния риск до голяма степен са централизирани. Групата 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

Различни системи за измерване и оценка на кредитния риск в зависимост от вида на контрагента се използват в Банката.

Кредитен риск на нефинансови корпоративни клиенти

Кредитният риск на нефинансови клиенти се оценява, като първо се оценят 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.

Оценката на кредитния риск се получава чрез сумиране на претеглените цифрови оценки на първите осем показателя (без обезпечението), след което клиентът се класифицира в една от пет предварително определени степени:

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

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

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

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Кредитен риск (продължение)****Кредитен риск на домакинства и граждани**

Рискът при потребителското кредитиране в се оценява чрез разработена скоринг система за оценка кредитоспособността на физически лица. Чрез тази система се извършва автоматизирана оценка на физическите лица (присъждане на вътрешно-банков рейтинг), в контекста на тяхната кредитоспособност, на база характеристики на кредитоискателите, обобщени в групи показатели. Основните 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.

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+	
Aa2	AA	AA	
Aa3	AA-	AA-	2
A1	A+	A+	
A2	A	A	
A3	A-	A-	
Baa1	BBB+	BBB+	3
Baa2	BBB	BBB	
Baa3	BBB-	BBB-	
Ba1	BB+	BB+	4
Ba2	BB	BB	
Ba3	BB-	BB-	
B1	B+	B+	5
B2	B	B	
B3	B-	B-	
Caa Ca	CCC+	CCC	6
	CCC	CC	
	CCC-	C	
	CC	DDD	
		DD	
C	C	D	7

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

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.

Ограничаване на кредитния риск

За редуциране на концентрацията на кредити за нефинансови клиенти в Банката са утвърдени отраслови и регионални лимити - общият размер на експозициите към един отрасъл не следва да превишава 35% от кредитния портфейл, както и 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 общ глобален лимит, включващ лимити за търговия с депозити, форекс и инвестиционен и търговски и портфейлен лимит. Тези лимити 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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Кредитен риск (продължение)****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

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

Банката 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 с цел редуциране на риска при инвестиране на средства в чуждестранни корпоративни облигации, включително и емитирани от банки, съобразно присъдения международен рейтинг на емитента.

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%

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

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.

Класификационни групи към 31 декември 2011:

Група	По предоставени кредити			Неусвоен ангажимент	По предоставени гаранции и задължения по акредитиви		
	Размер	дял в %	Обезценка за несъбираемост		Размер	Размер	дял в %
Редовни	271,710	72.31	-	29,665	48,841		99.90
Под наблюдение	51,988	13.83	1,663	532	50		0.10
Необслужвани	5,843	1.55	545	-	-		0.00
Загуба	46,236	12.31	32,248	62	-		0.00
ОБЩО	375,777	100.00	34,456	30,259	48,891		100.00

От общо обезценените кредити на нефинансови клиенти към 31.12.2010 в размер на 74,463 хил. лв., през 2011 година 55,942 хил. лв. са преминали в по-висока рискова група, а 1,632 хил. лв. са преминали в по-ниска рискова група, 3,274 хил. лв. са изцяло погасени.

През 2011 са предоставени нови кредити на нефинансови клиенти в размер на 61,580 хил. лв. като от тях кредити в размер на 735 хил. лв. са обезценени. Заделените във връзка с това обезценки за несъбираемост са в размер на 69 хил. лв.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

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

	Обща експозиция към 31.12			
	2011		2010	
	хил. лв.	%	хил. лв.	%
АКТИВИ:				
Предоставени ресурси и депозити на банки и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	63,212	4.7	142,263	10.4
Кредити предоставени на нефинансови клиенти	375,777	27.7	376,991	27.6
Кредити на граждани	65,553		71,241	
Кредити на корпоративни клиенти	261,760		268,569	
Кредити на бюджета	48,464		37,181	
Финансови активи държани за търгуване	7,407	0.5	12,182	0.9
Дългови ценни книжи	1,703		6,858	
Капиталови инструменти	5,704		5,324	
Финансови активи посочени по справедлива стойност	331,914	24.5	297,721	21.8
Български държавни ценни книжа	331,914		297,721	
Финансови активи на разположение за продажба	3,754	0.3	4,337	0.3
Капиталови инструменти	3,754		4,337	
Инвестиции държани до падеж	58,666	4.3	59,790	4.4
Заложени активи	385,857	28.5	359,316	26.3
Задбалансови рискови експозиции	79,330	5.9	74,506	5.5
Гаранции и задължения по акредитиви	48,891	3.6	38,058	2.8
ОБЩА КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ	1,354,808	100	1,365,164	100

В таблицата е посочен най-лошият възможен сценарий за размер на експозицията на Групата към кредитен риск към 31 декември 2011 и 31 декември 2010 без да се вземат предвид обезпеченията. С най-голям относителен дял от общо кредитната балансова експозиция изложена на кредитен риск към 31 декември 2011 и 2010 година са кредитите предоставени на нефинансови клиенти, съответно 27.7% и 27.6%, следвани от финансовите активи посочени по справедлива стойност (български държавни ценни книжа) – 24.5% и 21.8%.

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. Банката търгува с първокласни банки и финансови институции с присъден висок кредитен рейтинг от международни кредитни институции, съгласно приети лимити.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

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

	31.12.2011			31.12.2010		
	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	243,519	64.80	63,212	267,506	70.96	142,263
Просрочени, но необезценени	28,191	7.5	-	35,022	9.29	-
Обезценени	104,067	27.70	-	74,463	19.75	-
ОБЩО	375,777	100.00	63,212	376,991	100.00	142,263
Обезценка за несъбираемост	34,456	9.17	-	15,161	4.02	-
Нетни кредити	341,321	90.83	63,212	361,830	95.98	142,263

Качеството на кредитния портфейл в края на 2011 спрямо 2010 е влошено. Увеличени са обезценените кредити спрямо края на 2010. Размерът на обезценката за несъбираемост в относителен дял към общия размер на портфейла се увеличава - 9.17% в края на 2011 спрямо 4.02 % в края на 2010.

В таблицата по-долу са представени кредитите по вид обезпечение към 31 декември 2011:

Дълг	По предоставени кредити			
	Брой	Размер	дял в %	Обезценка за несъбираемост
Обезпечение				
Депозит	269	5,240	1.39	-
Гаранции	16	6,163	1.64	-
Ипотека	842	183,016	48.70	7,066
Друго	9,989	171,072	45.52	26,522
Необезпечен	632	10,286	2.75	868
ОБЩО	11,748	375,777	100.00	34,456

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Бизнес-сегмент, класификационна група и просрочия към 31 декември 2011:

Сегмент	Размер	Брой сделки	Дълг	в т. ч просрочия по			Обезценка за несъбираемост	Неусвоен ангажимент
	Група			главница	лихва	Съдебни вземания		
Дребно	Редовни	10,083	53,774	40	25	-	-	3,023
	Под наблюдение	218	2,899	50	48	-	122	10
	Необслужвани	151	1,757	103	60	-	404	0
	Загуба	644	7,123	574	2	3,389	4,441	2
ОБЩО		11,096	65,553	767	135	3,389	4,967	3,035
Корпоративно	Редовни	463	169,490	616	144	-	-	25,764
	Под наблюдение	77	49,072	2,679	591	-	1,540	522
	Необслужвани	9	4,086	151	141	-	141	-
	Загуба	83	39,113	4,991	190	19,617	27,806	60
ОБЩО		632	261,761	8,437	1,066	19,617	29,487	26,346
Бюджет	Редовни	19	48,446	25	-	-	-	878
	Под наблюдение	1	17	17	-	-	2	-
ОБЩО		20	48,463	42	-	-	2	878
	Общо кредити	11,748	375,777	9,246	1,201	23,006	34,456	30,259

Кредитите с просрочия към 31 декември 2011 могат да бъдат анализирани както следва:

Сегмент	Размер	Брой кредити	Дълг	Размер на просрочие	Обезценка за несъбираемост	Неусвоен Ангажимент
	Група					
Дребно	Редовни	209	2,944	65	-	16
	Под наблюдение	203	2,360	98	118	-
	Необслужвани	146	1,570	163	403	-
	Загуба	637	7,111	3,965	4,429	2
ОБЩО		1,195	13,985	4,291	4,950	18
Корпоративно	Редовни	40	21,291	760	-	-
	Под наблюдение	62	33,948	3,270	1,528	508
	Необслужвани	8	3,798	292	141	-
	Загуба	82	36,272	24,798	26,578	60
ОБЩО		192	95,309	29,120	28,247	568
Бюджет	Редовни	2	3,956	25	-	-
	Под наблюдение	1	17	17	2	-
ОБЩО		3	3,973	42	2	-
	Общо просрочени кредити	1,390	113,267	33,453	33,199	586

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Концентрации

Секторна концентрация към 31 декември 2011:

Сектор клиент	Предоставени кредити		Неусвоен ангажимент		Предоставени гаранции		Обща експозиция	
	Размер	дял в %	Размер	дял в %	Размер	дял в %	Размер	Дял в %
Физически лица	65,553	17.44	3,035	10.03	-	-	68,588	15.08
Корпоративни клиенти	310,224	82.56	27,224	89.96	48,891	100.00	386,339	84.92
- Бюджет	48,464	12.90	878	2.90	1,011	2.07	50,353	11.07
- Държавни	498	0.13	863	2.85	-	-	1,361	0.30
- Общински	2,023	0.54	422	1.39	876	1.79	3,321	0.73
- Частни	254,400	67.70	25,061	82.82	45,445	92.95	324,906	71.42
- Финансови институции	4,839	1.29	-	-	1,173	2.40	6,012	1.32
- Банки	-	-	-	-	386	0.79	386	0.08
ОБЩО	375,777	100.00	30,259	100.00	48,891	100.00	454,927	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 2011 размерът на експозицията на предоставените й кредити е сведен до 26,085 хил. лв., а относителният им дял от общо кредитите е 6.9% (при размер на експозицията на предоставени кредити 29,349 хил. лв., и 7.8% от общо кредитен портфейл към 31 декември 2010).

Брой сделки и падежни интервали към 31 декември 2011:

Дълг	По предоставени кредити				Неусвоен ангажимент
	Брой	Дълг	дял в %	Обезценка за несъбираемост	
на виждане	297	6,969	1.85	6,193	10
до 3 месеца	925	6,702	1.78	835	1,352
от 3 до 6 месеца	1,400	20,467	5.45	4,336	2,930
от 6 до 12 месеца	2,941	33,143	8.82	3,086	7,307
от 12 до 24 месеца	1,665	45,909	12.22	3,692	6,834
от 24 до 36 месеца	1,015	35,741	9.51	555	6,438
Над 36 месеца	3,505	226,846	60.37	15,759	5,388
ОБЩО	11,748	375,777	100.00	34,456	30,259

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Пазарен риск**

Пазарният риск е рискът от загуба при промяна на стойността на финансовите активи, притежавани от Групата, 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.

Групата оперира и в чуждестранна валута, поради което е изложена на въздействието на колебанията във валутните курсове. Групата ежедневно наблюдава своята валутна експозиция за съответствие с регулативните изисквания на Централната банка с оглед спазване на лимитите за открити позиции по валути и нетната открити позиция.

След въвеждането на Валутен борд в Република България българският лев е фиксиран към еврото. Групата изготвя своите отчети в български лева, поради което влияние върху отчетите оказват движенията в обменните курсове на валутите извън Еврозоната.

Следната таблица представя риска от промяна на валутни курсове към 31 декември 2011. В таблицата са включени активите и задълженията на Групата по балансова стойност в хил. лв., разпределени по видове валута, както следва:

	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
Активи					
Парични средства и парични салда при централни банки	6,193	1,615	75,199	450	83,457
Финансови активи държани за търгуване	-	283	7,124	-	7,407
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	102,375	1,218	228,321	-	331,914
Финансови активи на разположение за продажба	-	8	3,746	-	3,754
Кредити и вземания от клиенти	151,069	16,883	173,369	-	341,321
Предоставени ресурси и депозити на банки	33,252	2,852	258	1,163	37,525
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	6,432	1,512	17,743	-	25,687
Инвестиции държани до падеж	-	-	58,666	-	58,666
Имоти, машини и съоръжения	-	-	15,363	-	15,363
ДМА в процес на изграждане	-	-	7,735	-	7,735
Инвестиционни имоти	-	-	27,521	-	27,521
Нематериални активи	-	-	1,320	-	1,320
Данъчни активи	-	-	485	-	485
Други активи	343	-	2,472	-	2,815
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	-	-	1,346	-	1,346
ОБЩО АКТИВИ	299,664	24,371	620,668	1,613	946,316
Задължения					
Депозити от кредитни институции	1	-	9	416	426
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	207,228	23,103	627,895	1,306	859,532
Получени заеми	6,092	-	1,321	-	7,413
Подчинени пасиви	20,320	-	-	-	20,320
Данъчни пасиви	-	-	228	-	228
Други пасиви	375	1,215	1,497	-	3,087
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	234,016	24,318	630,950	1,722	891,006

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Пазарен риск (продължение)

Следната таблица представя риска от промяна на валутни курсове към 31 декември 2010.

	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 от клиенти	148,735	17,824	195,271	-	361,830
Предоставени ресурси и депозити на банки	59,619	4,633	49,925	914	115,091
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	22,193	1,474	3,505	-	27,172
Инвестиции държани до падеж	-	-	59,790	-	59,790
Имоти, машини и съоръжения	-	-	28,839	-	28,839
Инвестиционни имоти	-	-	15,796	-	15,796
Нематериални активи	-	-	1,832	-	1,832
Данъчни активи	-	-	446	-	446
Други активи	181	-	2,391	-	2,572
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	-	-	77	-	77
ОБЩО АКТИВИ	314,284	27,164	654,247	1,360	997,055
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	487,328	1,416	730,908
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	1,441	-	23,146
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	276,004	26,173	633,419	1,426	937,022

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ликвиден и лихвен риск

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

Активите и задълженията на Групата към 31 декември 2011 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	83,457	-	-	-	-	-	83,457
Финансови активи държани за търгуване	1,703	-	5,704	-	-	-	7,407
Финансови активи отчитани по справедлива стойност чрез печалбата или загубата	331,783	-	-	131	-	-	331,914
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	3,754	-	-	3,754
Кредити и вземания от клиенти	11,036	9,354	57,604	139,535	123,792	-	341,321
Предоставени ресурси и депозити на банки	37,253	-	-	272	-	-	37,525
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	25,687	-	-	-	-	-	25,687
Инвестиции държани до падеж	-	-	6,183	34,108	18,375	-	58,666
Данъчни активи	-	-	-	-	-	485	485
Други активи	-	-	-	-	-	2,815	2,815
Имоти, машини и съоръжения	-	-	-	-	-	15,363	15,363
ДМА в процес на изграждане	-	-	-	-	-	7,735	7,735
Инвестиционни имоти	-	-	-	-	-	27,521	27,521
Нематериални активи	-	-	-	-	-	1,320	1,320
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	-	-	-	-	-	1,346	1,346
Общо активи	490,919	9,354	69,491	177,800	142,167	56,585	946,316
Задължения							
Депозити от кредитни институции	426	-	-	-	-	-	426
Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции	589,296	115,444	149,406	5,386	-	-	859,532
Получени заеми	-	-	2,443	3,770	1,200	-	7,413
Подчинени пасиви	-	-	-	-	20,320	-	20,320
Данъчни пасиви	-	-	-	-	-	228	228
Други пасиви	3,087	-	-	-	-	-	3,087
Общо задължения	592,809	115,444	151,849	9,156	21,520	228	891,006
НЕСЪОТВЕТСТВИЕ В МАТУРИТЕТНИТЕ СТРУКТУРИ, НЕТНО	(101,890)	(106,090)	(82,358)	168,644	120,647	56,357	55,310
НАТРУПВАНЕ	(101,890)	(207,980)	(290,338)	(121,694)	(1,047)	55,310	

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ликвиден и лихвен риск (продължение)

Активите и задълженията на Групата 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 от клиенти	9,660	13,396	68,527	165,239	105,008	-	361,830
Предоставени ресурси и депозити на банки	114,826	-	-	265	-	-	115,091
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	27,172	-	-	-	-	-	27,172
Инвестиции държани до падеж	-	-	-	38,905	20,885	-	59,790
Данъчни активи	-	-	-	-	-	446	446
Други активи	-	-	-	-	-	2,572	2,572
Имоти, машини и съоръжения	-	-	-	-	-	28,839	28,839
Инвестиционни имоти	-	-	-	-	-	15,796	15,796
Нематериални активи	-	-	-	-	-	1,832	1,832
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	49,562	997,055
Задължения							
Депозити от кредитни институции	43,438	-	-	-	-	-	43,438
Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции	486,544	117,430	123,463	3,471	-	-	730,908
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
Данъчни пасиви	-	-	-	-	228	-	228
Други пасиви	23,146	-	-	-	-	-	23,146
Общо задължения	660,802	118,918	125,893	9,679	21,730	-	937,022
НЕСЪОТВЕТСТВИЕ В МАТУРИТЕТНИТЕ СТРУКТУРИ, НЕТНО	(135,195)	(105,509)	(51,514)	198,526	104,163	49,562	60,033
НАТРУПВАНЕ	(135,195)	(240,704)	(292,218)	(93,692)	10,471	60,033	

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

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ценови риск

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

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

За оценка на позициите си в дългови и капиталови инструменти Групата използва модел Value at Risk (VaR) по метода на Monte Carlo симулация. 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%.

Спазване на изискванията за капиталова адекватност

Банката изготвя тримесечни отчети, в съответствие с изискванията на Наредба № 8 на Българска Народна Банка (БНБ) за капиталовата адекватност на Банките.

Съгласно Наредба № 8 на БНБ, минималните изисквания за коефициентите на капиталова адекватност на капитала от Първи ред и на Общата капиталова адекватност са съответно не по-малко от 6% и не по-малко от 12%.

Към 31.12.2010 г. и 31.12.2011 г. Банката не изготвя консолидирани отчети в съответствие с изискванията на Наредба № 8 на Българска Народна Банка (БНБ) за капиталовата адекватност на Банките.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Спазване на изискванията за капиталова адекватност (продължение)

Към 31 декември 2011 и 31 декември 2010 г. Банката изпълнява тези надзорни изисквания на индивидуална основа, както следва:

<i>В хил. лева</i>	2011	2010
Собствен капитал (капиталова база)	65,044	75,725
Регистриран и внесен капитал	34,838	34,838
Резерви	7,825	17,593
Други резерви с общо предназначение	5,915	5,915
Общо капитал и резерви	48,578	58,346
Намаления от капитала		
Нематериални активи	(1,320)	(1,823)
Капитал от първи ред	47,258	56,523
Капитал от втори ред	19,452	19,452
Балансова стойност на инвестиции в акции, когато представляват над 10% от капитала на банка или финансова институция	(1,666)	(250)
Общо собствен капитал (капиталова база)	65,044	75,725
Капиталови изисквания	53,814	62,494
Превъзходство (+) / недостиг (-) на собствения капитал	11,230	13,231
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	14.50%	14.54%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	10.35%	10.83%

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

5. СЧЕТОВОДНА КЛАСИФИКАЦИЯ И СПРАВЕДЛИВИ СТОЙНОСТИ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ

В таблиците по-долу е дадена класификацията по категории на финансовите активи и пасиви и техните справедливи стойности към 31 декември 2011 и 2010:

в хил. лв.

31 12 2011	За търгуване	Държани до падеж	Кредити и вземания	На разположение за продажба	Други по амортизирана стойност	Други	Балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ								
Парични средства и парични салда при централни банки	-	-	-	-	-	83,457	83,457	83,457
Финансови активи държани за търгуване	7,407	-	-	-	-	-	7,407	7,407
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата и загубата	331,914	-	-	-	-	-	331,914	331,914
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	3,754	-	-	3,754	3,754
Кредити и вземания от клиенти	-	-	341,321	-	-	-	341,321	341,321
Предоставени ресурси и депозити на банки	-	-	37,525	-	-	-	37,525	37,525
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	25,687	-	-	-	25,687	25,687
Инвестиции държани до падеж	-	58,666	-	-	-	-	58,666	55,358
Общо активи	339,321	58,666	404,533	3,754	-	83,457	889,731	886,423
ПАСИВИ								
Депозити от кредитни институции	-	-	-	-	426	-	426	426
Депозити от други клиенти	-	-	-	-	859,532	-	859,532	859,532
Получени заеми	-	-	-	-	7,413	-	7,413	7,413
Подчинени пасиви	-	-	-	-	20,320	-	20,320	20,320
Общо пасиви	-	-	-	-	887,891	-	887,891	887,891

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

5. СЧЕТОВОДНА КЛАСИФИКАЦИЯ И СПРАВЕДЛИВИ СТОЙНОСТИ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

в хил. лв.

31 12 2010	За търгуване	Държани до падеж	Кредити и вземания	На разположение за продажба	Други по амортизирана стойност	Други	Балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ								
Парични средства и парични салда при централни банки	-	-	-	-	-	69,370	69,370	69,370
Финансови активи държани за търгуване	12,182	-	-	-	-	-	12,182	12,182
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата и загубата	297,721	-	-	-	-	-	297,721	297,721
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	4,337	-	-	4,337	4,337
Кредити и вземания от клиенти	-	-	361,830	-	-	-	361,830	361,830
Предоставени ресурси и депозити на банки	-	-	115,091	-	-	-	115,091	115,091
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	27,172	-	-	-	27,172	27,172
Инвестиции държани до падеж	-	59,790	-	-	-	-	59,790	57,628
Общо активи	309,903	59,790	504,093	4,337	-	69,370	947,493	945,331
ПАСИВИ								
Депозити от кредитни институции	-	-	-	-	43,438	-	43,438	43,438
Депозити от други клиенти	-	-	-	-	730,908	-	730,908	730,908
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	-	-	107,665	-	107,665	107,665
Получени заеми	-	-	-	-	11,335	-	11,335	11,335
Подчинени пасиви	-	-	-	-	20,302	-	20,302	20,302
Общо пасиви	-	-	-	-	913,648	-	913,648	913,648

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

5. ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Справедливата стойност на паричните средства, паричните еквиваленти, депозитите на виждане и срочните депозити е приблизително равна на балансовата им стойност поради краткосрочният им матуритет. Справедливата стойност на вземанията от клиенти е приблизително равна на балансовата им стойност, поради факта, че основната част от кредитния портфейл е с плаващи лихвени проценти, които отразяват промените в пазарните условия. Справедливата стойност на другите привлечени средства е приблизително равна на балансовата им стойност поради факта, че в основната си част другите привлечени средства или са с краткосрочен матуритет или са с плаващи лихвени проценти, които отразяват промените в пазарните условия.

6. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ

	Към 31.12.2011	Към 31.12.2010
Парични средства в брой	25,876	24,575
Сметки в Централната банка	57,581	44,795
ОБЩО	83,457	69,370

Сметките в Централната банка към 31 декември 2011 и 2010 включват минимални нелихвоносни резерви на стойност съответно 49,969 хил. лв. и 43,786 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 1,037 хил. лв. и 523 хил. лв. Няма ограничения, наложени от Централната банка за използване на минималните резерви. Тези резерви се определят на база на депозитите, привлечени от Групата.

7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

	Към 31.12.2011	Към 31.12.2010
Корпоративни облигации на местни и чуждестранни емитенти	1,703	6,858
Акции и дялове на местни предприятия	5,626	5,246
Компенсаторни инструменти	78	78
ОБЩО	7,407	12,182

Към 31 декември 2011 и 2010 ценни книжа в размер съответно на 1,319 хил. лв. и 1,916 хил. лв. са отдадени в залог при Централната банка като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

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

	Към 31.12.2011	Към 31.12.2010
Български държавни ценни книжа		
В лева	228,320	223,158
В чуждестранна валута	103,594	74,563
ОБЩО	331,914	297,721

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

Към 31 декември 2011 различни емисии на български държавни ценни книжа, възлизащи на 331,783 хил. лв. са блокирани като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки. Към 31 декември 2010 различни емисии на български държавни ценни книжа, възлизащи на 297,713 хил. лв., са блокирани като част от тях в размер на 182,741 хил. лв. са отдадени в залог при Централната банка като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки, а другата част в размер на 114,972 хил. лв., са предоставени като обезпечение по сделки с клауза за обратно изкупуване.

Към 31 декември 2011 лихвеният процент на българските държавни облигации в български лева и валута варира съответно от 0.19% до 7.50 % и от 0.5 % до 7.50%. 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%.

9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

	Към 31.12.2011	Към 31.12.2010
Акции	3,743	3,795
Дялове	11	542
ОБЩО	3,754	4,337

10. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ**(а) Анализ по видове клиенти**

	Към 31.12.2011	Към 31.12.2010
Частни фирми	254,400	260,691
Домакинства и физически лица	65,553	71,241
Бюджет	48,464	37,181
Финансови предприятия	4,839	7,336
Държавни предприятия	2,521	542
	375,777	376,991
Обезценка за несъбираемост	(34,456)	(15,161)
ОБЩО	341,321	361,830

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

10. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(б) Анализ по отрасли

	Към 31.12.2011	Към 31.12.2010
Физически лица	64,958	71,101
Промисленост	66,335	69,814
Услуги	54,902	62,693
Търговия	56,077	62,018
Бюджет	48,464	37,181
Строителство	38,360	36,331
Транспорт	31,429	23,150
Селско стопанство	10,413	7,367
Финанси	4,839	7,336
	375,777	376,991
Обезценка за несъбираемост	(34,456)	(15,161)
ОБЩО	341,321	361,830

През 2011 отписаните вземания по кредити за сметка на заделената обезценка за несъбираемост са в размер на 532 хил. лв. През 2010 отписаните вземания по кредити за сметка на заделената обезценка за несъбираемост са в размер на 599 хил. лв. (бел. 33).

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 2011 и 2010, съответно са около 8.30% и 8.36%. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити, отпуснати в долари на САЩ и евро, за годината приключваща на 31 декември 2011, съответно са около 8.80 % и 9.48 %, а за годината приключваща на 31 декември 2010 са 9.36 % и 9.71 %.

11. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	Към 31.12.2011	Към 31.12.2010
В лева		
Предоставени депозити при местни банки	141	49,802
Ностро сметки в местни банки	85	114
Ностро сметки в чуждестранни банки	33	9
	259	49,925
В чуждестранна валута		
Предоставени депозити при чуждестранни банки	30,002	32,550
Предоставени депозити при местни банки	151	29,339
Ностро сметки в чуждестранни банки	7,015	3,197
Ностро сметки в местни банки	98	80
	37,266	65,166
ОБЩО	37,525	115,091

Към 31 декември 2011 приблизително 65% от предоставените депозити в чуждестранни банки във валута са на една търговска банка с международен кредитен рейтинг по Standard and Poor's A негативна перспектива.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

11. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 2011 и 2010 предоставените ресурси в чуждестранни банки включват също гаранционен депозит във връзка с разплащания в Mastercard Inc. в размер съответно на 272 хил. лв. и 265 хил. лв..

Средният лихвен процент по предоставени ресурси на банки в евро за годината, приключваща на 31 декември 2011 и 2010 е съответно 0.32% и 0.74%.

Предоставените депозити на банки към 31 декември 2011 и 2010 са с падеж по-малък от един месец.

12. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ С КЛАУЗА ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ (РЕПО-СДЕЛКИ)

	Към 31.12.2011	Към 31.12.2010
репо-сделки с местни банки		
В лева	12,681	1,970
В чуждестранна валута	-	11,149
	<u>12,681</u>	<u>13,119</u>
репо-сделки с финансови институции в лева	997	697
репо-сделки с други клиенти		
В лева	4,064	838
В чуждестранна валута	7,945	12,518
	<u>12,009</u>	<u>13,356</u>
ОБЩО	<u>25,687</u>	<u>27,172</u>

Към 31 декември 2011 и 2010 остатъчният матуритет на всички вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване е до 1 месец.

13. ИНВЕСТИЦИИ ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ

	Към 31.12.2011	Към 31.12.2010
Български държавни ценни книжа в лева	52,483	53,598
Чуждестранни ценни книжа	6,183	6,192
ОБЩО	<u>58,666</u>	<u>59,790</u>

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 2011 и 2010 ценни книжа по справедлива стойност съответно 52,483 хил. лв. и 59,687 хил. лв., са отдадени в залог при Централната банка като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

14. МАТЕРИАЛНИ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

	Общо	Земя и сгради	Инвестиционни имоти	Офис оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Други материални активи	Програмни продукти и други нематериални активи
Отчетна стойност								
1 януари 2010	67,077	25,903	14,717	9,133	4,062	3,927	1,159	8,176
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	69,058	26,578	16,296	9,082	4,060	3,987	1,190	7,865
Придобити	1,096	-	356	322	-	66	20	332
Отписани	(1,083)	(182)	-	(382)	(164)	(144)	(15)	(196)
От трансфер	-	(11,691)	11,691	-	-	-	-	-
Нето увеличение/ (намаление)	13	(11,873)	12,047	(60)	(164)	(78)	5	136
31 декември 2011	69,071	14,705	28,343	9,022	3,896	3,909	1,195	8,001
Натрупана амортизация								
1 януари 2010	20,195	1,860	243	6,455	2,519	2,909	633	5,576
Начислена за годината	3,418	292	257	1,080	540	273	117	859
Амортизация на отписаните	(1,022)	(60)	-	(382)	(31)	(134)	(13)	(402)
Начислена за годината, нетно	2,396	232	257	698	509	139	104	457
31 декември 2010	22,591	2,092	500	7,153	3,028	3,048	737	6,033
Начислена за годината	3,018	290	275	913	439	245	102	754
Амортизация на отписаните	(742)	-	-	(369)	(130)	(130)	(7)	(106)
От трансфер	-	(47)	47	-	-	-	-	-
Начислена за годината, нетно	2,276	243	322	544	309	115	95	648
31 декември 2011	24,867	2,335	822	7,697	3,337	3,163	832	6,681
Нетна балансова стойност към 31 декември 2010	46,467	24,486	15,796	1,929	1,032	939	453	1,832
Нетна балансова стойност към 31 декември 2011	44,204	12,370	27,521	1,325	559	746	363	1,320

15. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ В ПРОЦЕС НА ИЗГРАЖДАНЕ

Дълготрайните материални активи в процес на изграждане представляват сгради в груб строеж, придобити чрез апортна вноска на стойност 7,274 хил. лв. и допълнително извършени през годината строително монтажни работи за подготовка на сградите за въвеждане в експлоатация в размер на 461 хил.лв. Строително монтажните работи са завършени окончателно през януари 2012 година.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

16. ДРУГИ АКТИВИ

	Към 31.12.2011	Към 31.12.2010
Разходи за бъдещи периоди	501	569
Оборотни наличности от благородни метали	629	565
Авансови плащания	436	399
Материали	312	318
Други вземания	1,008	828
	2,886	2,679
Обезценка за несъбираемост	(71)	(107)
ОБЩО	2,815	2,572

17. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ И ГРУПИ АКТИВИ ЗА ИЗВАЖДАНЕ ОТ УПОТРЕБА, КЛАСИФИЦИРАНИ КАТО ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

Към 31 декември 2011 и 2010 Групата представя като нетекущи активи класифицирани като държани за продажба недвижими имоти, придобити от обезпечения по отпуснати кредити, в размер съответно на 1,346 хил. лв. и 77 хил. лв. За тези активи Групата е започнала процедури за намиране на купувач.

18. ДЕПОЗИТИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	Към 31.12.2011	Към 31.12.2010
В лева		
Разплащателни сметки в местни банки	9	14
Срочни депозити в местни банки	-	35,401
	9	35,415
В чуждестранна валута		
Разплащателни сметки в местни банки	417	11
Срочни депозити в местни банки	-	8,012
	417	8,023
ОБЩО	426	43,438

Към 31 декември 2011 Групата няма получени срочни депозити от банки. Получените срочни депозити от банки към 31 декември 2010 са с падеж до 3 месеца.

Средният лихвен процент по получени ресурси от банки в евро за годините, приключващи на 31 декември 2011 и 2010 е съответно 0.73% и 3.99%. Средният лихвен процент по получени ресурси от банки в лева за годината, приключваща на 31 декември 2011 е 0.22%, а за годината, приключваща на 31 декември 2010 е 0.19%.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

19. ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	31 декември 2011			31 декември 2010		
	Лева	Чужде- странна валута	Общо	Лева	Чужде- странна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	626,893	227,302	854,195	486,670	232,438	719,108
Домакинства и						
физически лица	210,639	156,761	367,400	172,450	155,429	327,879
Държавен бюджет	210,139	19,667	229,806	153,942	24,637	178,579
Услуги	86,237	11,314	97,551	68,472	15,404	83,876
Промисленост	47,035	20,500	67,535	45,530	17,903	63,433
Търговия	22,032	7,300	29,332	14,500	6,102	20,602
Транспорт	10,619	1,528	12,147	10,050	1,429	11,479
Строителство	19,405	7,180	26,585	10,100	9,358	19,458
Финанси /без банки/	18,508	3,021	21,529	7,642	1,994	9,636
Селско стопанство	2,279	31	2,310	3,984	182	4,166
НЕРЕЗИДЕНТИ	1,002	4,335	5,337	657	11,143	11,800
	<u>627,895</u>	<u>231,637</u>	<u>859,532</u>	<u>487,327</u>	<u>243,581</u>	<u>730,908</u>

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2011, са както следва:

	лева	долари на САЩ	евро
Безсрочни депозити	0.51	0.32	0.17
Срочни депозити	4.97	2.88	5.10
Спестовни влогове	1.50	0.92	3.26

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

20. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ С КЛАУЗА ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ

Задълженията по споразумения с клауза за обратно изкупуване на държавни ценни книжа към 31 декември 2010 са в размер 107,665 хил. лв. и представляват споразумения за покупко-продажба с местни банки. Групата е предоставила като обезпечение по тези сделки ценни книжа в размер съответно на хил. лв. и 114,972 хил. лв., оценени по справедлива стойност.

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

21. ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ

	Към 31.12.2011	Към 31.12.2010
Дългосрочно финансиране от:		
- чуждестранни контрагенти	3,655	6,071
- ДФ "Земеделие"	1,171	1,337
	<u>4,826</u>	<u>7,408</u>
Краткосрочно финансиране от:		
- чуждестранни контрагенти	2,437	3,922
- ДФ "Земеделие"	150	5
	<u>2,587</u>	<u>3,927</u>
ОБЩО ЗАЕМИ	<u>7,413</u>	<u>11,335</u>

Към 31 декември 2011 и 2010 Групата е получила дългосрочно и краткосрочно финансиране по договори, с цел използване на тези средства за кредитиране на клиенти на Групата. Дългосрочните заемни средства се отчитат по амортизирана стойност. Платените такси по получените от Групата кредити, които са неделима част от ефективния доход, се амортизират за срока до падеж на съответните кредитни линии, използвайки ефективен лихвен процент.

22. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ

Към 31 декември 2011 и 2010 привлечените от Групата средства при условията на подчинен срочен дълг чрез издаване на емисия от облигации са в размер съответно на 20,320 хил. лв. и 20,302 хил. лв. Съгласно договор сключен с Deutsche Bank AG на 14 май 2007, Групата 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 Групата при условията и ограниченията, предвидени в Наредба № 8 на БНБ.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

23. ДАНЪЧНИ АКТИВИ И ПАСИВИ

	Към 31.12.2011	Към 31.12.2010
Данъчни активи		
Надвнесени авансови вноски за корпоративен данък	441	405
Отсрочени данъчни активи	44	41
Общо	485	446
Данъчни пасиви		
Отсрочени данъчни пасиви	228	228
ОБЩО	228	228

Отсрочените данъци върху дохода се изчисляват върху всички временни разлики чрез балансовия метод на определяне на задълженията, като се прилага данъчна ставка за 2011 г. 10% (2010 г.:10%).

Салдата на отсрочените данъци върху дохода принадлежат към следните балансови позиции:

	Активи		Пасиви		Нетно (активи)/пасиви	
В хиляди лева	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Финансови активи на разположение за продажба	(44)	(41)	228	228	184	187
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(44)	(41)	228	228	184	187

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

	Баланс 2010	Признати през годината В печалби и загуби	В друг всеобхватен доход	Баланс 2011
В хиляди лева				
Финансови активи на разположение за продажба	187	-	(3)	184
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	187		(3)	184

24. ДРУГИ ПАСИВИ

	Към 31.12.2011	Към 31.12.2010
Банкови преводи в изпълнение	1,497	21,588
Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала	676	530
Приходи за бъдещи периоди	215	192
Други задължения	699	836
ОБЩО	3,087	23,146

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

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

25. ДАНЪЦИ

Текущите разходи за данък върху печалбата представляват дължимите данъци по силата на българското законодателство, съгласно законовата данъчна ставка в размер на 10% за 2011 и 2010. Приходите или разходите за отсрочени данъци възникват в резултат на промяната в отчетната стойност на отсрочените данъчни активи и задължения. Към 31 декември 2011 и 2010 са начислени отсрочени данъчни пасиви в размер съответно на 228 хил. лв.. Към 31 декември 2011 и 2010 са начислени отсрочени данъчни активи съответно в размер на 44 хил. лв. и 41 хил. лв.

Към 31 декември 2011 Групата няма данъчни задължения, защото финансовият резултат за годината, приключваща на 31 декември 2011 е загуба в размер на 6,515 хил. лв. В таблицата по-долу е показана връзката между данъчните разходи и счетоводния резултат:

	Годината, приключваща на 31.12.2011	Годината, приключваща на 31.12.2010
Загуба/Печалба преди данъци	(6,515)	1,880
Данъци по приложими данъчни ставки 10 % за 2011 и 2010	-	189
Данъчен ефект върху разходи, които не подлежат на приспадане при определяне на облагаемата печалба	-	(185)
Разход за текущ данък	-	4
Разход за данък – отсрочен данъчен пасив	-	227
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	-	231
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	0%	12.29%

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

26. 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 Групата 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 с номинал 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 и 2011 акционерният капитал на Групата 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 2011 и 2010 година Групата не е изплащала дивиденди.

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.

27. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2011	Годината, приключваща на 31.12.2010
А. Приходи от лихви		
Операции в лева		
Лихви от финансови активи държани за търгуване	53	134
Лихви от финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	10,769	9,881
Лихви от финансови активи на разположение за продажба	7	59
Лихви от кредити и вземания	19,470	17,574
Лихви от инвестиции държани до падеж	1,835	1,839
	<u>32,134</u>	<u>29,487</u>
Операции в чуждестранна валута		
Лихви от финансови активи държани за търгуване	301	101
Лихви от финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	5,183	2,626
Лихви от финансови активи на разположение за продажба	-	1
Лихви от кредити и вземания	17,204	16,753
Лихви от инвестиции държани до падеж	-	180
	<u>22,688</u>	<u>19,661</u>
ОБЩО	<u>54,822</u>	<u>49,148</u>

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

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

	Годината, приключваща на 31.12.2011	Годината, приключваща на 31.12.2010
Б. Разходи за лихви		
Операции в лева		
Лихви по депозити от кредитни институции (в т.ч. по ретро сделки)	(105)	(115)
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(12,518)	(11,346)
Лихви по дългосрочни и краткосрочни кредити	(27)	(15)
	(12,650)	(11,476)
Операции в чуждестранна валута		
Лихви по депозити от кредитни институции	(195)	(31)
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(9,629)	(9,705)
Лихви по дългосрочни и краткосрочни кредити и подчинен срочен дълг	(1,844)	(1,902)
	(11,668)	(11,638)
ОБЩО	(24,318)	(23,114)

28. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО

	Годината, приключваща на 31.12.2011	Годината, приключваща на 31.12.2010
Приходи от такси и комисиони		
В лева	10,407	9,835
В чуждестранна валута	1,192	1,059
	11,599	10,894
Разходи за такси и комисиони		
В лева	(982)	(1,141)
В чуждестранна валута	(107)	(102)
	(1,089)	(1,243)
ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО	10,510	9,651

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.

29. 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 Групата 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 Групата в новото дружество и стойността на капиталовите инвестиции на Групата 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

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

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

	Годината, приключваща на 31.12.2011	Годината, приключваща на 31.12.2010
Печалба от продажби на ценни книжа държани за търгуване	1,255	57
Печалба от валутна преоценка на ценни книжа държани за търгуване	6	654
Печалба/(загуба) от преоценка на ценни книжа държани за търгуване	(120)	50
	<u>1,141</u>	<u>761</u>

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

	Годината, приключваща на 31.12.2011	Годината, приключваща на 31.12.2010
Печалба/ от продажби на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност	463	115
Печалба/(загуба) от валутна преоценка на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност	164	171
Печалба от преоценка на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност	28	426
	<u>655</u>	<u>712</u>

32. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ

През 2011 и 2010 Групата е отчетла други оперативни приходи в размер съответно на 1,665 хил. лв. и 1,203 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.

33. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2011	Годината, приключваща на 31.12.2010
Разходи за персонала	14,333	14,425
Материали, наеми, консултантски и други външни услуги	13,218	13,200
Данъци, такси, командировки, обучение и други	4,818	4,562
ОБЩО	<u>32,369</u>	<u>32,187</u>

Броят на служителите на Групата към 31.12.2011 и 2010 съответно е 931 и 883.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

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

Движението на обезценките за загуби и несъбираемост е както следва:

	Кредити и вземания на клиенти	Други активи	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2010	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
Начислени обезценки за периода	24,736	74	24,810
Реинтегрирани обезценки за периода	(4,909)	(110)	(5,019)
Отписани кредити за сметка на обезценките	(532)	-	(532)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	34,456	71	34,527

35. ПРИХОД ОТ БИЗНЕС КОМБИНАЦИЯ

През август 2011 Банката придобива 75% от капитала на дружество чрез постановления за възлагане на акции на частен съдия-изпълнител вместо плащане по издаден изпълнителен лист срещу длъжник на Банката. Стойността на тези акции съгласно постановлението за възлагане е 1,316 хил. лв. Разликата между стойността на придобитите акции и техният номинал е представена в консолидираните отчети за доходите като приход от бизнес комбинация в размер на 4,140 хил.лв.

36. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

През отчетния период следните дружества са свързани на Групата лица:

Свързано лице	Вид свързаност
Столична община	Основен акционер Банката
УД Общинска банка Асет Мениджмънт ЕАД	Дъщерно дружество на Банката
Сий Пропърти ООД	Дъщерно дружество на Банката от 2011 година

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

Към 31 декември 2011 и 2010 сделките със свързани лица в Отчета за финансово състояние и Отчета за доходите са както следва:

Свързани лица	31.12.2011	31.12.2010
Депозити		
Столична Община	95,163	54,741

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

36. СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Свързани лица	за годината, приключваща на 31.12.2011	за годината, приключваща на 31.12.2010
Разходи за лихви		
Столична Община	287	59
Курсови разлики		
Столична Община	137	25

Към 31 декември 2011 и 2010 сумата на възнагражденията на ръководството представлява краткосрочни доходи на наети лица като заплати, платен годишен отпуск и допълнителни възнаграждения и обезщетения на обща стойност съответно 1,349 хил.лв. хил. лв. и 852 хил. лв.

37. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от следните салда:

	Към 31.12.2011	Към 31.12.2010
Парични средства в брой	25,876	24,575
Сметки в Централната банка	57,581	44,795
Ностро сметки в местни банки	183	194
Ностро сметки в чуждестранни банки	7,048	3,206
Предоставени ресурси и депозити на банки	30,294	111,691
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	12,681	13,119
ОБЩО	133,663	197,580

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.

38. ПОЕТИ УСЛОВНИ И НЕОТМЕНЯЕМИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

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

Към 31 декември 2011 и 2010 Групата е издала гаранции на клиенти в полза на трети лица в размер съответно на 48,455 хил. лв. и 37,479 хил. лв., от които съответно 44,421 хил. лв. и 32,679 хил. лв. гаранции за добро изпълнение, обезпечени с блокирани средства при Групата или други активи на клиенти.

Неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти към 31 декември 2011 и 2010 са в размер съответно на 30,259 хил. лв. и 36,448 хил. лв.

Към 31 декември 2011 и 2010 размерът на условните задължения по търговски акредитиви съответно е 436 хил. лв. и 579 хил. лв..

Към 31 декември 2011 и 2010 Групата няма условни задължения по валутни спот сделки.

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

Към 31 декември 2011 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 Групата от тях.

39. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Няма събития след датата на отчетния период, които да изискват допълнителни оповестявания и корекции във финансовите отчети на Групата.