

ОБЩИНСКА БАНКА АД

ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН
ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО,
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ
ОДИТОР И ГОДИШНИ КОНСОЛИДИРАНИ
ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

31 декември 2013



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 консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2013 година, консолидираните отчети за печалбата или загубата, 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 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 2013 година Банката отчита земи и сгради с балансова стойност в размер на 26,875 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 2013 година 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, както и не е направила оповестяване във финансовите си отчети за справедливата им стойност съгласно изискванията на МСС 40 Инвестиционни имоти. Поради гореизложеното ние не бяхме в състояние да получим достатъчни и надеждни доказателства за оценката на инвестиционните имоти и да определим дали са необходими корекции на сумите, представени в консолидирания финансов отчет, относно балансовата стойност на инвестиционните имоти, неразпределената печалба, разходите за обезценка, амортизацията и финансовия резултат към и за годината, приключваща на 31 декември 2013 година.

Одит мнението върху консолидирания финансов отчет на Банката към 31 декември 2012 година, издадено от КПМГ България ООД на 27 март 2013 година, съдържа сходна квалификация относно оценката на инвестиционните имоти и оповестяването във финансовите отчети за справедливата им стойност към 31 декември 2012 година.

Квалифицирано мнение

По наше мнение, с изключение на възможния ефект от корекциите, ако съществуват такива във връзка с оценката на инвестиционните имоти, балансовата им стойност, неразпределена печалба, разходите за обезценка, амортизацията и финансовия резултат за годината в случай, че бихме били в състояние да получим достатъчно и надеждни одиторски доказателства относно оценката на инвестиционните имоти, описан 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 2013 година, както и за нейните консолидирани финансови резултати от дейността и за консолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз.

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 2013 година. Отговорността за изготвянето на годишния консолидиран доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Банката на 21 март 2014 година, се носи от ръководството на Банката.

Добринка Калоянова
Управител
КПМГ България ООД

София, 31 март 2014 година



Мargarита Голева
Регистриран одитор

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

КОНСОЛИДИРАНИ ОТЧЕТИ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2013

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

	Бележка	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при централни банки	6	144,537	171,107
Финансови активи държани за търгуване	7	7,508	8,389
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	8	408,815	315,662
Финансови активи на разположение за продажба	9	3,746	3,729
Кредити и вземания от клиенти	10	317,021	337,241
Предоставени ресурси и депозити на банки	11	41,249	16,202
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	12	98,849	12,573
Инвестиции държани до падеж	13	79,603	96,866
Имоти, машини и съоръжения	14	28,850	29,496
Инвестиционни имоти	14	26,875	27,242
Нематериални активи	14	643	471
Текущи данъчни активи	22	-	426
Отсрочени данъчни активи	22	51	49
Други активи	15	3,156	3,571
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	16	1,326	1,346
ОБЩО АКТИВИ		1,162,229	1,024,370
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити от кредитни институции	17	19	21
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	18	1,052,973	891,086
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	19	6,720	32,550
Получени заеми	20	2,325	6,223
Подчинени пасиви	21	19,561	19,542
Текущи данъчни пасиви	22	16	5
Отсрочени данъчни пасиви	22	256	228
Други пасиви	23	4,137	4,625
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		1,086,007	954,280
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	25	43,498	43,498
Неразпределена печалба/(загуба)		5,545	(431)
Преоценъчни резерви	25	(77)	(278)
Задължителни резерви	25	19,611	19,611
Общи резерви	25	5,915	5,915
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		74,492	68,315
Неконтролирано участие		1,730	1,775
ОБЩО КАПИТАЛ НА ГРУПАТА		76,222	70,090
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		1,162,229	1,024,370

Сашо Чакалски
Изпълнителен директор

Радослав Милеков
Изпълнителен директор

Иванка Бонева
Главен счетоводител

Приложените бележки, представени на страници от 60 до 69 са неделима част от тези консолидирани финансови отчети.

Съгласно независим одиторски доклад:

Маргарита Голева
Регистриран одитор

Добринка Калоянкова
Управител
„КПМГ България“ ООД



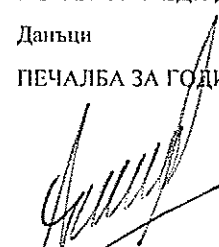
ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

КОНСОЛИДИРАНИ ОТЧЕТИ ЗА ДОХОДИТЕ

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Приходи от лихви	26	52,343	53,047
Разходи за лихви	26	(20,743)	(21,545)
Нетен доход от лихви		31,600	31,502
Приходи от дивиденди		343	291
Приходи от такси и комисиони	27	10,673	11,111
Разходи за такси и комисиони	27	(1,864)	(1,803)
Приходи от такси и комисиони, нетно		8,809	9,308
Нетни реализирани печалби от финансови активи и пасиви, неоценявани по справедлива стойност в печалбата и загубата		(152)	(16)
Нетни печалби от операции с финансови активи и пасиви държани за търгуване	28	1,234	2,108
Нетни печалби от операции с финансови активи и пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	29	7,640	13,686
Нетни печалби/(загуби) от валутна преоценка		(48)	86
Нетни печалби/(загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба		(47)	(35)
Други оперативни приходи	30	1,301	1,491
Други оперативни разходи		(246)	(290)
Административни разходи	31	(32,139)	(31,016)
Амортизация	14	(2,186)	(2,311)
Приходи от/(разходи за) провизии		(16)	(20)
Нетни (разходи)/приходи за обезценка и несъбираемост	32	(9,849)	(18,658)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЫЦИ		6,244	6,126
Данъци	24	(314)	(3)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		5,930	6,123


Сашо Чакалов
Изпълнителен директор

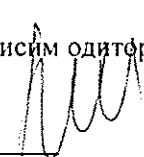

Радослав Миленков
Изпълнителен директор




Иванка Бонева
Главен счетоводител

Приложените бележки, представени на страници 9 до 60 са неделима част от тези консолидирани финансови отчети.

Съгласно независим одиторски доклад:


Маргарита Голева
Регистриран одитор


Добринка Калоянова
Управител
„КПМГ България“ ООД



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

КОНСОЛИДИРАНИ ОТЧЕТИ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	5,930	6,123
Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани последващо в печалба или загуба		
Нетна преценка на финансови активи на разположение за продажба	202	(3)
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данък	202	(3)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	6,132	6,120
ПЕЧАЛБА, ПОДЛЕЖАЩА НА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ МЕЖДУ:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	5,975	6,162
Неконтролиращо участие	(45)	(39)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	5,930	6,123
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД, ПОДЛЕЖАЩ НА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ МЕЖДУ:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	6,177	6,159
Неконтролиращо участие	(45)	(39)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	6,132	6,120

Сашо Чакалски
Изпълнителен директор

Радослав Милеков
Изпълнителен директор

Иванка Бонева
Главен счетоводител

Приложените бележки, представени на страници от 9 до 60 са неделима част от тези консолидирани финансови отчети.

Съгласно независим одиторски доклад:

Маргарита Голева
Регистриран одитор

Добринка Калоянцова
Управител
„КПМГ България“ ООД



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

КОНСОЛИДИРАНИ ОТЧЕТИ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 за годината, приключваща на 31 декември 2013

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 2012	34,838	(275)	19,611	5,915	(6,593)	1,814	55,310
Общо всеобхватни доходи за периода	-	-	-	-	6,162	(39)	6,123
Печалба за годината	-	-	-	-	6,162	(39)	6,123
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци	-	-	-	-	-	-	-
Нетна преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	(3)	-	-	-	-	(3)
Общо всеобхватни доходи	-	(3)	-	-	6,162	(39)	6,120
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение на акционерния капитал	8,660	-	-	-	-	-	8,660
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	43,498	(278)	19,611	5,915	(431)	1,775	70,090
Общо всеобхватни доходи за периода	-	-	-	-	5,975	(45)	5,930
Печалба за годината	-	-	-	-	5,975	(45)	5,930
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци	-	-	-	-	-	-	-
Нетна преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	202	-	-	-	-	202
Общо всеобхватни доходи	-	202	-	-	5,975	(45)	6,132
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер на преоценъчен резерв на отписани ДМА	-	(1)	-	-	1	-	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	43,498	(77)	19,611	5,915	5,545	1,730	76,222

 Сашо Чакалки
 Изпълнителен директор

 Радослав Милеңков
 Изпълнителен директор

 Иванка Бонева
 Главен счетоводител

 Приложените бележки, представени на страници от 9 до 60 са неделима част от тези консолидирани
 финансови отчети.

Съгласно независим одиторски доклад:

 Маргарита Голева
 Регистриран одитор

 Добриня Калоянова
 Управител
 „КПМГ България“ ООД


ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

КОНСОЛИДИРАНИ ОТЧЕТИ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Печалба след данъци	5,930	6,123
Корекции за изравняване на нетната печалба с нетния паричен поток от оперативна дейност		
Разход за данъци	314	5
Амортизация	14 2,186	2,311
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	33 9,849	18,611
Провизии, нетни	16	20
Печалба от продажба на ценни книжа	28,29 (4,825)	(10,855)
Нетна нерезализирана печалба от ценова и валутна преоценка на ценни книжа	28,29 (4,049)	(4,939)
	9,421	11,276
ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ПРОМЕНЕТЕ В ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ		
Намаление на вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване	6,373	6,012
(Увеличение) на предоставените ресурси и депозити на банки	(164)	(202)
Намаление/(увеличение) на кредитите и вземанията от клиенти	10,921	(14,578)
Намаление на финансови активи държани за търгуване	2,115	1,126
(Увеличение)/намаление на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(85,513)	20,938
Намаление на нетекущи активи държани за продажба	20	-
(Увеличение) на други активи	(135)	(528)
(Намаление)/увеличение на задълженията по споразумения с клауза за обратно изкупуване	(25,830)	32,550
Увеличение на депозитите от кредитни институции	(2)	(405)
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	161,887	31,554
(Намаление)/увеличение на други задължения	(504)	1,518
Надвисени/платени данъци	121	15
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	78,710	98,276
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Намаление на финансови активи на разположение за продажба	213	22
Парични плащания за придобиване на материални активи	(1,338)	(1,255)
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(345)	(54)
Парични постъпления от продажба на материални активи	335	178
Парични постъпления от продажба на нематериални активи	3	32
Намаление/(увеличение) на инвестициите, държани до падеж	17,263	(38,200)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	16,131	(39,277)
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Увеличение/(намаление) на получения подчинен срочен дълг	19	(778)
Увеличение на акционерния капитал	-	1,992
(Плащания) по получени заеми	(3,898)	(1,190)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(3,879)	24
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	90,962	59,023
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	192,686	133,663
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	283,648	192,686

Сашо Чакалеки
Изпълнителен директор

Радослав Миленков
Изпълнителен директор

Иванка Бонева
Главен счетоводител

Приложените бележки, представени на страници от 9 до 60 са неделима част от тези консолидирани финансови отчети.

Съгласно независим одиторски доклад:

Маргарита Голева
Регистриран одитор

Добринка Калоянова
Управител
„КПМГ България“ ООД



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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 Банката е ул. „Врабча“ № 6, София 1000, България.

Банката е получила пълен лиценз от Българска народна банка (БНБ), която е Централната банка на Република България, за извършване на всички видове банкови сделки в страната и чужбина, а именно: привличане на влогове в национална и чуждестранни валути, предоставяне на кредити, сделки с чуждестранни платежни средства и с благородни метали, сделки с ценни книжа и сделки по чл. 54, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, и други.

Към 31 декември 2013 Банката осъществява дейността си чрез Централно управление и 84 финансови центрове и изнесени работни места.

Консолидираните финансови отчети на Банката за годините, приключващи към 31 декември 2013 и 2012 обхващат Банката и нейните дъщерни дружества (бел. 2), 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 Европейския съюз (ЕС) и приложими в Република България.

Настоящите консолидирани финансови отчети са приети от Управителния съвет на Общинска банка АД на 21 март 2014.

(б) База за изготвяне

Настоящите консолидирани 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 Групата.

(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.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

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. Дъщерните предприятия на Банката, които са консолидирани в настоящите отчети са както следва:

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 консолидираните 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.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

Описаните по-долу счетоводни политики са прилагани последователно за всички периоди представени в настоящите консолидирани 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 консолидирания Отчет 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.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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. 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.

(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 финансовите активи и пасиви, държани за търгуване, курсовите разлики, произтичащи от преоценката на тези активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, както и нетните приходи от търговия с чуждестранна валута.

(г) Сделки в чуждестранна валута

Сделките, осъществени в чуждестранни валути, се трансформират 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 заключителните обменни курсове на БНБ на по-важните валути към датите на консолидирания отчет за финансовото състояние са следните:

<u>Вид валута</u>	<u>31 декември 2013</u>	<u>31 декември 2012</u>
Долари на САЩ	1.41902	1.4836
Евро	1.95583	1.95583

От 1999 година 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 консолидирания Отчет 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 2013

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 консолидирания Отчет 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 (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 (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 консолидирания Отчет 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 консолидирания Отчет за финансовото състояние по амортизирана стойност.

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 консолидирания Отчет 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 консолидирания Отчет за доходите.

Към 31 декември 2013 и 2012 Групата няма сделки с деривативни финансови инструменти.

Финансови активи първоначално определени по справедлива стойност в печалбата или загубата

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

Разликите между отчетните стойности на продадените ценни книжа и тяхната продажна цена, както и печалбите или загубите от последващите им оценки се отразяват в консолидирания Отчет 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. 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 дължани 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 консолидирания Отчет за всеобхватния доход до момента на продажбата на актива или неговата обезценка, когато всички кумулативни печалби и загуби, отчетени в консолидирания Отчет 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

Групата сключва договори за покупка (продажба) на финансови инструменти по силата на споразумения за обратна продажба (покупка) на идентични инвестиции на предварително определена бъдеща дата по определена фиксирана цена. Закупените инструменти, подлежащи на обратна продажба на определена бъдеща дата, не се признават в консолидирания Отчет за финансовото състояние. Изплатените суми се отчитат като кредити на банки или клиенти. Финансовите инструменти, продадени по споразумения с клауза за обратно изкупуване, продължават да се отчитат в консолидирания Отчет за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика на Групата за този вид инструменти. Получените суми от продажбата се отчитат като депозити от банки или клиенти. Разликите между стойностите при покупка (продажба) и при обратна продажба (покупка) се начисляват за периода на сделката и се представят като лихвен приход (разход).

Отдаване на ценни книжа

Инвестиции, отдадени по силата на споразумения за отдаване под наем на ценни книжа се отчитат в консолидирания Отчет за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика на Групата, приложима за категорията, в която Групата е класифицирала отдадените ценни книжа (за търгуване, на разположение за продажба или първоначално определени по справедлива стойност в печалбата или загубата). Паричните средства, получени в резултат на отдаването под наем се отчитат като задължения към банки или други клиенти. Приходите, възникнали от сделките за отдаване под наем на ценни книжа се признават на принципа на начисляването за периода на сделките.

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.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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)

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.

(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;
- инвестиции на разположение за 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 са налице индикации за обезценка се изчислява възстановимата стойност на активите. Загубите от обезценка се определят като разлика между отчетната стойност на финансовия актив и неговата оценена възстановима стойност и се признават в печалбата или загубата. Приходите от лихви по обезценени активи се признават отчитайки ефекта от извършената обезценка. Когато последващи събития доведат до намаление на вече отчетени загуби от обезценка, корекцията се отчита през печалбата или загубата.

Кредити и аванси

Периодичният преглед за индикации за обезценка на балансовата стойност на кредитите и вземания се извършва от Кредитния комитет на Групата, който е вътрешния специализиран орган за преглед, оценка и класифициране на рискови експозиции. Загубите от обезценка се формират поотделно за всяка експозиция, която е идентифицирана като обезценена в резултат на периодичните прегледи за обезценка.

Всяка разлика между отчетната стойност и възстановимия размер на финансовия актив (т.е. загуба от обезценка и несъбираемост) се отразява в отчета за доходите за периода, през който възниква.

Намаляването на загубата 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.

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)

(з) Финансови активи и пасиви (продължение)

(iii) Обезценка на финансови активи (продължение)

Финансови активи на разположение за продажба (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.

Инвестиции, държани до падеж

Инвестициите, класифицирани като държани до падеж се преценяват за наличие на индикатори за обезценка веднъж в края на годината въз основа на наличната пазарна и макроикономическа информация. Прегледът се извършва от назначена в Групата Комисия за оценка на активите, а решенията се вземат от Ръководството на Групата

(iv) Отписване на финансови активи и пасиви

Един финансов актив се отписва на валюра, 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 консолидирания Отчет 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.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(з) Финансови активи и пасиви (продължение)

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

Политика прилагана след 1 януари 2013 година

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажбата на актив или платена при прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване на основния пазар за Групата или при липсата на такъв, на най-изгодния пазар до който Групата има достъп към тази дата. Справедливата стойност на пасив отразява риска от неизпълнение на задължението.

Когато е възможно, Групата оценява справедливата стойност на един инструмент, използвайки борсовите цени на активния пазар за този инструмент. Пазарът се счита за активен, ако сделките за този актив или пасив се извършват с достатъчна честота и обем, така че се осигуряват непрекъсната ценова информация.

Ако няма борсова цена на активен пазар, Групата използва техники за оценяване, като максимално използва подходящи наблюдаеми входящи данни и свежда до минимум използването на ненаблюдаемите. Избраната техника на оценяване обхваща всички фактори, които пазарните участници биха взели в предвид при ценообразуването на сделката.

Най-доброто доказателство за справедлива стойност на финансов инструмент обичайно е цената на сделката, т.е. справедливата стойност на прехвърленото или полученото възнаграждение. Ако Групата определи, че справедливата стойност при първоначално признаване се различава от цената на сделката и няма доказателство за справедливата стойност чрез борсова цена на сходен актив или пасив, нито тя се базира на техника на оценяване, която използва данни от наблюдаеми пазари, тогава финансовият инструмент първоначално се оценява по справедлива стойност, коригирана да разсрочи разликата между справедлива стойност при първоначално признаване и цената на сделката. В последствие тази разлика се признава в печалби и загуби разсрочено на подходяща база за живота на инструмента но не по-късно от момента, когато оценката може изцяло да се подкрепи от наблюдаеми пазарни данни или сделката е приключена.

Ако активът или пасивът, който се измерва по справедлива стойност има цена „купува“ и цена „продава“, тогава Групата измерва активите и дългите позиции по цена „продава“, а пасивите и къси позиции по цена „купува“.

Справедливата стойност на депозит на виждане е не по-малка от сумата, дължима при поискване, дисконтирана от първоначалната дата на която депозита може да стане изискуем.

Групата признава трансфери между нивата на йерархията на справедливите стойности към края на отчетния период, през който е възникнала промяната

Политика прилагана преди 1 януари 2013

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.

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.

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 консолидирания Отчет за доходите.

Амортизациите на дълготрайните активи са изчислени по линейния метод, така че изхвърлянето им да отговаря на предвидения за тях срок на годност. Групата прилага следните годишни амортизационни норми за 2013 година:

Сгради, инвестиционни имоти	2%
Машини и оборудване	15%
Офис оборудване и компютри	25%
Транспортни средства – автомобили	15%
Стопански инвентар и други ДМА	15%
Програмни продукти	25% - 50%
Дълготрайни материални активи, за които има правни ограничения за периода на ползване/подобрения наети сгради	съобразно срока на правното ограничение за ползване, но не по-висок от 33.3%

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(к) Инвестиционни имоти

Групата притежава инвестиционни имоти, които държи за получаване на доходи от наем. 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 консолидирания Отчет за доходите за съответния период.

Провизиите се преразглеждат към края на всеки отчетен период и стойността им се коригира, за да отрази най-добрата приблизителна оценка.

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(и) Доходи на персонала(продължение)

(ii) *Планове с дефинирани доходи, продължение*

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 брутни работни заплати. В случай, че работникът или служителят има натрупан стаж от 10 и повече години към датата на пенсиониране в предприятие от Групата, обезщетението е в размер на шест месечни брутни работни заплати.

(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.

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

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, могат да бъдат по-рано приложени в годишния период завършващ на 31 декември 2013, въпреки че все още не са задължителни преди следващ период. Тези промени в МСФО не са били по-рано приложени при изготвянето на този консолидиран финансов отчет. Групата не планира да прилага тези стандарти по-рано.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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 (продължение)

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

- Промени в МСС 32 Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г. Групата не очаква промените да имат ефект върху консолидирания финансов отчет, тъй като не прилага компенсиране за своите финансови активи и финансови пасиви и няма глобални споразумения за компенсиране.
- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни предприятия, МСФО 12 Оповестяване на дялови участия в други предприятия и, МСС 27 Индивидуални финансови отчети (2011), който заменя МСС 27 (2008) и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (2011), който заменя МСС 28 (2008) се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г. Не се очаква тези стандарти да имат ефект върху консолидирания финансов отчет, тъй като Групата няма инвестиции в съвместни или асоциирани предприятия.
- Промени в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 27 – *Инвестиционни предприятия*, следва да се прилагат за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2014 година. Групата не очаква промените да имат ефект върху консолидирания финансов отчет, тъй като не отговаря на определението за инвестиционно предприятие.
- Промени в МСС 36 – *Оповестявания на възстановимата сума за нефинансови активи*, се прилагат за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2014 година. Групата не очаква промените да имат съществен ефект върху консолидирания финансов отчет.
- Промени в МСС 39 – *Новация на деривати и продължение на отчитането на хеджирането*, се прилагат за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2014 година. Групата не очаква промените да имат съществен ефект върху консолидирания финансов отчет.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, издадени от СМСС/КРМСФО, които все още 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 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) е приложим от 1 януари 2015 г. и може да промени класификацията и оценката на финансови инструменти.
- Промени в МСС 19 – *Планове с дефинирани доходи: Вноски от служители* (Следва да се прилага за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2014 година. По-ранното прилагане се разрешава.. Прилагането ще е ретроспективно).
- КРМСФО 21 – *Налози* (Следва да се прилага за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2014 година. По-ранното прилагане се разрешава. Прилагането ще е ретроспективно).

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Кредитен риск

Групата е обект на кредитен риск, възникнал вследствие на предоставените заеми на клиенти, търговска и инвестиционна дейност, както и от функцията на Групата на посредник от името на клиенти и издаването на гаранции.

Измерване на кредитния риск

В зависимост от вида на контрагента, Групата прилага различни системи за измерване и оценка на кредитния риск.

Кредитен риск на небанкови корпоративни клиенти

При измерване кредитния риск на небанкови клиенти на първо място се оценяват отделните показатели, характеризиращи кредитоспособността на клиента, влиянието на външните фактори, вида на кредита и обезпечението, а именно:

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

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 петте степени:

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

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

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

Кредитен риск на физически лица

Предоставянето на кредити на физически лица от Групата се извършва при условията на централизирано кредитиране. Оценка на кредитоспособността при кредитиране на домакинства и граждани се извършва на база характеристики на кредитоискателите, обобщени в групи показатели.

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

Основни използвани показатели за физическите лица са:

- гражданско състояние (семеино положение);
- финансово и имуществено състояние на кредитоискателя, солидарните длъжници и поръчителите – ако има такива (доходи, притежаване на недвижими имоти, МПС, парични средства по сметки в банки);
- образование;
- трудова заетост (на кредитоискателя, солидарните длъжници и поръчителите – ако има такива), наличие на регистриран трудов договор и размер на осигурителен доход;
- актуално състояние на работодателите на лицата по предходната точка /извършва се справка в Търговския регистър, относно липса на данни за производство по обявяване в несъстоятелност, ликвидация и др./;
- наличието на делови отношения между кредитоискателя и Групата, свързани с открити влогове/сметки, ползвани други продукти или услуги в Групата.

За оценка на риска в областта на потребителското кредитиране в Групата е разработена скоринг система за оценка кредитоспособността на физически лица. Скоринг системата дава възможност за автоматизирана оценка на физическите лица (присъждане на вътрешно-банков рейтинг), в контекста на тяхната кредитоспособност. Понастоящем рейтинговата система се прилага при ползване на някои специфични кредитни продукти.

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 таблицата по долу 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	2
Aa3	AA-	AA-	
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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Кредитен риск на финансови институции (продължение)

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

Количествени показатели:

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

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 риска от концентрация на кредити за небанкови клиенти в Групата са утвърдени отраслови и регионални лимити – съответно до 35% за всеки отрасъл и до 70% за всеки район от общата кредитна експозиция (балансова и задбалансова) на Групата.

При търговията с банки без обезпечения се спазва утвърденият 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.

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

Групата 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.

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

За изпълнение на политиката за оценка и класификация на рисковите експозиции на Групата и формиране на разходи за обезценка, е разработена матрица за 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 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%

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

	Бел.	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
АКТИВИ			
Предоставени ресурси и депозити на банки	11	41,249	16,202
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	12	98,849	12,573
Кредити и вземания от клиенти – отчетна стойност	10	378,549	390,050
Финансови активи държани за търгуване	7	7,508	8,389
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата и загубата	8	408,815	315,662
Финансови активи на разположение за продажба	9	3,746	3,729
Инвестиции държани до падеж	13	79,603	96,866
Задбалансови ангажименти	35	62,655	69,608
ОБЩА КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ		1,080,974	913,079

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

Кредити и вземания от клиенти	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Индивидуално обезценени		
Редовни	479	37,116
Под наблюдение	33,314	25,699
Необслужвани	11,629	1,205
Загуба	56,081	51,486
Отчетна стойност	101,503	115,506
Обезценка за несъбираемост	(61,528)	(52,809)
Балансова стойност	39,975	62,697
в т.ч. предоговорени (отчетна стойност)	79,759	70,187
 Просрочени, напълно обезпечени, на които не е начислена обезценка		
Редовни	12,508	10,813
Под наблюдение	28,635	26,740
Необслужвани	4,492	3,445
Загуба	2,903	6,207
Балансова стойност	48,538	47,205
в т.ч. предоговорени (отчетна стойност)	35,485	37,724
 Структурата на просрочените, напълно обезпечени, на които не е начислена обезценка		
До 30 дни	25,567	14,764
31 – 90 дни	17,979	23,362
91 – 180 дни	2,131	2,885
Над 180 дни	2,861	6,194
Балансова стойност	48,538	47,205
 Непросрочени и необезценени		
Редовни	192,591	215,711
Под наблюдение	28,596	11,349
Необслужвани	7,321	246
Загуба	-	33
Балансова стойност	228,508	227,339
в т.ч. предоговорени	83,791	77,746
Общо балансова стойност на кредити и вземания от клиенти	317,021	337,241

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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 (продължение)

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Задбалансови ангажменти		
Неусвоени ангажменти по овърдрафти и кредитни линии		
Редовни	17,560	23,097
Под наблюдение	21	821
Загуба	55	29
Общо	<u>17,636</u>	<u>23,947</u>
Предоставени гаранции и акредитиви		
Редовни	41,234	45,634
Под наблюдение	3,758	27
Необслужвани	27	-
Общо	<u>45,019</u>	<u>45,661</u>
Общо задбалансова стойност	<u>62,655</u>	<u>69,608</u>

Предоставени ресурси и депозити на банки, вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване и инвестиции в ценни книжа

Групата управлява кредитния риск, като прилага вътрешна скоринг-система при анализ на кредитоспособността на клиентите си, както и система от лимити за редуциране на риска. Групата търгува с първокласни банки и финансови институции, с присъден висок кредитен рейтинг от международни кредитни институции, съгласно приети лимити.

Предоставените ресурси и депозити на банки, вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване и инвестициите на Банката в ценни книжа към 31 декември 2013 и 2012 представляват редовни, непросрочени и необезценени активи.

Към 31 декември 2013 и 2012 Групата няма инвестиции във високо рискови държави в Еврозоната.

Обезценени кредити

Обезценени кредити са кредити, за които Групата счита, че е вероятно да не може да събере цялата главница или дължимите лихви според договорените условия по заема.

Просрочени кредити, на които не е начислена обезценка

Кредити, при които договорените главница и/или лихви са просрочени, но Групата счита, че не е необходимо заделянето на обезценки за несъбираемост въз основа на наличното обезпечение или етапа на събираемост на дължимите от кредитополучателя суми.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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 (продължение)****Кредити с предоговорени условия**

В Групата има разработена политика за реструктуриране на рискови експозиции. Реструктурирана е експозиция, по която първоначалните условия на договора са изменени чрез даване на отстъпки от страна на Групата към длъжника, предизвикани от влошаване на финансовото състояние на длъжника, водещо до невъзможност да се изплати в срок пълният размер на дълга, които отстъпки Групата не би дала при други обстоятелства, като се променят първоначалните условия на договора, чрез намаление на дълга (главница и/или лихви) или отказ от лихви; замяна на част от дълга срещу собственост; рефинансиране или други финансови отстъпки от страна на Групата, с изключение на промени в договорените лихвени проценти, породени от промени в пазарните лихвени нива. Една експозиция се счита за предоговорена, когато не е идентифицирана като влошена, напълно е обезпечена и има основание да се счита, че Групата ще събере главницата и лихвата. Кредитният комитет и Кредитният съвет на Групата са органите, които одобряват предложенията съответно за реструктуриране и предоговаряне на рисковите експозиции.

Обезпечения

Таблиците по-долу представят общия размер на кредитите и вземанията от клиенти по вид обезпечения към 31 декември 2013 и 2012:

Кредити и вземания от клиенти	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Индивидуално обезпечени		
Депозит	-	-
Гаранции	-	4,677
Ипотека	13,625	45,202
Други	85,841	64,472
Необезпечени	2,037	1,155
	<u>101,503</u>	<u>115,506</u>
Просрочени, напълно обезпечени, на които не е начислена обезценка		
Депозит	172	397
Гаранции	6,490	8,011
Ипотека	30,998	36,057
Други	10,878	2,740
	<u>48,538</u>	<u>47,205</u>
Непросрочени и необезпечени		
Депозит	5,851	2,953
Гаранции	5,021	7,809
Ипотека	107,706	107,609
Други	102,731	99,611
Необезпечени	7,199	9,357
	<u>228,508</u>	<u>227,339</u>
Отчетна стойност	378,549	390,050
Обезценка за несъбираемост	(61,528)	(52,809)
Балансова стойност	<u>317,021</u>	<u>337,241</u>

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Обезпечения (продължение)

В таблицата по-долу са посочени основни видове обезпечения, държани срещу различни видове активи:

Тип кредитна експозиция	Основен вид на обезпечението	Процент от експозицията, предмет на споразумение изискващо обезпечение	
		2013	2012
Предоставени ресурси и депозити на банки	Няма		
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	Търгуеми ценни книжа	100	100
Кредити към физически лица			
• Жилищно ипотечно кредитиране	Ипотека на жилищни имоти	100	100
• Потребителско кредитиране	Ипотека, парични и други обезпечения	100	100
Кредитни карти	Няма		
Кредити към корпоративни клиенти	Ипотека, парични, финансови и други обезпечения	100	100
Финансови активи държани за търгуване	Няма		
Финансови активи определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	Няма		
Финансови активи на разположение за продажба	Няма		
Инвестиции държани до падеж	Няма		

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Обезпечения (продължение)

Жилищно ипотечно кредитиране

Таблицата по-долу показва кредитните експозиции от ипотечни кредити към клиенти – физически лица в зависимост от стойността на коефициента loan to value (LTV). LTV се изчислява като съотношение от brutната стойност на кредита (или съответно заделеният размер на кредитния ангажимент) към стойността на обезпечението. В brutната стойност на кредита не се включва начислената обезценка за несъбираемост. Оценката на обезпечението не включва бъдещи разходи за придобиването и реализацията на обезпечението. Стойността на обезпечението по жилищно ипотечните кредити се основава на стойността на обезпечението при възникване на кредита, обновена на база на индексите на цените на жилищата.

стойност на коефициент loan to value (LTV)	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
по малко от 50%	6,283	4,885
от 51% до 70%	1,964	2,593
от 71% до 90%	3,170	2,115
от 91% до 100%	797	1,107
над 100%	201	209
Общо	<u>12,415</u>	<u>10,909</u>

Кредити към корпоративни клиенти

Кредитите към корпоративни клиенти на Групата са обект на индивидуална кредитна оценка и тестване за обезценка за несъбираемост. Кредитоспособността на корпоративен клиент е обикновено най-подходящият показател за качеството на експозицията към него. Въпреки това, обезпечението дава допълнителна сигурност и Групата обикновено изисква такова да бъде предоставено от корпоративните клиенти. Групата приема обезпечения под формата на първа по ред ипотека на недвижим имот, права върху всички техни активи, както и други гаранции и права на собственост.

Групата периодично анализира предоставените обезпечения от гледна точка на евентуални изменения в стойността им, дължащи се на промени в пазарната конюнктура, нормативната уредба или вследствие на разпоредителни действия на длъжника. В случай че, тези изменения водят до нарушаване на изискванията за достатъчност на обезпечението, Групата изисква допълването му в определен срок.

Към 31 декември 2013 и 2012 балансовата стойност на обезценените кредити към корпоративни клиенти е в размер съответно на 94,108 хил. лв. и 107,452 хил.лв., а стойността на обезпеченията по тези кредити е съответно в размер на 447,869 хил.лв. и 494,845 хил.лв.

Други видове обезпечения

В допълнение към включените в таблиците по-горе обезпечения, Групата държи други обезпечения като втори и следващи по-ред права, за които конкретни стойности обикновено не са налични. През 2013 Групата е придобила чрез Постановление за възлагане на недвижим имот - нефинансов актив, държан като обезпечение по кредит на стойност 58 хил.лв., който е продаден към датата на изготвяне на настоящия отчет.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Концентрации

Основната концентрация на кредитен риск възниква в зависимост от сектора на дейност и вида на клиентите по отношение на инвестициите в ценни книжа, предоставените ресурси в банки, предоставените кредити и вземания от клиенти и издадените банкови гаранции. Таблицата по-долу показва общия размер на банковите инвестиции, предоставените ресурси в банки, предоставените кредити и вземания от клиенти по икономически сектори:

Сектор	Кредити и вземания от клиенти		Предоставени ресурси и депозити на банки и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване		Инвестиции в ценни книжа	
	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Физически лица	61,436	61,193	-	-		
Промисленост	71,556	88,029	-	-	214	273
Услуги	61,268	64,164	-	-	1	2
Търговия	45,612	43,742	-	-	17	11
Бюджет	37,142	42,987	-	-	-	-
Строителство	56,665	49,289	-	-	10	10
Транспорт	27,379	21,377	-	-	-	-
Селско стопанство	17,491	19,269	-	-	-	-
Финансови и застрахователни дейности			139,732	28,424	10,991	11,797
Държавно управление	-	-	-	-	488,439	412,553
	378,549	390,050	139,732	28,424	499,672	424,646
Обезценка за несъбираемост	(61,528)	(52,809)	-	-	-	-
ОБЩО	317,021	337,241	139,732	28,424	499,672	424,646

Брой сделки и падежни интервали към 31 декември 2013:

Дълг	По предоставени кредити				Неусвоен ангажимент Размер
	Брой	Дълг	дъл в %	Обезценка за несъбираемост	
на виждане	355	29,790	7.87	27,924	10
до 3 месеца	828	11,787	3.11	1,411	577
от 3 до 6 месеца	1,163	36,926	9.75	1,165	7,945
от 6 до 12 месеца	2,559	28,962	7.65	1,513	5,151
от 12 до 24 месеца	1,301	36,583	9.66	13,747	2,773
от 24 до 36 месеца	813	23,561	6.22	3,914	955
Над 36 месеца	3,536	210,940	55.72	11,854	225
ОБЩО	10,555	378,549	100%	61,528	17,636

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Брой сделки и падежни интервали към 31 декември 2012:

Дълг Падеж	По предоставени кредити				Неусвоен ангажимент Размер
	Брой	Дълг	дъл в %	Обезценка за несъбираемост	
на виждане	405	24,608	6,29	20,403	14
до 3 месеца	882	19,071	4,88	680	1,288
от 3 до 6 месеца	1,270	13,511	3,46	3,639	1,363
от 6 до 12 месеца	2,497	22,515	5,76	3,566	11,944
от 12 до 24 месеца	1,471	44,088	11,27	969	2,480
от 24 до 36 месеца	855	35,215	9,24	10,360	5,103
Над 36 месеца	3,525	231,042	59,10	13,192	1,755
ОБЩО	10,905	390,050	100,00	52,809	23,947

Пазарен риск

Пазарният риск е рискът, при който промяната на пазарните условия, като например лихвените проценти, цените на капиталовите инструменти или обменните курсове на чуждестранни валути, ще повлияе на приходите или на стойността на притежаваните от Групата финансови инструменти.

Валутен риск

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. Банката изготвя своите отчети в български лева, поради което влияние върху отчетите оказват движенията в обменните курсове на валутите извън Еврозоната.

Таблицата по-долу представя риска от промяна на валутни курсове към 31 декември 2013, в която са включени активите и задълженията на Групата по балансова стойност разпределени по видове валута:

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Пазарен риск (продължение)

Валутен риск (продължение)

	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други валути	Общо
Активи					
Парични средства и парични салда при централни банки	49,210	1,313	93,479	535	144,537
Финансови активи държани за търгуване	-	356	7,152	-	7,508
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	160,546	954	247,315	-	408,815
Финансови активи на разположение за продажба	-	7	3,739	-	3,746
Кредити и вземания от клиенти	136,812	1,238	178,870	101	317,021
Предоставени ресурси и депозити на банки	15,594	13,891	7,459	4,305	41,249
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	9,444	1,456	87,949	-	98,849
Инвестиции държани до падеж	45,035	-	34,568	-	79,603
Имоти, машини и съоръжения	-	-	28,850	-	28,850
Инвестиционни имоти	-	-	26,875	-	26,875
Нематериални активи	-	-	643	-	643
Отсрочени данъчни активи	-	-	51	-	51
Други активи	115	1	3,040	-	3,156
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	-	-	1,326	-	1,326
ОБЩО АКТИВИ	416,756	19,216	721,316	4,941	1,162,229
Задължения					
Депозити от кредитни институции	2	-	6	11	19
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	218,091	17,179	813,188	4,515	1,052,973
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	6,720	-	6,720
Получени заеми	1,222	-	1,103	-	2,325
Подчинени пасиви	19,561	-	-	-	19,561
Текущи данъчни пасиви	-	-	16	-	16
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	256	-	256
Други пасиви	443	1,798	1,891	5	4,137
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	239,319	18,977	823,180	4,531	1,086,007

Към 31 декември 2013 позициите на Групата в активи и пасиви във валута различни от лева и евро е съответно 2,08% и 2,16% от общата сума на актива и задълженията. Разликата между позициите на Групата в активи и пасиви деноминирани във валути различни и от лева и евро е минимална, което обуславя незначителна изложеност към риск от промени на валутните курсове.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Пазарен риск (продължение)

Валутен риск (продължение)

Таблицата по-долу представя риска от промяна на валутни курсове към 31 декември 2012, в която са включени активите и задълженията на Групата по балансова стойност в хил. лв., разпределени по видове валута:

	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други валути	Общо
Активи					
Парични средства и парични салда при централни банки	33,749	1,626	135,219	513	171,107
Финансови активи държани за търгуване	-	370	8,019	-	8,389
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	111,646	1,062	202,954	-	315,662
Финансови активи на разположение за продажба	-	8	3,721	-	3,729
Кредити и вземания от клиенти	142,336	4,090	190,815	-	337,241
Предоставени ресурси и депозити на банки	5,413	5,742	862	4,185	16,202
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	5,578	6,995	-	12,573
Инвестиции държани до падеж	45,530	-	51,336	-	96,866
Имоти, машини и съоръжения	-	-	29,496	-	29,496
Инвестиционни имоти	-	-	27,242	-	27,242
Нематериални активи	-	-	471	-	471
Текущи данъчни активи	-	-	426	-	426
Отсрочени данъчни активи	-	-	49	-	49
Други активи	118	520	2,933	-	3,571
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	-	-	1,346	-	1,346
ОБЩО АКТИВИ	338,792	18,996	661,884	4,698	1,024,370
Задължения					
Депозити от кредитни институции	1	-	6	14	21
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	196,995	17,079	672,450	4,562	891,086
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	32,550	-	32,550
Получени засми	3,659	-	2,564	-	6,223
Подчинени пасиви	19,542	-	-	-	19,542
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	233	-	233
Други пасиви	875	2,029	1,719	2	4,625
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	221,072	19,108	709,522	4,578	954,280

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

Лихвеният риск е риск от загуби, породени от несигурност относно бъдещите равнища на лихвените проценти. Дейността на Групата е изложена на колебания в лихвените проценти, дотолкова доколкото лихвочувствителни активи (включително инвестициите) и пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен. В случаите на активи и пасиви с плаващи лихвени проценти, Групата е изложена на риск от промени в базисните лихвени проценти (например ОЛП, LIBOR, EURIBOR), които служат за основа при определяне на лихвените условия, въпреки че тези индекси се променят при висока корелация. Процедурите по управление на лихвения риск по отношение на баланса между предоставен и привлечен ресурс се прилагат от гледна точка на чувствителността на Групата спрямо промени в лихвените равнища. В допълнение, цялостния ефект зависи от различни фактори като например доколко има плащания преди и след договорните дати, т.е. доколко се спазват договорените погасителни срокове, както и вариациите в лихвените равнища.

Таблицата по-долу показва лихвоносните инструменти на Групата, представени по балансова стойност, категоризирани по вид лихвен процент:

	2013			2012		
	С плаваща лихва	С фиксирана лихва	Общо	С плаваща лихва	С фиксирана лихва	Общо
Общо активи	324,706	682,925	1,007,631	519,996	313,342	833,338
Общо пасиви	21,886	1,059,693	1,081,579	25,765	923,636	949,401

Анализът на чувствителността на Групата към промяната на лихвените проценти прилагайки стандартен сценарий от +/-200 базисни пункта към 31 декември 2013 е +/- 2,385 хил.лв. промяна в нетния лихвен доход, използвайки среднопретеглени стойности на лихвените активи и пасиви.

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.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

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

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%.

Стойността под риск (VaR) за едnodневен период при доверителен интервал 99% по рискови категории на дълговите и капиталови инструменти оценявани по справедлива стойност е както следва:

Рискова категория	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Лихвен риск	2,765	3,870
Риск при капиталовите инструменти	104	70
Валутен риск	14	19
VAR кумулативен*	2,774	3,901

*Включва диверсификационен ефект между рисковите фактори

Следващата таблица представя динамиката през 2013 на Стойността под риск (VaR) за едnodневен период на държане при доверителен интервал 99%.

	VAR кумулативен*	Рискова Категория		
		Лихвен риск	Риск капиталови инструменти	Валутен риск
Средна	3,499	3,493	103	15
Минимална	2,681	2,666	72	14
Максимална	4,335	4,321	118	17

Към края на отчетния период основния определящ рисков фактор е лихвеният риск.

Ликвиден 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. Таблицата по-долу анализира активите и пасивите на Групата, групирани по съответни срокове и падежи на базата на остатъчен срок до крайната дата на падежите.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ликвиден риск (продължение)

31 декември 2013	До 1 месец	От 1 м. до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	От 1 до 5 г.	Над 5 г.	Общо
Активи						
Парични средства и парични салда при централни банки	144,537	-	-	-	-	144,537
Финансови активи държани за търгуване	356	-	7,152	-	-	7,508
Финансови активи отчитани по справедлива стойност чрез печалбата или загубата	296,780	-	56,501	12,600	42,934	408,815
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	3,746	-	3,746
Кредити и вземания от клиенти	11,604	15,465	74,994	110,171	104,787	317,021
Предоставени ресурси и депозити на банки	40,883	-	366	-	-	41,249
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	98,849	-	-	-	-	98,849
Инвестиции държани до падеж	-	-	-	34,568	45,035	79,603
Текущи данъчни активи	-	-	-	-	-	-
Отсрочени данъчни активи	-	-	-	51	-	51
Други активи	494	973	726	963	-	3,156
Имоти, машини и съоръжения	-	-	-	-	28,850	28,850
Инвестиционни имоти	-	-	-	-	26,875	26,875
Нематериални активи	-	-	-	-	643	643
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	-	-	-	1,326	-	1,326
Общо активи	593,503	16,438	139,739	163,425	249,124	1,162,229
Задължения						
Депозити от кредитни институции	19	-	-	-	-	19
Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции	724,774	134,273	187,696	6,230	-	1,052,973
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	6,720	-	-	-	-	6,720
Получени заеми	-	-	1,222	1,103	-	2,325
Подчинени пасиви	-	-	-	19,561	-	19,561
Текущи данъчни пасиви	16	-	-	-	-	16
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	-	256	-	256
Други пасиви	4,101	-	-	36	-	4,137
Общо задължения	735,630	134,273	188,918	27,186	-	1,086,007
НЕСЪОТВЕТСТВИЕ В МАТУРИТЕТНИТЕ СТРУКТУРИ, НЕТНО	(142,127)	(117,835)	(49,179)	136,239	249,124	76,222
С НАТРУПВАНЕ	(142,127)	(259,962)	(309,141)	(172,902)	76,222	

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ликвиден риск (продължение)

	До 1 месец	От 1 м. до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	От 1 до 5 г.	Над 5 г.	Общо
31 декември 2012						
Активи						
Парични средства и парични салда при централни банки	171,107	-	-	-	-	171,107
Финансови активи държани за търгуване	1,775	-	6,614	-	-	8,389
Финансови активи отчитани по справедлива стойност чрез печалбата или загубата	257,872	-	11,219	11,179	35,392	315,662
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	3,729	-	3,729
Кредити и вземания от клиенти	7,069	22,643	53,514	141,496	112,519	337,241
Предоставени ресурси и депозити на банки	16,000	-	202	-	-	16,202
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	12,573	-	-	-	-	12,573
Инвестиции държани до падеж	16,337	-	-	34,999	45,530	96,866
Текущи данъчни активи	-	-	426	-	-	426
Отсрочени данъчни активи	-	-	-	-	49	49
Други активи	-	-	-	3,571	-	3,571
Имоти, машини и съоръжения	-	-	-	-	29,496	29,496
Инвестиционни имоти	-	-	-	-	27,242	27,242
Нематериални активи	-	-	-	-	471	471
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	-	-	-	1,346	-	1,346
Общо активи	482,733	22,643	71,975	196,320	250,699	1,024,370
Задължения						
Депозити от кредитни институции	21	-	-	-	-	21
Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции	607,659	125,545	154,176	3,706	-	891,086
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	32,550	-	-	-	-	32,550
Получени заеми	31	9	2,512	2,555	1,116	6,223
Подчинени пасиви	-	-	-	-	19,542	19,542
Текущи данъчни пасиви	-	-	-	-	-	-
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	-	-	233	233
Други пасиви	4,625	-	-	-	-	4,625
Общо задължения	644,886	125,554	156,688	6,261	20,891	954,280
НЕСЪОТВЕТСТВИЕ В МАТУРИТЕТНИТЕ СТРУКТУРИ, НЕТНО	(162,284)	(102,911)	(84,564)	190,041	229,808	70,090
С НАТРУПВАНЕ	(162,284)	(265,195)	(349,759)	(159,718)	70,090	

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

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

Безсрочните депозити на клиенти са представени в матуритетната зона “до 1 месец”, характерното за които е, че значителна част от тях остават в Групата за по-дълъг период от време. Срочните депозити обикновено се подновяват от депозантите на падеж и на практика също се задържат в Банката 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 небанкови клиенти, с цел редуциране на лихвения риск.

В следващите таблици е направен анализ по остатъчен матуритет на база на договорени недисконтирани парични потоци на финансовите пасиви на Групата към 31 декември 2013 :

	Балансова стойност	Брутен номинален (изходящ)/вх одящ поток	До 1 месец	От 1 м. до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	От 1 до 5 г.
Финансови пасиви						
Депозити от кредитни институции	19	(19)	(19)			
Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции	1,052,973	(1,059,010)	(724,912)	(135,124)	(191,972)	(7,002)
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	6,720	(6,720)	(6,720)	-	-	-
Получени заеми	2,325	(2,388)	(26)	(51)	(1,469)	(842)
Подчинени пасиви	19,561	(22,003)	-	(178)	(606)	(21,219)
Неусвоени ангажименти по овърдрафти и кредитни линии	-	(17,636)	(17,636)	-	-	-
Общо	1,081,598	1,107,776	(749,313)	(135,353)	(194,047)	(29,063)

Операционен риск

Групата определя като операционен риск риска от загуби, които се дължат на грешки, нарушения на установени вътрешни правила и процедури, или външни събития (включително правен риск). Всички операционни събития са обект на консолидирано управление и измерване (събиране на данни за загубите, външна информация, сценарийни анализи и рискови индикатори).

Управлението на операционния риск в Групата има за цел да идентифицира, управлява и редуцира експозицията на Банката към този вид риск основно чрез създаването на система от ясно дефинирани отговорности и контроли. Ръководството е отговорно за осъществяването на ефективно наблюдение на изложеността на Групата към операционен риск, като същевременно одобрява всички съществени аспекти от политиките. Основен елемент на изградената в Групата система за управление на операционния риск е функционирането на Комисия за оценка на рискови събития.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Спазване на изискванията за капиталова адекватност

Банката изготвя тримесечни отчети, в съответствие с изискванията на Наредба № 8 на 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 декември 2013 и 2012 Банката изпълнява тези надзорни изисквания, както следва:

<i>В хил. лева</i>	2013	2012
<i>Регистриран и внесен капитал</i>	43,498	43,498
<i>Резерви</i>	14,231	8,206
<i>Други резерви с общо предназначение</i>	6,006	6,006
Общо капитал и резерви	63,735	57,710
Намаления от капитала		
<i>Нематериални активи</i>	(643)	(471)
<i>Балансова стойност на инвестиции в акции, когато представляват над 10% от капитала на банка или финансова институция</i>	(1,666)	(1,666)
<i>Нереализирана загуба от финансови инструменти на разположение за продажба</i>	(181)	(383)
Общо намаления	(2,490)	(2,520)
Капитал от първи ред	61,987	55,932
Капитал от втори ред	10,875	14,747
в т.ч. подчинен срочен дълг	11,617	15,489
Общо собствен капитал (капиталова база)	72,862	70,679
Капиталови изисквания	50,205	50,837
Превъзшение (+) / недостиг (-) на собствения капитал	22,657	19,842
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	17.42 %	16.68 %
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	14.82 %	13.20 %

5. СЧЕТОВОДНА КЛАСИФИКАЦИЯ И СПРАВЕДЛИВИ СТОЙНОСТИ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ**(а) Оценка на финансови активи и пасиви**

Счетоводната политика на Групата по отношение на оценяването по справедлива стойност е представена в бележка 3 (з)(vii).

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

Ниво 1: котиран (некоригиран) цена 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.

Справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, които се търгуват на активни пазари са базирани на котиран пазарни цени на борсови или дилърски пазари. За всички останали инструменти Банката определя справедливите им стойности използвайки други техники за оценяване.

Другите техники за оценяване включват модели на базата на настоящата стойност и дисконтираните парични потоци, сравнение с подобни инструменти, за които съществуват наблюдаеми пазарни цени, модели за оценяване на опции и други модели за оценяване. Предположения и входящи данни, използвани в техниките за оценяване включват безрискови и референтни лихвени проценти, кредит спредове и други премии, използвани при определянето на дисконтовите проценти, цени на дългови и капиталови ценни книжа, валутни курсове и цени на индекси на капиталови инструменти и очаквани колебания и корелация на цените.

Целта на техниките за оценяване е да се определи справедливата стойност, която отразява цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарните участници към датата на оценяване.

Таблиците по-долу представят анализ на активите, оценени по справедлива стойност към 31 декември 2013 и 2012 по нива на йерархия на справедливите стойности, чрез която се категоризира измерването на справедливите стойности. Стойностите се базират на сумите признати в консолидирания Отчет за финансовото състояние.

	Балансова стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
31 декември 2013				
Активи, оценени по справедлива стойност				
Финансови активи държани за търгуване	7,508	7,508	-	-
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	408,815	408,815	-	-
Финансови активи на разположение за продажба	3,746	281	-	3,465
ОБЩО	420,069	416,604	-	3,465

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

5. СЧЕТОВОДНА КЛАСИФИКАЦИЯ И СПРАВЕДЛИВИ СТОЙНОСТИ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ**(а) Оценка на финансови активи и пасиви**

31 декември 2012	Балансова стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Активи, оценени по справедлива стойност				
Финансови активи държани за търгуване	8,389	8,389	-	-
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	315,662	315,662	-	-
Финансови активи на разположение за продажба	3,729	230	-	3,499
ОБЩО	327,780	324,281	-	3,499

Към 31 декември 2013 и 2012 капиталови инвестиции на разположение за продажба в размер съответно на 3,465 хил.лв. и 3,499 хил.лв. са представени в консолидирания Отчет за финансово състояние по цена на придобиване (себестойност), тъй като справедливата стойност не може да бъде надеждно определена.

Таблицата по-долу анализира справедливите стойности на финансовите инструменти, отчитани не по справедлива стойност, по ниво в йерархията на справедливите стойности, където се категоризира оценката по справедлива стойност.

31 декември 2013	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства и парични салда при централни банки	144,537	-	-	144,537	144,537
Предоставени ресурси и депозити на банки	-	41,249	-	41,249	41,249
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	98,849	-	98,849	98,849
Кредити и вземания от клиенти	-	119,094	199,307	318,401	317,021
Инвестиции държани до падеж	78,294	-	-	78,294	79,603
Общо	222,831	259,192	199,307	681,330	681,259
Пасиви					
Депозити от кредитни институции	-	19	-	19	19
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	-	1,046,743	6,203	1,052,946	1,052,973
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	6,720	-	6,720	6,720
Получени заеми	-	1,222	902	2,124	2,325
Подчинени пасиви	-	-	17,928	17,928	19,561
Общо	-	7,961	1,071,776	1,079,737	1,081,598

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

(а) Оценка на финансови активи и пасиви (продължение)

Паричните средства и паричните салда при централни банки са краткосрочни, поради което тяхната балансова стойност е приблизително равна на справедливата им стойност.

Справедливата стойност на кредитите и вземанията от клиенти е базирана на наблюдаеми пазарни трансакции. Когато такава информация не е налична, преценката за справедлива стойност се базира на оценъчни модели, като техники на дисконтирани парични потоци, използвайки пазарни лихвени нива, обявени от БНБ по типове клиенти, срочност и валута. За обезценените кредити с обезпечения, справедливата им стойност се базира на оценка за справедливата стойност на предоставеното обезпечение.

Справедливата стойност на депозитите от кредитни институции и от други клиенти и на получените заеми е изчислена използвайки техники на дисконтирани парични потоци, прилагайки лихвените нива, които се предлагат на към момента в страната за депозити със сходен падеж и условия. За депозитите на виждане е сумата платима към датата на консолизирания финансов отчет.

(б) Класификация на финансовите активи и пасиви

Счетоводната политика на Групата позволява активите и пасивите да бъдат класифицирани от самото начало в различни счетоводни категории при определени условия:

- При класифициране на финансови активи или пасиви като държани за търгуване, Групата е установила, че покрива описанието за финансови активи и пасиви, държани за търгуване, представено в счетоводната политика;
- При класифициране на финансови активи като държани до падеж, Групата е установила, че има както положително намерение, така и възможност да задържи активите до падежите им, съгласно изискванията в счетоводната политика.

В таблиците по-долу е дадена класификацията по категории на финансовите активи и пасиви и техните справедливи стойности към 31 декември 2013 и 2012 в съответствие с МСФО 7:

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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)

(б) Класификация на финансовите активи и пасиви (продължение)

31 декември 2013	За търгуване	Държани до падеж	Кредити и вземания	На разположение за продажба	Други по амортизирана стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ							
Парични средства и парични салда при централни банки	-	-	-	-	144,537	144,537	144,537
Финансови активи държани за търгуване	7,508	-	-	-	-	7,508	7,508
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата и загубата	408,815	-	-	-	-	408,815	408,815
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	3,746	-	3,746	3,746
Кредити и вземания от клиенти	-	-	317,021	-	-	317,021	318,401
Предоставени ресурси и депозити на банки	-	-	41,249	-	-	41,249	41,249
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	98,849	-	-	98,849	98,849
Инвестиции държани до падеж	-	79,603	-	-	-	79,603	78,294
Общо активи	416,323	79,603	457,119	3,746	144,537	1,101,328	1,101,399
ПАСИВИ							
Депозити от кредитни институции	-	-	-	-	19	19	19
Депозити от други клиенти	-	-	-	-	1,052,973	1,052,973	1,052,946
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	-	-	6,720	6,720	6,720
Получени заеми	-	-	-	-	2,325	2,325	2,124
Подчинени пасиви	-	-	-	-	19,561	19,561	17,928
Общо пасиви	-	-	-	-	1,081,598	1,081,598	1,079,737

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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)**(б) Класификация на финансовите активи и пасиви (продължение)**

31 декември 2012	За търгуване	Държани до падеж	Кредити и вземания	На разположение за продажба	Други по амортизирана стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ							
Парични средства и парични салда при централни банки	-	-	-	-	171,107	171,107	171,107
Финансови активи държани за търгуване	8,389	-	-	-	-	8,389	8,389
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата и загубата	315,662	-	-	-	-	315,662	315,662
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	3,729	-	3,729	3,729
Кредити и вземания от клиенти	-	-	337,241	-	-	337,241	337,241
Предоставени ресурси и депозити на банки	-	-	16,202	-	-	16,202	16,202
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	12,573	-	-	12,573	12,573
Инвестиции държани до падеж	-	96,866	-	-	-	96,866	93,033
Общо активи	324,051	96,866	366,016	3,729	171,107	961,769	957,936
ПАСИВИ							
Депозити от кредитни институции	-	-	-	-	21	21	21
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	-	-	32,550	32,550	32,550
Депозити от други клиенти	-	-	-	-	891,086	891,086	891,086
Получени заеми	-	-	-	-	6,223	6,223	6,223
Подчинени пасиви	-	-	-	-	19,542	19,542	19,542
Общо пасиви	-	-	-	-	949,422	949,422	949,422

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

6. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Парични средства в брой	21,908	22,225
Сметки в Централната банка	122,629	148,882
ОБЩО	144,537	171,107

Сметките в Централната банка към 31 декември 2013 и 2012 включват минимални нелихвоносни резерви на стойност съответно 57,213 хил. лв. и 48,159 хил. лв., както и 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 672 хил. лв. и 905 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 31.12.2013	Към 31.12.2012
Корпоративни облигации на чуждестранни емитенти	566	1,985
Акции и дялове на местни предприятия	6,921	6,379
Компенсаторни инструменти	21	25
ОБЩО	7,508	8,389

Към 31 декември 2012 ценни книжа в размер на 1,304 хил. лв. са отдадени в залог при Централната банка като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки.

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

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Български държавни ценни книжа		
В лева	247,315	202,954
В чуждестранна валута	161,500	112,708
ОБЩО	408,815	315,662

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

Към 31 декември 2013 и 2012 различни емисии на български държавни ценни книжа, възлизащи съответно на 301,998 хил. лв. и 225,712 хил. лв. са блокирани като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки.

Към 31 декември 2013 и 2012 български държавни ценни книжа от една емисия с пазарна стойност съответно 11,517 хил.лв. и 11,219 хил.лв. са предоставени на местна банка съгласно договор за заемане на държавни ценни книжа.

Към 31 декември 2013 и 2012 лихвеният процент на българските държавни облигации в български лева и валута варира съответно от 0.12% до 5 % и от 0.75 % до 7.50%.

9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Акции	3,733	3,716
Дялове	13	13
ОБЩО	3,746	3,729

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

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Предприятия	279,971	285,870
Физически лица	61,436	61,193
Бюджет	37,142	42,987
	378,549	390,050
Обезценка за несъбираемост	(61,528)	(52,809)
ОБЩО	317,021	337,241

(б) Анализ по отрасли

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Физически лица	61,436	61,193
Промисленост	71,556	88,029
Услуги	61,268	64,164
Търговия	45,612	43,742
Бюджет	37,142	42,987
Строителство	56,665	49,289
Транспорт	27,379	21,377
Селско стопанство	17,491	19,269
	378,549	390,050
Обезценка за несъбираемост	(61,528)	(52,809)
ОБЩО	317,021	337,241

През 2013 и 2012 отписаните вземания по кредити за сметка на заделената обезценка за несъбираемост са съответно в размер на 580 хил. лв. и 305 хил. лв. (бел. 32).

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 2013 и 2012, съответно са около 8.27% и 8.74%. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити, отпуснати в долари на САЩ и евро, за годината приключваща на 31 декември 2013, съответно са около 8.67% и 7.61%, а за годината приключваща на 31 декември 2012 съответно са около 8.49% и 8.39%.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

11. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
В лева		
Предоставени депозити при местни банки	7,066	351
Ностро сметки в местни банки	193	296
Ностро сметки в чуждестранни банки	200	215
	<u>7,459</u>	<u>862</u>
В чуждестранна валута		
Предоставени депозити при местни банки	23,104	6,558
Ностро сметки в чуждестранни банки	10,489	8,621
Ностро сметки в местни банки	197	161
	<u>33,790</u>	<u>15,340</u>
ОБЩО	<u>41,249</u>	<u>16,202</u>

Към 31 декември 2013 и 2012 предоставените ресурси в чуждестранни банки включват също гаранционен депозит във връзка с разплащания в Mastercard Inc. в размер съответно на 255 хил. лв. и 267 хил. лв..

Средният лихвен процент по предоставени ресурси на банки в лева за годината, приключваща на 31 декември 2013 е 0.05%. Средният лихвен процент по предоставени ресурси на банки в евро за годината, приключваща на 31 декември 2013 и 2012 е съответно 0.06% и 0.10%. Средният лихвен процент по предоставени ресурси на банки в долари на САЩ за годината, приключваща на 31 декември 2013 и 2012 е съответно 0.07% и 0.9%.

Предоставените депозити на банки към 31 декември 2013 и 2012 са с падеж до един месец.

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

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
репо-сделки с местни банки		
В лева	87,328	-
В чуждестранна валута	10,900	5,579
	<u>98,228</u>	<u>5,579</u>
репо-сделки с финансови институции в лева	621	6,934
репо-сделки с други клиенти в лева	-	60
ОБЩО	<u>98,849</u>	<u>12,573</u>

Към 31 декември 2013 и 2012 остатъчният матуритет на всички вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване е до 1 месец.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

13. ИНВЕСТИЦИИ ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ

Към 31 декември 2013 и 2012 Групата отчита инвестиции държани до падеж, представляващи емисии от български държавни ценни книжа на стойност съответно 79,603 хил. лв. и 96,866 хил. лв.

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

Към 31 декември 2013 и 2012 ценни книжа на стойност съответно 79,603 хил. лв. и 79,864 хил. лв. са отдадени в залог при Централната банка като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки.

14. МАТЕРИАЛНИ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

	Общо	Земя и сгради	Инвестиционни имоти	Офис оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Други материални и активи	Програмни продукти и други нематериални активи
Отчетна стойност								
1 януари 2012	69,049	14,705	28,343	9,022	3,896	3,909	1,195	7,979
Придобити	7,977	6,681	-	853	208	66	115	54
Отписани	(2,265)	-	-	(640)	(449)	(177)	(865)	(134)
От трансфер	7,549	7,549	-	-	-	-	5,750	(5,750)
Нетно увеличение/ (намаление)	13,261	14,230	-	213	(241)	(111)	5,000	(5,830)
31 декември 2012	82,310	28,935	28,343	9,235	3,655	3,798	6,195	2,149
Придобити	1,683	29	-	890	8	124	287	345
Отписани	(2,761)	(113)	(99)	(815)	(796)	(235)	(555)	(148)
Нетно увеличение/ (намаление)	(1,078)	(84)	(99)	75	(788)	(111)	(268)	197
31 декември 2013	81,232	28,851	28,244	9,310	2,867	3,687	5,927	2,346
Натрупана амортизация								
1 януари 2012	24,845	2,335	822	7,697	3,337	3,163	832	6,659
Начислена за годината	2,311	293	279	582	284	229	439	205
Амортизация на отписаните	(2,055)	-	-	(604)	(449)	(153)	(747)	(102)
От трансфер	-	-	-	-	-	-	5,084	(5,084)
Начислена за годината, нетно	256	293	279	(22)	(165)	76	4,776	(4,981)
31 декември 2012	25,101	2,628	1,101	7,675	3,172	3,239	5,608	1,678
Начислена за годината	2,186	423	279	616	217	213	268	170
Амортизация на отписаните	(2,423)	-	(11)	(761)	(789)	(218)	(499)	(145)
Начислена за годината, нетно	(237)	423	268	(145)	(572)	(5)	(231)	25
31 декември 2013	24,864	3,051	1,369	7,530	2,600	3,234	5,377	1,703
Нетна балансова стойност към 31 декември 2012	57,209	26,307	27,242	1,560	483	559	587	471
Нетна балансова стойност към 31 декември 2013	56,368	25,800	26,875	1,780	267	453	550	643

През 2012 година Групата е увеличила акционерния си капитал с 8,660 хил.лв., от които 6,668 хил.лв., представляват апортна вноска на недвижими имоти, съгласно експертна оценка (виж бел. 25).

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

15. ДРУГИ АКТИВИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Оборотни наличности от благородни метали	585	608
Разходи за бъдещи периоди	475	459
Авансови плащания	553	437
Материали	227	266
Разчети с банки	495	518
Други вземания	1,395	1,307
	<u>3,730</u>	<u>3,595</u>
Обезценка за несъбираемост	(574)	(24)
ОБЩО	<u>3,156</u>	<u>3,571</u>

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

Групата представя придобитите от обезпечения по отпуснати кредити недвижими имоти като нетекущи активи класифицирани като държани за продажба. Към 31 декември 2013 и 2012 техният размер е съответно 1,326 хил.лв. и 1,346 хил. лв. Групата е стартирала процедури за намиране на купувачи и през отчетния период са реализирани няколко сделки. Напоследък се наблюдава леко оживление на пазара на недвижими имоти и е регистриран засилен интерес към предлаганите от Групата активи за продажба.

17. ДЕПОЗИТИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Разплащателни сметки в местни банки в лева	6	6
Разплащателни сметки в местни банки в чуждестранна валута	13	15
ОБЩО	<u>19</u>	<u>21</u>

Средният лихвен процент по получени ресурси от банки в евро за годините, приключващи на 31 декември 2013 и 2012 е съответно 1.20% и 0.11%. Средният лихвен процент по получени ресурси от банки в лева за годината, приключваща на 31 декември 2013 и 2012 е 0.10%.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

18. ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	31 декември 2013			31 декември 2012		
	Лева	Чужде- странна валута	Общо	Лева	Чужде- странна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	812,096	232,400	1,044,496	671,638	214,482	886,120
Физически лица	272,849	158,199	431,048	240,572	143,180	383,752
Държавен бюджет	342,326	23,480	365,806	266,818	30,422	297,240
Услуги	80,386	20,355	100,741	74,579	13,397	87,976
Промисленост	33,320	12,599	45,919	32,805	8,236	41,041
Търговия	19,639	7,222	26,861	17,709	5,793	23,502
Транспорт	32,199	819	33,018	7,241	779	8,020
Строителство	25,801	9,540	35,341	23,057	9,393	32,450
Финанси /без банки/	2,214	147	2,361	6,341	3,250	9,591
Селско стопанство	3,362	39	3,401	2,516	32	2,548
НЕРЕЗИДЕНТИ	1,092	7,385	8,477	812	4,154	4,966
ОБЩО	813,188	239,785	1,052,973	672,450	218,636	891,086

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2013, са както следва:

	лева	долари на САЩ	Евро
Безсрочни депозити	0.27	0.29	0.16
Срочни депозити	4.03	2.29	4.07
Спестовни влогове	2.96	0.71	3.20

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2012, са както следва:

	лева	долари на САЩ	Евро
Безсрочни депозити	0.32	0.14	0.13
Срочни депозити	4.55	2.35	4.40
Спестовни влогове	2.19	0.52	3.27

19. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ С КЛАУЗА ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ

Задълженията по споразумения с клауза за обратно изкупуване на държавни ценни книжа към 31 декември 2013 и 2012 са в размер съответно на 6,720 хил. лв. и 32,550 хил. лв. и представляват споразумения за покупко-продажба с местни банки. Групата е предоставила като обезпечение по тези сделки ценни книжа съответно в размер на 6,300 хил. лв. и 30,249 хил. лв., оценени по справедлива стойност.

Към 31 декември 2013 и 2012 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 2013

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

20. ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Дългосрочна част:		
- местни контрагенти	-	991
- чуждестранни контрагенти	-	1,211
- ДФ "Земеделие"	806	1,280
	<u>806</u>	<u>3,482</u>
Краткосрочна част:		
- местни контрагенти	-	1
- чуждестранни контрагенти	1,222	2,448
- ДФ "Земеделие"	297	292
	<u>1,519</u>	<u>2,741</u>
ОБЩО	<u>2,325</u>	<u>6,223</u>

Към 31 декември 2013 и 2012 Групата е получила 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 падежа на съответните кредитни линии, използвайки ефективен лихвен процент.

21. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ

Към 31 декември 2013 и 2012 привлечените от Групата средства при условията на подчинен срочен дълг чрез издаване на емисия от облигации са в размер съответно на 19,561 хил. лв. и 19,542 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.

Подчинен дълг в размер на 11,617 хил. лв. е включен в допълнителния капитал на Групата при условията и ограниченията, предвидени в Наредба № 8 на БНБ.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

22. ДАНЪЧНИ АКТИВИ И ПАСИВИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Данъчни активи		
Надвнесени авансови вноски за корпоративен данък	-	426
Отсрочени данъчни активи	51	49
ОБЩО	51	475
Данъчни пасиви		
Отсрочени данъчни пасиви	256	228
Задължения за корпоративен данък	16	5
ОБЩО	272	233

Отсрочените данъци върху дохода се изчисляват върху всички временни разлики чрез балансовия метод на определяне на задълженията, като се прилага данъчна ставка за 2013 10% (2012 :10%).

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

	Активи		Пасиви		Нетно (активи)/пасиви	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Финансови активи на разположение за продажба	(47)	(47)	256	228	209	181
Провизии	(4)	(2)	-	-	(4)	(2)
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(51)	(49)	256	228	205	179

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

	Баланс 2012	Признати през годината		Баланс 2013
		В печалби и загуби	В друг всеобхватен доход	
Финансови активи на разположение за продажба	181	-	28	209
Провизии	(2)	(2)	-	(4)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	179	(2)	28	205

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

23. ДРУГИ ПАСИВИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Банкови преводи в изпълнение	2,159	2,842
Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала	469	556
Приходи за бъдещи периоди	203	232
Други задължения	1,306	996
ОБЩО	4,137	4,626

Банковите преводи в изпълнение представляват задължения за преводи във валута, наредени от клиенти в последния ден съответно на 2013 и 2012, с вальор за изпълнение на превода до два дни. Тези преводи са изпълнени в първия работен ден съответно на 2014 и 2013.

24. ДАНЪЦИ

Текущите разходи за данък върху печалбата представляват дължимите данъци по силата на българското законодателство, съгласно законовата данъчна ставка в размер на 10% за 2013 и 2012. Приходите или разходите за отсрочени данъци възникват в резултат на промяната в отчетната стойност на отсрочените данъчни активи и задължения. Към 31 декември 2013 и 2012 са начислени отсрочени данъчни пасиви съответно в размер на 256 хил.лв. и 228 хил. лв.. Към 31 декември 2013 и 2012 са начислени отсрочени данъчни активи съответно в размер на 51 хил. лв. и 49 хил. лв.

През 2011 Банката е реализирала счетоводна загуба в размер на 11,405 хил. лв., която след преобразуване за данъчни цели възлиза на 10,758 хил.лв. Банката не е начислила отсрочен данъчен актив върху тази загуба и е приспаднала изцяло данъчната загуба от облагаемите си печалби за 2013 в размер на 4,040 и за 2012 в размер на 6,718 хил.лв.

В таблицата по-долу е показана връзката между данъчните разходи и финансовия резултат:

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Печалба преди данъци	6,245	6,126
Данъци по приложими данъчни ставки 10 % за 2013 и 2012	624	613
Данъчен ефект върху разходи, които не подлежат на приспадане при определяне на облагаемата печалба	(308)	(608)
Разход за текущ данък	316	5
Отсрочен данък	(2)	(2)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	314	3
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	5.03%	0.05%

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

25. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

Акционерен капитал

На 23 октомври 2009 е проведено извънредно общо събрание на акционерите на Общинска банка АД, като е взето решение да се увеличи акционерният капитал на Банката от 25,000 хил. лв. на 35,100 хил. лв., чрез издаването на нова емисия от 1,010,000 поименни безналични акции с право на глас, всяка 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 Банката е в размер на 34,838 хил. лв., внесен е изцяло и се състои от 3,483,759 обикновени акции с право на глас, с номинал 10 лева. всяка. На 12 ноември 2012 е проведено извънредно общо събрание на акционерите на Общинска банка АД, като е взето решение да се увеличи акционерният капитал на Банката от 34,838 хил. лв. на 43,586 хил. лв., чрез издаването на нова емисия от 874,858 поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинал 10 лева. Към 17 декември 2012 - крайният срок за записване на акциите от новата емисия и внасяне на тяхната стойност, са записани 865,995 броя акции от новата емисия. Увеличението на капитала е осъществено с непарична вноска, представляваща стойността на правото на собственост върху недвижими имоти, които се апортират на стойност 6,668 хил.лв. (виж бел. 14), съгласно експертна оценка и парична вноска в размер на 1,992 хил. лв. Към 31 декември 2012 акционерният капитал на Банката е в размер на 43,498 хил. лв. и се състои от 4,349,754 броя поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинал 10 лева.

През 2013 и 2012 година Банката 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.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

26. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
А. Приходи от лихви		
Операции в лева		
Лихви от финансови активи държани за търгуване	8	35
Лихви от финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	9,182	10,858
Лихви от финансови активи на разположение за продажба	-	-
Лихви от кредити и вземания	19,267	18,419
Лихви от инвестиции държани до падеж	949	1,633
	<u>29,406</u>	<u>30,945</u>
Операции в чуждестранна валута		
Лихви от финансови активи държани за търгуване	621	26
Лихви от финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	6,651	6,890
Лихви от финансови активи на разположение за продажба	-	-
Лихви от кредити и вземания	14,023	14,961
Лихви от инвестиции държани до падеж	1,642	225
	<u>22,937</u>	<u>22,102</u>
ОБЩО	<u>52,343</u>	<u>53,047</u>
	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Б. Разходи за лихви		
Операции в лева		
Лихви по депозити от кредитни институции (в т.ч. по репо сделки)	-	(16)
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(12,724)	(12,201)
Лихви по дългосрочни и краткосрочни кредити	(75)	(38)
	<u>(12,799)</u>	<u>(12,255)</u>
Операции в чуждестранна валута		
Лихви по депозити от кредитни институции	-	(1)
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(7,116)	(8,027)
Лихви по дългосрочни и краткосрочни кредити и подчинен срочен дълг	(828)	(1,262)
	<u>(7,944)</u>	<u>(9,290)</u>
ОБЩО	<u>(20,743)</u>	<u>(21,545)</u>

За 2013 и 2012 година признатият лихвен доход от индивидуално обезценени кредити и вземания от клиенти, класифицирани в група „загуба“ съответно е 2,315 хил.лв. и 1,892 хил.лв.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

27. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Приходи от такси и комисиони		
Касови и арбитражни операции	2,487	2,986
Обслужване и поддържане на сметки	2,741	2,589
Преводни операции	2,238	2,435
Картови операции	2,360	2,132
Документарни операции	647	711
Други	200	258
	<u>10,673</u>	<u>11,111</u>
Разходи за такси и комисиони		
Преводни операции	(798)	(816)
Картови операции	(937)	(841)
Други	(129)	(146)
	<u>(1,864)</u>	<u>(1,803)</u>
ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО	<u>8,809</u>	<u>9,308</u>

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.

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

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Печалба от продажби на ценни книжа държани за търгуване и на валута	1,095	1,031
Печалба/(загуба) от преоценка на ценни книжа държани за търгуване	155	1,083
Печалба от валутна преоценка на ценни книжа държани за търгуване	(16)	(6)
ОБЩО	<u>1,234</u>	<u>2,108</u>

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

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Печалба/ от продажби на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност	3,730	9,824
Печалба от преоценка на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност	3,951	3,883
Печалба/(загуба) от валутна преоценка на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност	(41)	(21)
ОБЩО	<u>7,640</u>	<u>13,686</u>

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

30. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Неустойки по кредитни и други договори	370	483
Приходи от договори за наеми	327	272
Приходи от инкасова дейност	166	191
Продажба на монети и изделия от благородни метали	48	83
Агенство по застрахователни договори	-	76
Приходи от управление дейността на договорни фондове	216	191
Други приходи	174	195
ОБЩО	1,301	1,491

31. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Разходи за персонала	14,036	14,037
Наеми на сгради и активи	3,375	3,818
Вноска за Фонда за гарантиране на влоговете в банките	3,034	2,975
Разходи за консумативи и материали	1,595	1,630
Информационни, комуникационни и технологични разходи	1,650	1,609
Разходи за охрана и инкасова дейност	2,584	1,417
Реклама, маркетинг и комуникации	1,007	877
Консултански, одиторски и други професионални услуги	435	595
Доставки и други външни услуги	1,786	1,427
Други разходи	2,637	2,631
ОБЩО	32,139	31,016

Броят на служителите на Групата към 31 декември 2013 е 774.

32. 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 2012	34,456	71	34,527
Начислени обезценки за периода	25,839	1	25,840
Реинтегрирани обезценки за периода	(7,181)	(48)	(7,229)
Отписани кредити за сметка на обезценките	(305)	-	(305)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	52,809	24	52,833
Начислени обезценки за периода	26,144	550	26,694
Реинтегрирани обезценки за периода	(16,845)	-	(16,845)
Отписани кредити за сметка на обезценките	(580)	-	(580)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	61,528	574	62,102

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

33. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

През отчетния период Групата е в отношение на свързаност с ключовия си ръководен персонал и със Столична община, която към 31 декември 2012 притежава 67.5% от регистрирания капитал на Общинска банка АД.

Към 31 декември 2013 сделките със свързани лица в консолидираните Отчет за финансово състояние и Отчет за доходите са както следва:

	Пасив
Разплащателни сметки и получени депозити	143,616
	Приходи\
	(Разходи)
Разходи за лихви	(735)
Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване	26
	(709)

Към 31 декември 2013 Банката има експозиция от предоставени кредити и издадени гаранции на фирми, свързани с основния акционер на Банката в размер съответно на 4,191 хил.лв. и 552 хил.лв., а привлечените средства от тези клиенти са в размер на 7,941 хил.лв. Към 31 декември 2013 Банката има експозиция от предоставени кредити и издадени гаранции на фирми, които имат миноритарно участие в капитала на Банката и не са свързани с основния акционер в размер съответно на 14,810 хил.лв. и 1,173 хил.лв., а привлечените средства от тези акционери са в размер на 51,002 хил.лв.

Към 31 декември 2013 и 2012 сумата на възнагражденията на ръководството представлява краткосрочни доходи на наети лица като заплати, платен годишен отпуск и допълнителни възнаграждения и обезщетения на обща стойност 1,060 хил.лв. и 1,019 хил. лв.

34. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от следните салда:

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Парични средства в брой	21,908	22,225
Сметки в Централната банка	122,629	148,882
Ностро сметки в местни банки	390	457
Ностро сметки в чуждестранни банки	10,689	8,836
Предоставени ресурси и депозити на банки	29,804	6,707
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	98,228	5,579
ОБЩО	283,648	192,686

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.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

35. ПОЕТИ УСЛОВНИ И НЕОТМЕНЯЕМИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

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

Към 31 декември 2013 и 2012 Групата е издала гаранции на клиенти в полза на трети лица в размер съответно на 44,455 хил. лв. и 45,132 хил. лв., които са обезпечени с депозити, дълготрайни материални активи и други активи. Тези потенциални задължения носят само задбалансов кредитен риск. Очакванията на Групата са поетите условни задължения да приключат без да се налагат частични или пълни плащания по тях.

Неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти към 31 декември 2013 и 2012 са в размер съответно на 17,636 хил. лв. и 23,947 хил. лв.

Към 31 декември 2013 и 2012 размерът на условните задължения по търговски акредитиви съответно е 564 хил. лв. и 529 хил. лв.

Към 31 декември 2013 Групата има условни задължения по валутни спот сделки в размер на 468 хил.лв.. Към 31 декември 2012 Групата няма такива условни задължения. Към 31 декември 2013 и 2012 Групат няма сключени форуърдни сделки.

Към 31 декември 2013 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.

36. 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.