

**ОБЩИНСКА БАНКА АД**

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ  
ОДИТОР И ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН  
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
31 декември 2015

## 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 и нейните дъщерни дружества, включващ консолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември 2015 година, консолидиран отчет за печалбата и загубата, консолидиран отчет за всеобхватния доход, консолидиран отчет за промените в собствения капитал и консолидиран отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщено оповестяване на същественияте счетоводни политики и другата пояснителна информация.

#### Отговорност на ръководството за консолидирания финансов отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и представянето на този консолидиран финансов отчет, който дава вярна и честна представа, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, така както са приети за прилагане в 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 Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко консолидираният финансов отчет не съдържа съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в консолидирания финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в консолидирания финансов отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето, от страна на предприятието, на консолидиран финансов отчет, който дава вярна и честна представа, 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 предприятието. 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 извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас квалифицирано одиторско мнение.

#### База за квалифицирано мнение

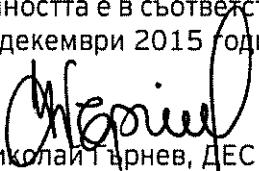
Както е оповестено в бележка 26 към консолидирания финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2015 година, „ОБЩИНСКА БАНКА“ АД отчита в своя отчет за финансовото състояние инвестиционни имоти на стойност 41,046 хил. лв. Банката отчита тези активи по тяхната цена на придобиване минус натрупаната амортизация и натрупани загуби от обезценка. Към 31 декември 2015 година, Банката е извършила тест за обезценка на тези активи, спрямо изискванията на МСС 36 Обезценка на активи като е определила тяхната справедлива стойност, базирайки се на оценителски доклад от независим оценител. Поради спецификата на тези инвестиционни имоти, както и слабата пазарна активност на подобни недвижими имоти през последните години, ние не бяхме в състояние да получим достатъчни и надеждни доказателства за някои основни предположения, използвани при оценката и да определим дали са необходими корекции в консолидирания финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2015 година. Предходният одитор е издал модифицирано мнение на 9 април 2015 година върху консолидирания финансов отчет на „ОБЩИНСКА БАНКА“ АД към 31 декември 2014 г., поради невъзможността да получи достатъчни и надеждни доказателства относно оценката на инвестиционните имоти. В следствие на това, ние не бяхме в състояние да определим, дали са необходими корекции в съпоставимата информация за годината, приключваща на 31 декември 2014 година.

#### Квалифицирано мнение

По наше мнение, с изключение на възможните ефекти от въпроса, описан в параграф „База за квалифицирано мнение“, консолидираният финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на „ОБЩИНСКА БАНКА“ АД и нейните дъщерни дружества към 31 декември 2015 година, както и за техните финансови резултати от дейността, и паричните и потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, така както са приети за прилагане в Европейския съюз.

## Доклад върху други законови изисквания

Съгласно изискванията на чл. 38, ал. 4 от Закона за счетоводството (действащ за 2015 година), ние се запознахме със съдържанието на приложения доклад за дейността за 2015 година. По наше мнение, представеният от ръководството годишен доклад за дейността е в съответствие с консолидирания финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2015 година.



Николай Търнев, ДЕС

Регистриран одитор

Управител

„Ърнст и Янг Одит“ ООД



27 април 2016 година

гр. София, България

## ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

## КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

|                                                                                                                       |         | Годината,<br>приключваща на | Годината,<br>приключваща на |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------|-----------------------------|
|                                                                                                                       | Бележка | 31.12.2015                  | 31.12.2014                  |
| Приходи от лихви                                                                                                      | 6       | 40,546                      | 45,564                      |
| Разходи за лихви                                                                                                      | 6       | (11,864)                    | (19,463)                    |
| Нетен доход от лихви                                                                                                  |         | 28,682                      | 26,101                      |
| Приходи от дивиденди                                                                                                  |         | 243                         | 331                         |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                          | 7       | 10,775                      | 10,794                      |
| Разходи за такси и комисиони                                                                                          | 7       | (2,066)                     | (1,841)                     |
| Приходи от такси и комисиони, нетно                                                                                   |         | 8,709                       | 8,953                       |
| Нетни печалби от операции с финансови активи и пасиви<br>държани за търгуване                                         | 8       | 1,512                       | 1,050                       |
| Нетни печалби от операции с финансови активи и пасиви,<br>определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 9       | 3,329                       | 8,605                       |
| Нетни (загуби)/печалби от валутна преоценка                                                                           |         | (128)                       | 4                           |
| Нетни печалби/(загуби) от отписани активи, различни от тези за<br>продажба                                            |         | 24                          | 6                           |
| Други оперативни приходи                                                                                              | 10      | 944                         | 831                         |
| Други оперативни разходи                                                                                              | 11      | (666)                       | (315)                       |
| Административни разходи                                                                                               | 12      | (35,655)                    | (34,848)                    |
| Амортизация                                                                                                           | 26      | (2,049)                     | (2,029)                     |
| Приходи от/(разходи за) провизии                                                                                      |         | 38                          | (40)                        |
| Нетни приходи от освобождаване на /(разходи) за обезценка и<br>несъбираемост                                          | 13      | 1,459                       | (3,003)                     |
| ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЫЦИ                                                                                                  |         | 6,442                       | 5,646                       |
| Разходи за данъци                                                                                                     | 14      | (691)                       | (708)                       |
| ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА                                                                                                   |         | 5,751                       | 4,938                       |

## ПЕЧАЛБА, ПОДЛЕЖАЩА НА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ МЕЖДУ:

|                                              |       |       |
|----------------------------------------------|-------|-------|
| Притежателите на обикновени акции на Банката | 5,789 | 4,976 |
| Неконтролиращо участие                       | (38)  | (38)  |
| ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА                          | 5,751 | 4,938 |

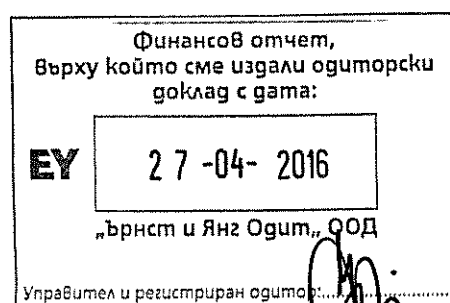
Иванка Попова  
Пълномощник на изпълнителните  
директори на Общинска банка АД,

Николай Колев  
Изпълнителен директор

Иванка Бонева  
Главен счетоводител



Приложените бележки, представени на страници от 9 до 81 са неделима част от този консолидиран финансов отчет.



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

| Бележка                                                                                                                          | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2015 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2014 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА                                                                                                        | 5,751                                     | 4,938                                     |
| <i>Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани<br/>последващо в печалба или загуба:</i>                             |                                           | -                                         |
| Нетна преценка на финансови активи на разположение за<br>продажба                                                                | 130                                       | 23                                        |
| Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход,<br>които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или<br>загубата    | (13)                                      | (2)                                       |
|                                                                                                                                  | 117                                       | 21                                        |
| <i>Позиции, които не могат да бъдат рекласифицирани<br/>последващо в печалба или загуба:</i>                                     |                                           |                                           |
| Преценка на дълготрайни активи                                                                                                   | 26                                        | 7,942                                     |
| Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход,<br>които не могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или<br>загубата | (794)                                     | -                                         |
|                                                                                                                                  | 7,148                                     | -                                         |
| Общо друг всеобхватен доход за годината, нетно от данък                                                                          | 7,265                                     | 21                                        |
| ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА                                                                                                | 13,016                                    | 4,959                                     |

ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД, ПОДЛЕЖАЩ НА  
РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ МЕЖДУ:

|                                              |        |       |
|----------------------------------------------|--------|-------|
| Притежателите на обикновени акции на Банката | 13,054 | 4,997 |
| Неконтролиращо участие                       | (38)   | (38)  |
| ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА            | 13,016 | 4,959 |

Иванка Попова

Пълномощник на изпълнителните  
директори на Общинска банка АД,  
Член на Управителния съвет

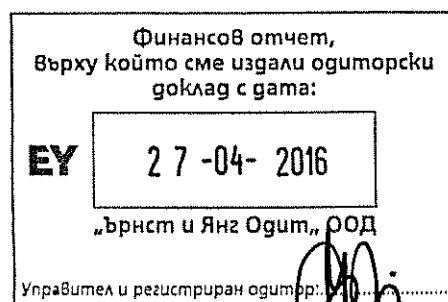
Николай Колев

Изпълнителен директор

Иванка Бонева

Главен счетоводител

Приложените бележки, представени на страници от 9 до 81 са неделима част от този консолидиран финансов отчет.



## ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

## КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Към 31 декември 2015

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

|                                                                               | Бележка | Към 31.12.2015   | Към 31.12.2014   |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------|------------------|------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                 |         |                  |                  |
| Парични средства и парични салда при централни банки                          | 15      | 170,110          | 278,321          |
| Финансови активи държани за търгуване                                         | 16      | 6,003            | 2,351            |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 17      | 256,639          | 369,279          |
| Финансови активи на разположение за продажба                                  | 18      | 3,921            | 3,770            |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                                      | 19      | 52,720           | 47,726           |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване                       | 20      | 26,932           | 35,404           |
| Кредити и вземания от клиенти                                                 | 21      | 332,140          | 312,532          |
| Текущи данъчни активи                                                         | 33 (а)  | -                | 101              |
| Други активи                                                                  | 22      | 3,218            | 3,193            |
| Активи, придобити от обезпечения                                              | 23      | 14,898           | 1,373            |
| Нетекущи активи, държани за продажба                                          | 24      | 1,269            | 1,269            |
| Инвестиции държани до падеж                                                   | 25      | 275,944          | 140,687          |
| Имоти, машини и съоръжения                                                    | 26      | 21,814           | 28,541           |
| Инвестиционни имоти                                                           | 26      | 39,614           | 26,581           |
| Нематериални активи                                                           | 26      | 910              | 698              |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                            |         | <b>1,206,132</b> | <b>1,251,826</b> |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                                 |         |                  |                  |
| Депозити от кредитни институции                                               | 27      | 7                | 964              |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции                    | 28      | 1,084,835        | 1,143,626        |
| Получени заеми                                                                | 29      | 599              | 886              |
| Финансов лизинг                                                               | 30      | 175              |                  |
| Текущи данъчни пасиви                                                         | 33 (а)  | 113              | 34               |
| Подчинен срочен дълг                                                          | 31      | 19,605           | 19,583           |
| Други пасиви                                                                  | 32      | 5,576            | 5,305            |
| Отсрочени данъчни пасиви, нетно                                               | 33 (б)  | 982              | 204              |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                            |         | <b>1,111,892</b> | <b>1,170,602</b> |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                       |         |                  |                  |
| Акционерен капитал                                                            | 34(а)   | 49,196           | 43,498           |
| Неразпределена печалба                                                        |         | 9,619            | 9,894            |
| Преоценъчни резерви                                                           | 34(б)   | 7,209            | (56)             |
| Законови резерви                                                              | 34(в)   | 26,562           | 26,196           |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ ЗА СОБСТВЕНИЦИ НА БАНКАТА</b>                        |         | <b>92,586</b>    | <b>79,532</b>    |
| Неконтролиращо участие                                                        |         | 1,654            | 1,692            |
| <b>ОБЩО КАПИТАЛ НА ГРУПАТА</b>                                                |         | <b>94,240</b>    | <b>81,224</b>    |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                         |         | <b>1,206,132</b> | <b>1,251,826</b> |

Иванка Цопова

Пълномощник на изпълнителните  
директори на Общинска банка АД,  
Член на Управителния съвет

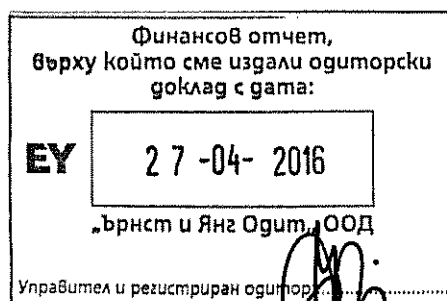
Николай Колев

Изпълнителен директор

Иванка Бонева

Главен счетоводител

Приложените бележки, представени на страници от 9 до 81 са неделима част от този консолидиран финансов отчет.



## ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

## КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНите В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

към 31 декември 2015

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

|                                                                 | Бележка | Акционерен капитал | Преоценъчни резерви | Законови резерви | Неразпределена печалба/загуба | Нескотираемо участие | Общо   |
|-----------------------------------------------------------------|---------|--------------------|---------------------|------------------|-------------------------------|----------------------|--------|
| КЪМ 1 ЯНУАРИ 2014                                               |         | 43,498             | (77)                | 25,526           | 5,588                         | 1,730                | 76,265 |
| Общо всеобхватни доходи за периода                              |         |                    |                     |                  |                               |                      |        |
| Печалба за годината                                             |         | -                  | -                   | -                | 4,976                         | (38)                 | 4,938  |
| Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци              |         |                    |                     |                  |                               |                      |        |
| Нетна преоценка на финансови активи на разположение за продажба |         | -                  | 21                  | -                | -                             | -                    | 21     |
| Общо всеобхватни доходи                                         |         | -                  | 21                  | -                | 4,976                         | (38)                 | 4,959  |
| Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал               |         |                    |                     |                  |                               |                      |        |
| Увеличение на законовите резерви                                |         | -                  | -                   | 670              | (670)                         | -                    | -      |
| Общо сделки с акционерите                                       |         | -                  | -                   | 670              | (670)                         | -                    | -      |
| КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014                                            |         | 43,498             | (56)                | 26,196           | 9,894                         | 1,692                | 81,224 |
| Общо всеобхватни доходи за периода                              |         |                    |                     |                  |                               |                      |        |
| Печалба за годината                                             |         | -                  | -                   | -                | 5,789                         | (38)                 | 5,751  |
| Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци              |         |                    |                     |                  |                               |                      |        |
| Нетна преоценка на финансови активи на разположение за продажба | 34(б)   | -                  | 117                 | -                | -                             | -                    | 117    |
| Нетна преоценка на недвижими имоти                              | 34(б)   | -                  | 7,148               | -                | -                             | -                    | 7,148  |
| Общо всеобхватни доходи                                         |         | -                  | 7,265               | -                | 5,789                         | (38)                 | 13,016 |
| Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал               |         |                    |                     |                  |                               |                      |        |
| Увеличение на акционерния капитал                               | 34(а)   | 5,698              | -                   | -                | (5,698)                       | -                    | -      |
| Увеличение на законовите резерви                                | 34(в)   | -                  | -                   | 366              | (366)                         | -                    | -      |
| Общо сделки с акционерите                                       |         | 5,698              | -                   | 366              | (6,064)                       | -                    | -      |
| КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015                                            |         | 49,196             | 7,209               | 26,562           | 9,619                         | 1,654                | 94,240 |

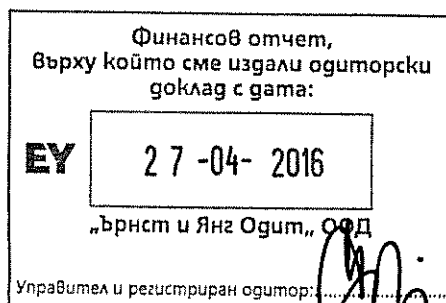
Иванка Попова  
Пълномощник на изпълнителните  
директори на Общинска банка АД,  
Член на Управителния съвет

Николай Колев  
Изпълнителен директор

Иванка Бонева  
Главен счетоводител



Приложените бележки, представени на страници от 9 до 81 са неделима част от този консолидиран финансов отчет.





## ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

## КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

| Бележка                                                                                   | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2015 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2014 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>                                                                 |                                           |                                           |
| Нетна печалба                                                                             | 5,751                                     | 4,938                                     |
| Корекции за изравняване на нетната печалба с нетния паричен поток от оперативна дейност   |                                           |                                           |
| Разходи за данъци                                                                         | 14 691                                    | 708                                       |
| Амортизация                                                                               | 26 2,049                                  | 2,029                                     |
| Обезценка за загуби и несъбираемост, нетно                                                | 13 (1,459)                                | 3,003                                     |
| Провизии                                                                                  | (62)                                      | 40                                        |
| Отрицателна преоценка на имоти                                                            | 11 363                                    | -                                         |
| Нетен доход от лихви                                                                      | 6 (28,682)                                | (26,101)                                  |
| Приход от дивиденди                                                                       | (243)                                     | (331)                                     |
| Печалба от продажби на ценни книжа                                                        | 8,9 (3,604)                               | (6,718)                                   |
| Нетна нереализирана печалба от ценова и валутна преоценка на ценни книжа                  | 8,9 (1,237)                               | (2,937)                                   |
| Придобити имоти от обезпечения по кредити                                                 | (6,644)                                   | -                                         |
|                                                                                           | (33,077)                                  | (25,369)                                  |
| <b>ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ПРОМЕНЕТЕ В ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ</b> |                                           |                                           |
| (Увеличение) на предоставени ресурси и депозити на банки                                  | (530)                                     | (323)                                     |
| Намаление/(увеличение) на вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване       | 10,448                                    | (9,723)                                   |
| (Увеличение)/намаление на кредитите и вземанията от клиенти                               | (10,210)                                  | 18,599                                    |
| Намаление/(увеличение) на финансови активи държани за търгуване                           | (2,033)                                   | 1,989                                     |
| Намаление на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата  | 115,723                                   | 44,789                                    |
| Намаление на нетекущи активи държани за продажба                                          | -                                         | 57                                        |
| Намаление/(увеличение) на други активи                                                    | 122                                       | (1,564)                                   |
| (Намаление) на задълженията по споразумения с клауза за обратно изкупуване                | -                                         | (7,923)                                   |
| (Намаление)/увеличение на депозитите от кредитни институции                               | (957)                                     | 872                                       |
| (Намаление)/увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции    | (58,537)                                  | 90,857                                    |
| Увеличение на други задължения                                                            | 323                                       | 1,336                                     |
| Получени лихви                                                                            | 26,835                                    | 34,085                                    |
| Платени лихви                                                                             | (12,080)                                  | (19,552)                                  |
| Получени дивиденди                                                                        | 243                                       | 331                                       |
| (Платени) данъци                                                                          | (540)                                     | (796)                                     |
| <b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>                                          | <b>36,790</b>                             | <b>127,988</b>                            |
| <b>ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>                                                              |                                           |                                           |
| Парични плащания за придобиване на материални активи                                      | (2,293)                                   | (1,371)                                   |
| Парични плащания за придобиване на нематериални активи                                    | (485)                                     | (283)                                     |
| Парични постъпления от продажба на материални активи                                      | 358                                       | 145                                       |
| Парични постъпления от продажба на нематериални активи                                    | -                                         | 28                                        |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                                                  |                                           | (2,424)                                   |
| (Увеличение) на инвестициите, държани до падеж                                            | (134,362)                                 | (62,602)                                  |
| <b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ИЗПОЛЗВАН В ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>                              | <b>(136,782)</b>                          | <b>(66,507)</b>                           |
| <b>ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>                                                                  |                                           |                                           |
| (Плащания) по получени заеми                                                              | (286)                                     | (1,459)                                   |
| Увеличение на задълженията за финансов лизинг                                             | 168                                       | -                                         |
| <b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ИЗПОЛЗВАН ВЪВ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>                                | <b>(118)</b>                              | <b>(1,459)</b>                            |
| Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти                | (100,110)                                 | 59,733                                    |
| <b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА</b>                       | <b>348,434</b>                            | <b>288,701</b>                            |
| <b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА</b>                           | <b>248,324</b>                            | <b>348,434</b>                            |

Иванка Попова

Пълномощник на изпълнителните  
директори на Общинска банка АД,  
Член на Управителния съвет

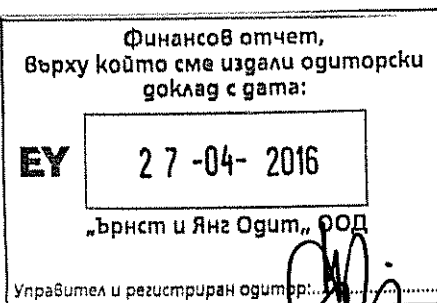
Николай Колев

Изпълнителен директор

Иванка Бонева

Главен счетоводител

Приложените бележки, представени на страници от 9 до 81 са неделима част от този консолидиран финансов отчет.



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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 регистрацията 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 2015 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 2015 и 2014 обхващат Банката и нейните дъщерни дружества (бележка 39), наричани заедно Групата.

**2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

**(а) Приложими стандарти**

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

Настоящият консолидиран финансов отчет е приет от Управителния съвет на Общинска банка АД на 25 март 2016.

**(б) База за изготвяне**

Настоящият консолидиран финансов отчет е изготвен 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), всички деривативни договори и земите и сградите, използвани в дейността на Групата. Кредитите и вземанията и финансовите активи до падеж са оценени по амортизирана стойност.

**(в) Функционална валута и валута на представяне**

Настоящият консолидиран финансов отчет е представен в български лева, закръглени до хиляда лева (хил. лв.). Българският лев е функционалната валута и валутата на представяне във финансовия отчет на Групата.

## **2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **(г) База за консолидация**

#### **(i) Бизнес комбинации**

Групата отчита бизнес комбинациите, използвайки метода на покупката при прехвърляне на контрола към Групата. Прехвърленото възнаграждение при придобиването по принцип се оценява по справедлива стойност, както и придобитите разграничими нетни активи. Възникваща репутация се тества за обезценка годишно. Печалба от изгодна покупка се признава веднага в печалбата или загубата. Разходи по сделката се отчитат като разходи при възникване, освен тези, свързани с издаването на дългови или капиталови ценни книжа.

Прехвърленото възнаграждение не включва суми, свързани с уреждането на съществували преди отношения. Такива суми, в общия случай, се признават в печалби и загуби.

Дължимо условно възнаграждение се оценява по справедлива стойност към датата на придобиване. Ако условното възнаграждение се класифицира като собствен капитал, то не се преоценява и уреждането му се отчита в собствения капитал. В противен случай, последващите промени в справедливата стойност на условното възнаграждение се признават в печалбата или загубата.

Към 31 декември 2015 и 2014 Групата не е имала бизнес комбинации.

#### **(ii) Неконтролиращо участие (НКУ)**

НКУ се оценява по пропорционалния дял от разграничимите нетни активи към датата на придобиване.

Промени в дела на Групата в дъщерно предприятие, които не водят до загуба на контрол, се отчитат в собствения капитал.

#### **(iii) Дъщерни дружества**

Дъщерни дружества са тези, върху които Групата упражнява контрол. Групата контролира едно предприятие когато има експозиция към, или право на променлива възвращаемост от своето участие и има връзка между власт и доходност. Финансовите отчети на дъщерните дружества се включват в консолидирания финансов отчет от датата, на която е установен контрол, до датата на преустановяването му.

#### **(iv) Загуба на контрол**

При загубата на контрол над дъщерно предприятие, Групата отписва активите и пасивите на дъщерното предприятие, и свързаните НКУ и другите компоненти на собствения капитал. Печалбата или загубата, произлизаща от това, се признава в печалбата или загубата за периода. Запазен дял в бивше дъщерно дружество се оценява по справедлива стойност при загубата на контрол.

#### **(v) Сделки, които се елиминират при консолидация**

Вътрешногруповите разчети и сделки и всички нереализирани приходи и разходи, произтичащи от вътрешногрупови сделки, се елиминират. Нереализирани печалби от сделки с асоциирани и съвместни предприятия се елиминират срещу инвестицията до размера на дела на Групата в дружеството. Нереализираните загуби се елиминират по същия начин както нереализираните печалби, но само ако няма доказателства за обезценка.

## **2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **(д) Приблизителни оценки и преценки**

Изготвянето на финансовия отчет изисква ръководството да прави оценки и разумни предположения, които влияят върху балансовите стойности на активите и пасивите, приходите и разходите за периода, и оповестяването на условните активи и задължения. Тези оценки и предположения се основават на наличната информация към датата на изготвяне на консолидирания финансов отчет 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.

#### ***Несигурност в допусканията и оценките***

Информация за несигурност в допусканията и оценките, за които има значителен риск да доведат до съществени корекции в следващата финансова година, се съдържа в следните бележки:

- Бележка 5 – определяне на справедливата стойност на финансови инструменти.

#### ***Справедлива стойност на финансовите инструменти***

Когато справедливата стойност на финансовите активи и пасиви в Отчета за финансовото състояние не може да бъде определена на базата на активен пазар, определянето ѝ се извършва чрез използването на различни методи за оценка, които включват математически модели. Където е възможно данните в тези модели се извличат от наблюдения на пазара, а когато това не е удачно, Ръководството използва собствена преценка за определянето на справедливата стойност. Допълнителна информация е представена в бележка 5.

#### ***Обезценка на финансови инструменти***

Активите, които са представени в баланса по амортизирана стойност се тестват за обезценка, така както е описано в бележка 3(з) (iii). В края на всеки отчетен период на индивидуална основа се прави оценка за обезценка на рисковите експозиции на Групата, която се основава на най-добрата преценка на Ръководството за настоящата стойност на очакваните парични потоци. За изготвянето на тази преценка Ръководството взема предвид финансовото състояние на длъжника и нетната реализуема стойност на полученото обезпечение. Органът в Групата, който оценява и класифицира рисковите експозиции и определя размера на обезценките на индивидуална основа е Кредитният комитет. Групата няма политика за обезценки на колективна основа (виж бележка 3(з) (iii)).

#### ***Преценка на недвижими имоти - земи и сгради, използвани в дейността на Групата***

В края на 2015 Групата премина при отчитане на недвижимите имоти от модела на цена на придобиване към модела на справедливата стойност съгласно МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“. Към 31 декември 2015 земите и сградите са отчетени по преценена стойност, определена от лицензирани независими оценители. Допълнителна информация е представена в бележка 26.

#### ***Значително неконтролиращо участие в дъщерно дружество***

Групата преценява дали неконтролиращото участие в дъщерно дружество е съществено за целите на оповестяването в консолидирания финансов отчет. Преценката се извършва на базата на количествени и качествени показатели, които включват относителен дял на съответното неконтролиращо участие в консолидирания капитал и в резултата за текущия период.

### **3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА**

Описаните по-долу счетоводни политики са прилагани последователно за всички периоди представени в настоящия консолидиран финансов отчет.

#### **(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 печалбата или загубата 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.

#### **(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.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

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

**(г) Сделки в чуждестранна валута**

Сделките, осъществени в чуждестранна валута, 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 2015</u> | <u>31 декември 2014</u> |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| Долари на САЩ     | 1.79007                 | 1.60841                 |
| 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 печалбата или загубата 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.

### **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 печалбата или загубата, 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 активи 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 активи. 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 вземанията, 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 свободните средства 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 продажбата на тези активи, както и печалбите или загубите от последващите им оценки се включват в консолидирания Отчет за печалбата или загубата 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 печалбата или загубата.

Към 31 декември 2015 и 2014 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 печалбата или загубата като нетни печалби(загуби) от операции с финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Приходите от лихви по притежаваните ценни книжа за периода, през който са били държани, се отчитат като приходи от лихви от финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

##### ***Инвестиции държани до падеж***

Инвестициите държани до падеж са тези, които имат фиксирани или определяеми плащания и фиксиран падеж, и за които Групата има положително намерение и възможност да задържи до падеж. В портфейла са класифицирани български дългосрочни държавни ценни книжа и общински облигации. 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.



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

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

**(з) Финансови активи и пасиви (продължение)**

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

***Финансови активи на разположение за продажба***

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

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

Измененията в справедливата стойност на активите на разположение за продажба се отчитат директно в 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 от дивиденди 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). Приходите, възникнали от сделките за отдаване под наем на ценни книжа се признават на принципа на начисляването за периода на сделките.

***Кредити и вземания***

Кредитите и вземанията 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.

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

#### (з) Финансови активи и пасиви (продължение)

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

##### *Депозити от банки, клиенти и подчинен срочен дълг*

Депозитите от банки, клиенти и подчиненият срочен дълг 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 балансовата стойност на нейните активи, както следва:

- кредити и вземания – към края на всеки месец при изготвяне на месечните финансови отчети към БНБ и ръководството;
- 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. Загуба от обезценка се признава само в случаите, когато балансовата стойност на един актив надвишава неговата възстановима стойност. Загубите от обезценка се признават в печалбата или загубата.

##### *Активи, отчитани по амортизирана стойност*

Загубите от обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност се изчисляват като разлика между отчетната стойност и нетната настояща стойност на очакваните бъдещи парични потоци по актива, дисконтирани с неговия първоначален ефективен лихвен процент. Загубите от обезценка се признават в консолидирания Отчет за печалбата или загубата за периода, през който възникват срещу корективна сметка за натрупани загуби от обезценка, която нетира отчетната стойност на активите. Приходите от лихви по обезценени активи продължават да се признават отчитайки ефекта от извършената обезценка. Когато последващи събития доведат до намаление на вече отчетени загуби от обезценка, корекцията се отчита като приход през печалбата или загубата за съответния период.

Кредитите и вземанията се оценяват за наличие на обезценка ежемесечно от Кредитния комитет на Банката, който е вътрешния специализиран орган за преглед, оценка и класифициране на рискови експозиции. Индикации за обезценка са налице в следните случаи:

- финансово затруднение на длъжника;
- нарушаване на кредитния договор – неизпълнение на условия или просрочие в плащането на лихва и главница;
- даване на отстъпки по икономически или правни причини, свързани с финансовото затруднение на длъжника, които Банката не би обсъждала при други обстоятелства;
- вероятност длъжникът да бъде обявен в несъстоятелност или да подлежи на друго финансово оздравяване.

Загубите от обезценка се формират индивидуално за всяка кредитна експозиция, която е идентифицирана като обезценена в резултат на периодичните прегледи за обезценка. Ръководството на Групата счита, че съществуват вътрешни правила и процедури, които гарантират активен контрол върху обслужването на кредитите чрез контакт с кредитополучателите за възможностите им за плащане на падежиращите вноски за период от два месеца напред. Поради тази причина Групата не отчита обезценки на портфейлна основа.

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

#### (з) Финансови активи и пасиви (продължение)

##### (iii) Обезценка на финансови активи (продължение)

##### *Активи, отчитани по амортизирана стойност (продължение)*

В случаите, когато един кредит се смята за несъбираем, изчерпани са всички възможни правни процедури по неговото принудително събиране и формираната загуба е окончателно оценена, кредитът се изписва за сметка на натрупаните за него загуби от обезценка. Възстановени суми по кредити, отписани преди това, се отчитат като приход в момента на получаването им.

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 Банката Комисия за оценка на активите, а решенията се вземат от Ръководството на Групата.

Когато в следващи периоди се наблюдава намаление на загубите от обезценка и това намаление обективно може да бъде свързано със събития, възникнали след датата на формиране на предишната обезценка, намалението на загубите от обезценка се признават в печалбата или загубата, в резултат на което амортизираната стойност на активите се увеличава, но до размер, който никога не надвишава амортизираната стойност, която би се получила в случай че, никога не е била отчитана обезценка.

##### *Финансови активи преоценявани по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход*

Финансовите активи преоценявани по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход са тези, класифицирани на разположение за продажба.

Групата оценява към края на всеки отчетен период дали има обективни доказателства финансов актив или група от активи да бъдат обезценени. В случай че, има доказателства за обезценка на активите на разположение за продажба, които не са оценявани по справедлива стойност, защото справедливата им стойност не може да се оцени надеждно, загубата от обезценка се определя като разлика между отчетната им стойност и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с текущия пазарен процент на възвръщаемост за подобен финансов актив. При капиталови инструменти, класифицирани на разположение за продажба, значителен или продължителен спад в справедливата стойност на книгата под тяхната отчетна стойност се взема предвид при определянето дали активите са обезценени. Такива загуби от обезценка не подлежат на възстановяване.

Когато за актив, преоценен по справедлива стойност директно в друг 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. Загуби от обезценка, признати в печалбата или загубата, за инвестиция в инструмент на собствения капитал, класифициран като на разположение за продажба, не се възстановяват в печалбата или загубата

В случай, че в следващ период справедливата стойност на дългов инструмент на разположение за продажба нарасне и увеличението може да бъде свързано със събитие, настъпило след признаване на загубата от обезценка в печалбата или загубата, загубата от обезценка се възстановява, а възстановената сума се признава в печалбата или загубата.

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

#### **(з) Финансови активи и пасиви (продължение)**

##### **(iv) Отписване на финансови активи и пасиви**

Един финансов актив се отписва на валъора, 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.

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

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 пазарните 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 осигурява непрекъсната ценова информация.

Ако няма пазарна 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. 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

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

#### (з) Финансови активи и пасиви (продължение)

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

##### (и) Дълготрайни активи

Дълготрайните активи на Групата включват дълготрайни материални и нематериални активи.

Дълготрайните материални и нематериални активи първоначално се оценяват по себестойност, включваща цената на придобиване, включително митата, невъзстановимите данъци и преките разходи за подготовка на активите за експлоатация.

След първоначалното признаване дълготрайните материални и нематериални активи се отчитат както следва:

|                                   |                                |
|-----------------------------------|--------------------------------|
| Земи и сгради                     | Модел на преоценка             |
| Машины и оборудване               | Модел на цената на придобиване |
| Офис оборудване и компютри        | Модел на цената на придобиване |
| Транспортни средства – автомобили | Модел на цената на придобиване |
| Стопански инвентар и други ДМА    | Модел на цената на придобиване |
| Програмни продукти                | Модел на цената на придобиване |

След първоначалното признаване дълготрайните материални и нематериални активи, с изключение на земите и сградите се отчитат по модела на цената на придобиване, минус натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка.

След първоначалното признаване земите и сградите се отчитат по преоценена стойност, която е справедливата им стойност към датата на преоценката минус всички последвали натрупани амортизации, както и последвалите натрупани загуби от обезценка.

Справедливата стойност на земите и сградите се определя на базата на пазарни доказателства чрез оценка, която се извършва от независими лицензирани оценители.

Честотата на преоценките зависи от промените в справедливите стойности на отделните имоти, които се преоценяват. В случай че, имотите са изложени на значителни и чести промени в справедливата стойност, това налага ежегодната им преоценка. Ако обаче промените в справедливите им стойности са незначителни, то преоценка се прави на всеки три или пет години.

Когато балансовата сума на един имот се увеличава в резултат на преоценка, увеличението се признава в друг всеобхватен доход и се натрупва в собствения капитал в статията „Преоценъчни резерви“. Увеличението от преоценка обаче се признава за печалба или загуба, когато възстановява обратно намаление от преоценка на същия имот, което преди това е признато за печалба или загуба.

Когато балансовата стойност на един имот се намалява в резултат на преоценка, намалението се признава за печалба или загуба. Намалението обаче се признава в друг всеобхватен доход до степента на съществуващо кредитно салдо в резерва от предходни преоценки по отношение на този актив. Намалението, признато в друг всеобхватен доход, намалява сумата, натрупана в собствен капитал в статията „Преоценъчни резерви“.

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

#### (и) Дълготрайни активи(продължение)

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 печалбата или загубата.

Амортизациите на дълготрайните активи са изчислени по линейния метод, така че изхажяването им да отговаря на предвидения за тях срок на годност. Групата прилага следните годишни амортизационни норми за 2015 и 2014 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%                                                                          |
| Дълготрайни материални активи, за които има правни ограничения за периода на ползване/подобрения на наети сгради | съобразно срока на правното ограничение за ползване, но не по-висок от 33.3% |

#### (й) 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.

#### (к) Нетекущи активи, държани за продажба

Групата представя като нетекущи активи, 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.

#### (л) Активи, придобити от обезпечения

Активите, придобити от обезпечения се оценяват по по-ниската от себестойността и нетната реализируема стойност съгласно изискванията на МСС 2 Материални запаси.

Себестойността на активите, придобити от обезпечения представлява сумата от всички разходи по придобиването на активите, както и други разходи, направени във връзка с доставянето им до тяхното настоящо местоположение и състояние.

Нетната реализируема стойност е предполагаемата продажна цена в нормалния ход на стопанската дейност минус приблизително оценените разходи за завършване на търговския цикъл и тези, които са необходими за осъществяване на продажбата.

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

#### **(л) Активи, придобити от обезпечения**

Обезценката на тези активи се изчислява в съответствие със счетоводната политика на Групата на база на очакваната реализация на активите от придобити обезпечения. Обезценката на активите, придобити от обезпечения се включва в Отчета за всеобхватния доход. Ръководството на Групата счита, че балансовата стойност на обезценените активи, придобити от обезпечения представлява най-добрата преценка за тяхната нетна реализируема стойност към датата на баланса. Към 31 декември 2015 обезценката на тези активи е нула лева (2014 : нула лв.). Допълнителна информация е представена в бележка 23.

#### **(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 консолидирия Отчет за печалбата или загубата 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.

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 служителът 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.

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

#### (н) Доходи на персонала (продължение)

##### (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) Лизингови плащания

Плащанията по договори за оперативен лизинг се признават в печалбата или загубата на линеен принцип за срока на договора. Отстъпките от лизингови плащания се признават като част от общия разход за оперативен лизинг, разсрочени за срока на договора.

##### (п) Промени в счетоводните политики

Счетоводните политики на Групата са последователни с тези, прилагани през предходния отчетен период. Следните изменения в стандартите са възприети от 1 януари 2015 г.:

- Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2011-2013 година, обхващащи малки уточняващи промени в:
  - МСФО 3 Бизнес комбинации
  - МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност
  - МСС 40 Инвестиционни имоти

Възприемането на посочените по-горе изменения в стандартите няма ефект върху настоящия финансов отчет на Групата.

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

По-долу са представени накратко публикуваните стандарти, които все още не са действащи или не са приложени по-рано от Групата към датата на издаване на настоящия финансов отчет. Оповестено е как в разумна степен може да се очаква да бъдат повлияни оповестяванията, финансовото състояние и резултатите от дейността, когато Групата възприеме тези стандарти за първи път. Това се очаква да стане, когато те влязат в сила.



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

#### **(с) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени (продължение)**

##### **МСС 7 Отчет за паричните потоци (изменение) – Инициатива по оповестяване**

Изменението изисква детайлно равнение на началните и крайните салда на всички позиции включени като потоци от финансова дейност в отчета за паричните потоци. *(Равненията ще бъдат включени в оповестяванията към финансовите отчети след като измененията влязат в сила.)* Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017 година. Не се очаква тези изменения да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Групата.

##### **МСС 12 Данъци върху дохода (изменение) – Признаване на отсрочен данъчен актив за нереализирани загуби**

Ограниченото изменение е свързано с разяснение относно отчитането на отсрочените данъчни активи, които възникват при преценка на дългови инструменти отчитани по справедлива стойност. Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017 година. Не се очаква тези изменения да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Групата.

##### **МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 38 Нематериални активи (Изменения) – разяснение на допустимите методи на амортизация**

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г. Те разясняват принципа на МСС 16 и МСС 38, че приходите отразяват икономическите ползи получени в резултат на оперирането на бизнеса (от който активът е част), като цяло, а не икономическите ползи само от използването на актива. В резултат на това е недопустимо определянето на амортизациите на имоти, машини и съоръжения и нематериални активи на бази, свързани с генерираните приходи. Не се очаква тези изменения да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Групата.

##### **МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 41 Земеделие (Изменения) - Многогодишни култури**

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г. Многогодишните култури ще влязат в обхвата на МСС 16 и ще се оценяват според изискванията на МСС 16, т.е. ще се даде възможност за избор между модела на цената на придобиване и модела на преоценената стойност при последващо оценяване. Земеделската продукция от многогодишни култури (например плодовете на овношно дърво) ще останат в обхвата на МСС 41. Правителствените помощи за многогодишни култури ще се отчитат по МСС 20 Счетоводно отчитане на правителствени дарения и оповестяване на правителствена помощ, вместо по МСС 41. Не се очаква тези изменения да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Групата.

##### **МСС 19 Доходи на наети лица (Изменение) - Вноски от наетите лица**

Ограниченото по обхват изменение на МСС 19 влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015 г. То касае вноските от наети или трети лица в пенсионни планове с дефинирани доходи. Целта му е да опрости осчетоводяването на вноските, които не зависят от прослужения стаж, като например, вноски от наети лица, които се изчисляват като фиксиран процент от работната заплата. Не се очаква изменението да има ефект върху бъдещите финансови отчети на Групата.

##### **МСФО 9 Финансови инструменти**

МСФО 9 влиза в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2018 г., като се позволява по-ранното му прилагане. Финалната версия на МСФО 9 Финансови инструменти заменя МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване и всички предишни редакции на МСФО 9. Стандартът въвежда нови изисквания относно класификация и оценяване, обезценка и отчитане на хеджиране. Стандартът все още не е приет от ЕС. Групата предстои да анализира и оцени ефектите от този стандарт върху бъдещото финансово състояние и резултати от дейността.

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

#### **(с) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени (продължение)**

##### **МСФО 11 *Съвместни споразумения (Изменение): Счетоводно отчитане на придобиване на участие в съвместна дейност***

Изменението влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г. Добавени са указания за отчитане на придобиване на участие в съвместна дейност, която представлява бизнес по смисъла на МСФО. Не се очаква изменението да има ефект върху бъдещите финансови отчети на Банката.

##### **МСФО 10, МСФО 12 и МСС 28: *Инвестиционни предприятия: Прилагане на освобождаването от изготвяне на консолидиран финансов отчет (Изменения)***

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г. Те разясняват, че освобождаването от представяне на консолидиран финансов отчет важи за компания-майка, която е дъщерно дружество на инвестиционно предприятие, което оценява всички дъщерни дружества по справедлива стойност. Също така, измененията уточняват, че единствено дъщерно дружество, което не отговаря на дефиницията за инвестиционно предприятие и предоставя услуги по подпомагане на дейността на инвестиционното предприятие в групата, подлежи на консолидация. Всички други дъщерни дружества на инвестиционното предприятие се оценяват по справедлива стойност. Измененията в МСС 28 позволяват инвестиционно предприятие, което прилага метода на собствения капитал, да запази справедливите стойности по отношение на дъщерните дружества на своите асоциирани или съвместни предприятия. Измененията все още не са приети от ЕС. Не се очаква измененията да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Групата.

##### **МСС 1 *Представяне на финансови отчети: Оповестявания (Изменения)***

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г. Те са свързани с насърчаване на дружествата да прилагат професионална преценка при избора на информация, която да се оповести и начина на представянето ѝ, и поясняват съществуващите изисквания на МСС 1. Измененията касаят същественост, последователност на бележки, междинни суми и разбивки, счетоводни политики и представяне на компоненти на другия всеобхватен доход, свързани с инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал. Групата ще анализира ефектите от тези изменения при представянето на бъдещи финансови отчети.

##### **МСФО 14 *Разсрочвания по регулаторни дейности***

Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г. Целта на този междинен стандарт е да допринесе за сравнимостта на отчети на предприятия извършващи регулирани дейности и по-специално дейности с регулирани цени. Такива дейности биха могли да бъдат доставките на газ, електричество, вода. МСФО 14 изисква ефектите от регулирани цени да бъдат представяни отделно и предоставя освобождаване при първоначално прилагане на МСФО. Стандартът все още не е приет от ЕС. Не се очаква новият стандарт да има ефект върху бъдещите му финансови отчети на Групата.

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

#### (с) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени (продължение)

##### **МСФО 15 Приходи по договори с клиенти**

Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г. МСФО 15 въвежда модел от пет стъпки, който е приложим към приходите по договори с клиенти (с малки изключения), независимо от типа на сделката или дейността. Стандартът ще се прилага и по отношение на признаването и оценяването на печалби и загуби от продажба на някои нефинансови активи, които произтичат от нерегулярни дейности (например продажба на имоти, машини и съоръжения или нематериални активи). Ще се изискват по-детайлни оповестявания, включително разпределение на възнаграждението за сделката между отделните задължения за изпълнение, информация за отделните задължения за изпълнение и ключови преценки и оценки. Стандартът все още не е приет от ЕС. Групата ще анализира и оцени ефектите от възприемането на този стандарт върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

##### **МСФО 16 Лизинг**

Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г. МСФО 16 изисква лизингополучателите да отчитат повечето лизинги в баланса и да прилагат единен модел при отчитането на всички лизингови договори, с някои изключения. Отчитането при лизингодателите не се променя по същество. Стандартът все още не е приет от ЕС. Групата ще анализира и оцени ефектите от възприемането на този стандарт върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

##### ***Изменения в МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия: Продажба или вноска на активи със страни по сделката инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие***

Измененията разглеждат установеното несъответствие между изискванията на МСФО 10 и МСС 28 при продажба или вноска на активи със страни по сделката инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие. Признава се пълната печалба или загуба, когато сделката касае бизнес и част от печалбата или загубата, когато сделката касае активи, които не представляват бизнес. Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г. Изменението все още не е прието от ЕС. Групата не очаква ефектите от това изменение да имат ефект върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

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

#### (с) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени (продължение)

##### Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2010-2012 година

В цикъла 2010-2012 година от проекта за годишни подобрения в МСФО, БМСС публикува изменения, касаещи седем стандарта, които ще влязат в сила за годишни периоди започващи на или след 1 февруари 2015 г. Обобщение на измененията по съответните стандарти е представено по-долу:

- МСФО 2 Доходи на базата на акции – променени са дефинициите на „условия, даващи право на упражняване“ и „пазарни условия“. Добавени са дефиниции за „условие за изпълнение на определени показатели“ и „условие за прослужване на определен период“;
- МСФО 3 Бизнес комбинации – дават се разяснения относно отчитането на условно възнаграждение във връзка с бизнес комбинация;
- МСФО 8 Оперативни сегменти – изискват се допълнителни оповестявания на преценките на ръководството, направени по отношение на групирането на оперативни сегменти и се дават уточнения за равнението на общата сума на сегментните активи с общо активите на отчитащото се предприятие;
- МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност – уточнява се взаимодействието с МСФО 9 по отношение на краткосрочните вземания и задължения;
- МСС 16 Имоти, машини и съоръжения – изменението изисква при преоценка на дълготраен материален актив, неговата отчетна стойност да бъде коригирана по подходящ начин съобразно преоценената балансова стойност, докато натрупаната амортизация да бъде изчислена като разликата величина между отчетната стойност и балансовата стойност на актива, след приспадане на натрупаните загуби от обезценка;
- МСС 24 Оповестяване на свързани лица – разяснява се, че управляващо дружество, което предоставя ключов ръководен персонал на отчитащото се предприятие, се счита за свързано лице. Съответно, е необходимо да се оповести възнаграждението/непогасеното задължение за извършване на управленски услуги;
- МСС 38 Нематериални активи – същите изменения както в МСС 16 по-горе.

Групата ще анализира и оцени ефекта от измененията върху бъдещите си финансови отчети.

##### Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2012-2014 година

В цикъла 2012-2014 година от проекта за годишни подобрения в МСФО, БМСС публикува изменения, касаещи четири стандарта, които ще влязат в сила за финансовата 2016 г. Обобщение на измененията по съответните стандарти е представено по-долу:

- МСФО 5 Нетекущи активи, държани за продажба и преустановени дейности – уточнява се, че промяната на начина на освобождаване от актива (продажба или разпределение към собствениците) не се счита за нов план за освобождаване от актива, а представлява продължени на първоначалния план;
- МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания – уточняват се примери за продължаващо участие във финансов актив и изискуемите оповестявания в съкратен междинен финансов отчет;
- МСС 19 Доходи на наети лица – дават се разяснения по отношение на параметрите определящи дисконтовия процент при изчисление на дългосрочни задължения.
- МСС 34 Междинно финансово отчитане – разяснява се, че изискуемите оповестявания е необходимо да се съдържат в междинните финансови отчети или, чрез препратка, да могат да бъдат проследени до друга междинна информация (например доклад на ръководството), която следва да е на разположение на потребителите при същите условия и по същото време.

Групата ще анализира и оцени ефекта от измененията върху бъдещите си финансови отчети.

#### **4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА**

##### **Основна рамка**

В своята обичайна дейност Групата е изложена на следните видове риск:

- Кредитен риск;
- Пазарен риск;
- Ликвиден риск;
- Операционен риск.

Настоящата бележка представя информация за експозициите на Групата към различните видове риск, приложимите политики за неговото идентифициране, измерване, управление и мониторинг. Отделните видове риск се управляват и контролират от специализирани звена в Групата, в съответствие с вътрешно-банковите и местните стандарти за управление на риска. В Групата функционира Комитет за управление на активите и пасивите (КУАП), който осъществява управлението на пазарния и ликвидния риск. Кредитният риск в Групата се наблюдава от Кредитния съвет, Кредитния комитет и Комитет за активно управление на кредитния портфейл. Ръководството на Групата е утвърдило редица лимити с цел да се управляват рисковете и да се ограничи влиянието им върху резултата на Групата.

##### **Кредитен риск**

Управлението и контролът на кредитния риск се осъществява на централизиран принцип и мониторингови функции по места чрез обширен набор от политики и процедури, за да се гарантира, че са обхванати всички аспекти на кредитния риск. Групата е изложена на кредитен риск в случай, че контрагентът не е в състояние да погаси изцяло и в срок своите задължения.

##### **Измерване на кредитния риск**

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 се оценяват и анализират отделни 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.

#### **4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

##### **Кредитен риск (продължение)**

##### **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 от Групата в групи показатели.

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.

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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**

Кредитният риск на финансовите институции се определя в зависимост от присъдения им от международните агенции (АВКО) рейтинг или при липса на такъв, на вътрешния рейтинг определен 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+        |                                                          |
| Aa 2              | AA                | AA         | 2                                                        |
| Aa 3              | AA-               | AA-        |                                                          |
| A1                | A+                | A+         |                                                          |
| A2                | A                 | A          |                                                          |
| A3                | A-                | A-         |                                                          |
| Baa 1             | BBB +             | BBB+       | 3                                                        |
| Baa 2             | BBB               | BBB        |                                                          |
| Baa3              | BBB-              | BBB-       |                                                          |
| Ba 1              | BB +              | BB +       | 4                                                        |
| Ba 2              | BB                | BB         |                                                          |
| Ba3               | BB-               | BB-        |                                                          |
| B 1               | B+                | B+         | 5                                                        |
| B 2               | B                 | B          |                                                          |
| B3                | B-                | B-         |                                                          |
| Caa<br>Ca         | CCC+              | CCC        | 6                                                        |
|                   | CCC               | CC         |                                                          |
|                   | CCC-              | C          |                                                          |
|                   | CC                | DDD        |                                                          |
|                   |                   | DD         |                                                          |
| C                 | C                 | D          | 7                                                        |

При липса на присъден рейтинг от една от трите агенции (АВКО - Standard & Poor's, Moody's, Fitch Ratings) 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;
- Други

**4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)****Кредитен риск (продължение)****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, както и лимит за цесии до 25% от капиталовата база.

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 присъден кредитен рейтинг от международни рейтингови агенции (Standard & Poor's, Moody's, Fitch Ratings) и/или анализ на финансовото състояние (при липса на присъден кредитен рейтинг) на съответните банки-контрагенти.

Общата експозиция на Групата по необезпечени предоставени ресурси и депозити в банки към 31 декември 2015 е показана в следната таблица:

| Официален рейтинг      | Към<br>31.12.2015 |
|------------------------|-------------------|
| AA+                    | 215               |
| AA-                    | 5,140             |
| A1                     | 27                |
| A                      | 540               |
| A-                     | 2,958             |
| BBB+                   | 25,243            |
| BBB                    | 617               |
| B-                     | 51                |
| вътрешен рейтинг       | 17,929            |
| <b>ОБЩО ЕКСПОЗИЦИЯ</b> | <b>52,720</b>     |

Промените в присъдените рейтинги на банките-контрагенти от международни рейтингови агенции (Standard & Poor's, Moody's, Fitch Ratings) се следят регулярно с оглед превантивен и 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), 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**

Виж бел. 3 (з)(iii).

В Групата е разработена и се прилага „Политика за оценка и класификация на рисковите експозиции на Общинска банка АД и за отчитане на загубата от обезценка“. Оценка и класификацията на рисковите експозиции, оценката и определянето на размера на загубата от обезценка и провизиите за кредитен риск са от изключителната компетентност на Кредитния комитет на Банката. Групата прилага принципа на индивидуална оценка на рисковите кредитни експозиции в зависимост от наличието или отсъствието на обективни индикатори за обезценка. Обективните индикатори за обезценка са тези „събития на загуба“, които са възникнали след първоначалното признаване на експозицията, и които оказват влияние върху очакваните бъдещи парични потоци по нея.

Съгласно действащата „Политика за оценка и класификация на рисковите експозиции на Общинска банка АД и за отчитане на загубата от обезценка“ Групата класифицира рисковите експозиции в четири класификационни групи, както следва:

- **Редовни експозиции** – експозиции, които се обслужват редовно и данните за финансовото състояние на длъжника не дават основание за съмнение, че той ще изплати изцяло задълженията си;
- **Експозиции под наблюдение** – експозиции, които имат несъществени нарушения в тяхното обслужване или съществува възможност за влошаване на финансовото състояние на длъжника.
- **Необслужвани експозиции** - експозиции, за които са установени значими нарушения в тяхното обслужване и е налице ясно изразена възможност Банката да понесе загуба
- **Загуба** - експозиции, за които поради влошаване на финансовото състояние на длъжника се очаква задълженията му да станат несъбираеми, независимо че имат частична възстановителна стойност, която може да се реализира в бъдеще.

Оценката на рисковите кредитни експозиции се извършва ежемесечно. Оценка на условни задължения и заделяне на провизии съгласно МСС 37 „Провизии, условни задължения и условни активи“ се извършва тогава, когато са налице условия за заделяне на провизии и задължително в края на годината за целите на изготвяне на годишните финансови отчети на Банката.

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

|                                                                             | Бел. | Към<br>31.12.2015 | Към<br>31.12.2014 |
|-----------------------------------------------------------------------------|------|-------------------|-------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                               |      |                   |                   |
| Финансови активи държани за търгуване                                       | 16   | 6,003             | 2,351             |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата и загубата | 17   | 256,639           | 369,279           |
| Финансови активи на разположение за продажба                                | 18   | 3,921             | 3,770             |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                                    | 19   | 52,720            | 47,726            |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване                     | 20   | 26,932            | 35,404            |
| Кредити и вземания от клиенти – отчетна стойност                            | 21   | 386,313           | 370,231           |
| Други финансови активи                                                      | 22   | 2,183             | 1,775             |
| Инвестиции държани до падеж                                                 | 25   | 275,944           | 140,687           |
| Задбалансови ангажменти                                                     | 38   | 73,537            | 65,482            |
| <b>ОБЩА КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ</b>                                             |      | <b>1,084,192</b>  | <b>1,036,705</b>  |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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 31.12.2015 | Към 31.12.2014 |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Индивидуално обезценени</b>                                        |                |                |
| Редовни                                                               | -              | 14,031         |
| Под наблюдение                                                        | 3,885          | 20,587         |
| Необслужвани                                                          | 15,590         | 10,897         |
| Загуба                                                                | 64,180         | 67,380         |
| Отчетна стойност                                                      | 83,655         | 112,895        |
| Обезценка за несъбираемост                                            | (54,173)       | (57,699)       |
| Балансова стойност                                                    | 29,482         | 55,196         |
| <b>Просрочени, на които не е начислена обезценка</b>                  |                |                |
| Редовни                                                               | 25,695         | 18,685         |
| Под наблюдение                                                        | 24,523         | 20,925         |
| Необслужвани                                                          | 14,334         | 4,128          |
| Загуба                                                                | 19,648         | 2,647          |
| Балансова стойност                                                    | 84,200         | 46,385         |
| <b>Структурата на просрочените, на които не е начислена обезценка</b> |                |                |
| До 30 дни                                                             | 40,717         | 21,269         |
| 31 – 90 дни                                                           | 19,442         | 18,900         |
| 91 – 180 дни                                                          | 4,393          | 3,569          |
| Над 180 дни                                                           | 19,648         | 2,647          |
| Балансова стойност                                                    | 84,200         | 46,385         |
| <b>Непросрочени и необезценени</b>                                    |                |                |
| Редовни                                                               | 205,736        | 177,799        |
| Под наблюдение                                                        | 12,411         | 32,445         |
| Необслужвани                                                          | 311            | 707            |
| Балансова стойност                                                    | 218,458        | 210,951        |
| <b>Общо балансова стойност на кредити и вземания от клиенти</b>       | <b>332,140</b> | <b>312,532</b> |

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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 31.12.2015 | Към 31.12.2014 |
|------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Задбалансови ангажменти</b>                             |                |                |
| <b>Неусвоени ангажменти по овърдрафти и кредитни линии</b> |                |                |
| Редовни                                                    | 34,893         | 22,523         |
| Под наблюдение                                             | -              | 1              |
| Общо                                                       | <u>34,893</u>  | <u>22,524</u>  |
| <b>Предоставени гаранции и акредитиви</b>                  |                |                |
| Редовни                                                    | 38,440         | 41,384         |
| Под наблюдение                                             | -              | 1,547          |
| Необслужвани                                               | 204            | 27             |
| Общо                                                       | <u>38,644</u>  | <u>42,958</u>  |
| <b>Общо задбалансова стойност</b>                          | <u>73,537</u>  | <u>65,482</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 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 2015 и 2014 представляват редовни, непросрочени и необезценени активи.

Към 31 декември 2015 и 2014 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**

Просрочени кредити, на които не е начислена обезценка са 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.

#### 4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

##### Кредитен риск (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 удължаване на срока за издължаване с общо от всички извършени предоговаряния над 1/2 от първоначално уговорения срок; опрощаване на главница или лихви или неустойки или такси; промяна в поредността на погасяване на задълженията на кредитополучателя към Банката по съществено благоприятен начин. 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.

През отчетния период, в който е извършено реструктуриране, реструктурираната експозиция запазва класификационната си група такава, каквато е била преди реструктурирането.

Възстановяване на експозиция към физическо лице в класификационна група „редовни експозиции” е допустимо:

- само ако не са налице просрочени суми (главница и/или лихви) със срок на забава над 30 дни. Изискването е приложимо освен в случаите на погасяване и в случаите на предоговаряне на експозиции.
- когато е погасена една редовна погасителна вноска по главница и/или лихви, съгласно договорения погасителен план, извършена в рамките на следващия отчетен период след датата, на която клиента няма просрочени задължения към Групата. Изискването е приложимо към реструктурирани експозиции.

Експозиция към юридическо лице от група „загуба” или „необслужвани експозиции”, ако не са налице просрочени суми (главница и/или лихви) се класифицира винаги в класификационна група „под наблюдение” за един отчетен период и ако отговаря на условията за класификационната група „под наблюдение”. Изискването е приложимо освен в случаите на погасяване и в случаите, когато в резултат на предоговаряне на експозиция клиентът няма просрочени задължения към Групата.

Експозиция към юридическо лице от група „под наблюдение” се възстановява в група „редовни експозиции” ако са изпълнени следните условия:

- не са налице просрочени суми (главница и/или лихви) със срок на забава над 30 дни;
- клиентът е погасил една редовна погасителна вноска по главница и/или лихви след датата, на която същият е класифициран в група „под наблюдение”;
- и експозицията отговаря на условията за класификационната група „редовни”.

Реструктурирана експозиция към юридическо лице се класифицира всеки следващ отчетен период в по-ниска класификационна група, след всяко погасяване на редовна погасителна вноска по главница и/или лихви, съгласно договорения погасителен план и ако експозицията отговаря на съответните класификационни условия.

За целите на преминаването в по-горна класификационна група, Групата приема, че редовна погасителна вноска по главница и/или лихви е вноска (главница и/или лихва), изплащането на която става текущо съгласно уговорения падеж или със забава до 30 дни.

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

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

Таблиците по-долу представят общия размер на кредитните експозиции по вид обезпечения към 31 декември 2015 и 2014:

| Кредити и вземания от клиенти                                  | Към 31.12.2015 | Към 31.12.2014 |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Индивидуално обезценени</b>                                 |                |                |
| Ипотека – първа по ред                                         | 35,328         | 56,920         |
| Ипотека – следваща по ред                                      | 11,002         | 16,988         |
| Други                                                          | 29,106         | 28,029         |
| Необезпечени                                                   | 8,219          | 10,958         |
|                                                                | <hr/> 83,655   | <hr/> 112,895  |
| <b>Просрочени, на които не е начислена обезценка</b>           |                |                |
| Депозит                                                        | 4,962          | 232            |
| Гаранции                                                       | 5,537          | 5,448          |
| Ипотека – първа по ред                                         | 58,522         | 37,309         |
| Ипотека – следваща по ред                                      | 4,064          | 418            |
| Други                                                          | 11,115         | 2,978          |
|                                                                | <hr/> 84,200   | <hr/> 46,385   |
| <b>Непросрочени и необезценени</b>                             |                |                |
| Депозит                                                        | 3,095          | 2,776          |
| Гаранции                                                       | 1,800          | 5,667          |
| Ипотека – първа по ред                                         | 102,551        | 101,762        |
| Ипотека – следваща по ред                                      | 6,287          | 4,924          |
| Други                                                          | 90,624         | 84,740         |
| Необезпечени                                                   | 14,101         | 11,082         |
|                                                                | <hr/> 218,458  | <hr/> 210,951  |
| Отчетна стойност                                               | 386,313        | 370,231        |
| Обезценка за несъбираемост                                     | (54,173)       | (57,699)       |
| Балансова стойност                                             | <hr/> 332,140  | <hr/> 312,532  |
| <b>Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване</b> |                |                |
| ДЦК                                                            | <hr/> 26,932   | <hr/> 35,404   |

В други обезпечения са включени основно залози на дълготрайни материални активи, на търговски предприятия, на стоки и материали, на вземания, запис на заповеди и поръчителства.

**4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)****Кредитен риск (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 |      |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------|
|                                                                              |                                                 | 2015                                                                   | 2014 |
| 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                                            |                                                                        |      |

**Ипотечно кредитиране**

Таблиците по-долу показват 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 ипотечните кредити се основава на стойността на обезпечението при възникване на кредита, а впоследствие на актуализираните пазарни оценки на обезпечението.

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

| стойност на коефициент loan to value (LTV) | Към 31.12.2015 | Към 31.12.2014 |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|
| по малко от 50%                            | 15,784         | 14,391         |
| от 51% до 70%                              | 7,205          | 7,882          |
| от 71% до 90%                              | 6,868          | 7,362          |
| от 91% до 100%                             | 1,032          | 591            |
| над 100%                                   | 1,053          | 1,186          |
| Общо                                       | <b>31,942</b>  | <b>31,412</b>  |

*Ангажирани по ипотечни кредити*

| стойност на коефициент loan to value (LTV) | Към 31.12.2015 | Към 31.12.2014 |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|
| по малко от 50%                            | 385            | 8              |
| от 51% до 70%                              | -              | 17             |
| от 71% до 90%                              | -              | 4              |
| от 91% до 100%                             | -              | -              |
| над 100%                                   | -              | -              |
| Общо                                       | <b>385</b>     | <b>29</b>      |

**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 2015 отчетната стойност на обезценените кредити към корпоративни клиенти е в размер на 81,369 хил. лв. (2014: 104,908 хил. лв.), а балансовата им стойност е 32,934 хил. лв. (2014: 52,336 хил. лв.). Стойността на обезпеченията по тези кредити е в размер на 371,049 хил. лв. (2014: 401,212 хил. лв.), а стойността на признатите обезпечения за целите на изчисляването на обезценките им е в размер на 54,155 хил. лв. (2014: 74,128 хил. лв.).

В хода на обичайната оперативна дейност на Групата попада и финансовото обслужване на бюджетни предприятия. Бюджетните предприятия могат да бъдат юридически лица, чиито бюджети се включват в държавния бюджет, в бюджетите на общините, в бюджетите на социалноосигурителните фондове, както и всички останали юридически лица, чиито средства, постъпления и плащания се включват в консолидираната фискална програма на държавата.

**4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)****Кредитен риск (продължение)****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 2015 Групата е придобила чрез Постановления за възлагане на недвижими имоти - нефинансови активи, държани като обезпечение по кредити на стойност 7,311 хил. лв. (2014: 1,372 хил. лв.). През 2015 и към датата на изготвяне на настоящия отчет са продадени имоти, придобити от обезпечения на стойност 1,325 хил. лв. (2014: 222 хил. лв.).

**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 и депозити на банки, вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване, предоставените кредити и вземания от клиенти и издадените банкови гаранции, и е предоставена в таблицата по-долу.

| 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 31.12.2015                | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2015                                                                                     | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2015           | Към 31.12.2014 |
| Физически лица                                 | 68,132                        | 63,425         | -                                                                                                  | -              | -                        | -              |
| Промисленост                                   | 46,737                        | 54,814         | -                                                                                                  | -              | 393                      | 213            |
| Услуги                                         | 64,018                        | 58,255         | -                                                                                                  | 10,444         | 21                       | 33             |
| Търговия                                       | 50,859                        | 40,408         | -                                                                                                  | -              | 6                        | 9              |
| Бюджетни предприятия                           | 41,867                        | 43,267         | -                                                                                                  | -              | -                        | -              |
| Строителство                                   | 45,949                        | 43,947         | -                                                                                                  | -              | -                        | -              |
| Транспорт                                      | 41,736                        | 36,372         | -                                                                                                  | -              | -                        | -              |
| Селско стопанство                              | 13,453                        | 20,111         | -                                                                                                  | -              | -                        | -              |
| Кредитни, финансови и застрахователни дейности | 13,562                        | 9,632          | 81,800                                                                                             | 72,686         | 3,642                    | 3,812          |
| Държавно управление                            | -                             | -              | -                                                                                                  | -              | 538,445                  | 512,020        |
| Отчетна стойност                               | <u>386,313</u>                | <u>370,231</u> | <u>81,800</u>                                                                                      | <u>83,130</u>  | <u>542,507</u>           | <u>516,087</u> |
| Обезценка за несъбираемост                     | (54,173)                      | (57,699)       | (2,148)                                                                                            | -              | -                        | -              |
| ОБЩО                                           | <u>332,140</u>                | <u>312,532</u> | <u>79,652</u>                                                                                      | <u>83,130</u>  | <u>542,507</u>           | <u>516,087</u> |

Посочената концентрация на кредитен риск към Бюджетни предприятия към 31 декември 2015 и 31 декември 2014 представлява изцяло кредити отпуснати на общини в България.



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

Към 31 декември 2015 Банката има експозиция към група юридически и физически лица с индикации за бизнес свързаност, с балансова стойност 18,940 хил. лв. с дял от общо кредитите 5,6% (2014: 19,985 хил. лв., и 6,4% от общия кредитен портфейл).

Брой сделки и падежни интервали към 31 декември 2015:

| Дълг               | По предоставени кредити |         |         |                            | Неусвоен ангажимент |
|--------------------|-------------------------|---------|---------|----------------------------|---------------------|
|                    | Брой                    | Дълг    | дял в % | Обезценка за несъбираемост | Размер              |
| на виждане         | 356                     | 33,741  | 8.73    | 24,358                     | 61                  |
| до 3 месеца        | 797                     | 6,404   | 1.66    | 1,262                      | 3,769               |
| от 3 до 6 месеца   | 1,298                   | 24,937  | 6.46    | 586                        | 11,818              |
| от 6 до 12 месеца  | 2,764                   | 45,652  | 11.82   | 13,993                     | 8,621               |
| от 12 до 24 месеца | 1,519                   | 36,368  | 9.41    | 3,038                      | 554                 |
| от 24 до 36 месеца | 1,264                   | 29,947  | 7.75    | 4,118                      | 676                 |
| Над 36 месеца      | 3,109                   | 209,264 | 54.17   | 6,818                      | 9,394               |
| ОБЩО               | 11,107                  | 386,313 | 100%    | 54,173                     | 34,893              |

Брой сделки и падежни интервали към 31 декември 2014:

| Дълг               | По предоставени кредити |         |         |                            | Неусвоен ангажимент |
|--------------------|-------------------------|---------|---------|----------------------------|---------------------|
|                    | Брой                    | Дълг    | дял в % | Обезценка за несъбираемост | Размер              |
| на виждане         | 363                     | 37,233  | 10.06   | 28,362                     | 51                  |
| до 3 месеца        | 789                     | 22,452  | 6.07    | 6,185                      | 1,011               |
| от 3 до 6 месеца   | 1,097                   | 14,376  | 3.88    | 1,165                      | 9,827               |
| от 6 до 12 месеца  | 2,516                   | 41,032  | 11.08   | 4,023                      | 6,931               |
| от 12 до 24 месеца | 1,225                   | 18,868  | 5.10    | 4,254                      | 3,135               |
| от 24 до 36 месеца | 1,104                   | 29,630  | 8.00    | 2,581                      | 5                   |
| Над 36 месеца      | 3,219                   | 206,640 | 55.81   | 11,129                     | 1,565               |
| ОБЩО               | 10,313                  | 370,231 | 100%    | 57,699                     | 22,525              |

**Пазарен риск**

Групата е изложена на пазарен риск, представляващ риска от неблагоприятна промяна на пазарните условия, като например лихвените проценти, цените на капиталовите инструменти или обменните курсове на чуждестранни валути, които биха оказали влияние върху приходите или върху стойността на притежаваните от Групата финансови инструменти. Управлението на пазарния риск се осъществява в съответствие с вътрешногруповите нормативи, в които са предвидени съответно разпределение на отговорностите при вземане на решения, информационна система, система за мониторинг, система от лимити за контрол и смекчаване на този тип риск.

#### **4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

##### **Пазарен риск (продължение)**

###### ***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. Групата 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 2015, в която са включени активите и пасивите на Групата по балансова стойност разпределени по видове валута:

## ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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             |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|--------------|------------------|
| <b>Активи</b>                                                                 |                |               |                |              |                  |
| Парични средства и парични салда при централни банки                          | 56,824         | 1,750         | 110,755        | 781          | 170,110          |
| Финансови активи държани за търгуване                                         |                |               | 6,003          |              | 6,003            |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 61,203         | 803           | 194,633        | -            | 256,639          |
| Финансови активи на разположение за продажба                                  | -              | 9             | 3,912          | -            | 3,921            |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                                      | 14,333         | 23,130        | 12,105         | 3,152        | 52,720           |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване                       | -              | -             | 26,932         | -            | 26,932           |
| Кредити и вземания от клиенти                                                 | 136,788        | 286           | 195,066        | -            | 332,140          |
| Други активи                                                                  | 67             | 9             | 3,142          | -            | 3,218            |
| Активи, придобити от обезпечения                                              | -              | -             | 14,898         | -            | 14,898           |
| Нетекущи активи, държани за продажба                                          | -              | -             | 1,269          | -            | 1,269            |
| Инвестиции държани до падеж                                                   | 232,609        | -             | 43,335         | -            | 275,944          |
| Имоти, машини и съоръжения                                                    | -              | -             | 21,814         | -            | 21,814           |
| Инвестиционни имоти                                                           | -              | -             | 39,614         | -            | 39,614           |
| Нематериални активи                                                           | -              | -             | 910            | -            | 910              |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                            | <b>501,824</b> | <b>25,987</b> | <b>674,388</b> | <b>3,933</b> | <b>1,206,132</b> |
| <b>Пасиви</b>                                                                 |                |               |                |              |                  |
| Депозити от кредитни институции                                               | 1              | -             | 6              | -            | 7                |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции                    | 259,057        | 22,409        | 799,586        | 3,783        | 1,084,835        |
| Получени заеми                                                                |                |               | 599            |              | 599              |
| Финансов лизинг                                                               | 175            | -             | -              | -            | 175              |
| Текущи данъчни пасиви                                                         | -              | -             | 113            | -            | 113              |
| Подчинен срочен дълг                                                          | 19,605         | -             | -              | -            | 19,605           |
| Други пасиви                                                                  | 741            | 2,659         | 2,176          | -            | 5,576            |
| Отсрочени данъчни пасиви, нетно                                               | -              | -             | 982            | -            | 982              |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                            | <b>279,579</b> | <b>25,068</b> | <b>803,462</b> | <b>3,783</b> | <b>1,111,892</b> |

Към 31 декември 2015 позициите на Групата в активи и пасиви във валута различни от лева и евро е съответно 2,48% и 2,59% от общата сума на активите и пасивите. Разликата между позициите на Банката 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.

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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 2014, в която са включени активите и пасивите на Групата по балансова стойност в хил. лв., разпределени по видове валута:

|                                                                               | Евро           | Долари на САЩ | Лева           | Други валути | Общо             |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|--------------|------------------|
| <b>Активи</b>                                                                 |                |               |                |              |                  |
| Парични средства и парични салда при централни банки                          | 14,475         | 2,933         | 260,341        | 572          | 278,321          |
| Финансови активи държани за търгуване                                         | 960            | -             | 1,391          | -            | 2,351            |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 268,091        | 887           | 100,301        | -            | 369,279          |
| Финансови активи на разположение за продажба                                  | -              | 8             | 3,762          | -            | 3,770            |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                                      | 19,466         | 16,366        | 9,224          | 2,670        | 47,726           |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване                       | -              | -             | 35,404         | -            | 35,404           |
| Кредити и вземания от клиенти                                                 | 143,484        | 163           | 168,885        | -            | 312,532          |
| Текущи данъчни активи                                                         | -              | -             | 101            | -            | 101              |
| Други активи                                                                  | 49             | 11            | 3,133          | -            | 3,193            |
| Активи, придобити от обезпечения                                              | -              | -             | 1,373          | -            | 1,373            |
| Нетекущи активи, държани за продажба                                          | -              | -             | 1,269          | -            | 1,269            |
| Инвестиции държани до падеж                                                   | 106,537        | -             | 34,150         | -            | 140,687          |
| Имоти, машини и съоръжения                                                    | -              | -             | 28,541         | -            | 28,541           |
| Инвестиционни имоти                                                           | -              | -             | 26,581         | -            | 26,581           |
| Нематериални активи                                                           | -              | -             | 698            | -            | 698              |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                            | <b>553,062</b> | <b>20,368</b> | <b>675,209</b> | <b>3,242</b> | <b>1,251,826</b> |
| <b>Пасиви</b>                                                                 |                |               |                |              |                  |
| Депозити от кредитни институции                                               | 11             | 1             | 952            | -            | 964              |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции                    | 256,395        | 18,102        | 865,997        | 3,132        | 1,143,626        |
| Получени заеми                                                                | -              | -             | 886            | -            | 886              |
| Текущи данъчни пасиви                                                         | -              | -             | 34             | -            | 34               |
| Подчинен срочен дълг                                                          | 19,583         | -             | -              | -            | 19,583           |
| Други пасиви                                                                  | 381            | 2,305         | 2,619          | -            | 5,305            |
| Отсрочени данъчни пасиви, нетно                                               | -              | -             | 204            | -            | 204              |
| <b>ОБЩО ПАСИВИ</b>                                                            | <b>276,370</b> | <b>20,408</b> | <b>870,692</b> | <b>3,132</b> | <b>1,170,602</b> |

Към 31 декември 2014 позициите на Групата в активи и пасиви във валута различни от лева и евро е съответно 1,89% и 2,01% от общата сума на активите и пасивите. Разликата между позициите на Банката 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.

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

## 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, доколко 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, цялостният 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 Банката, представени по отчетна стойност, категоризирани по вид лихвен процент:

|                                                                               | 2015                  |                         |                  | 2014                  |                         |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|
|                                                                               | С<br>плаваща<br>лихва | С<br>фиксирана<br>лихва | Общо             | С<br>плаваща<br>лихва | С<br>фиксирана<br>лихва | Общо             |
| <b>Активи</b>                                                                 |                       |                         |                  |                       |                         |                  |
| Финансови активи държани за търгуване                                         | -                     | 5,839                   | 5,839            | -                     | 2,027                   | 2,027            |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 817                   | 255,822                 | 256,639          | 905                   | 368,374                 | 369,279          |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                                      | -                     | 52,720                  | 52,720           | -                     | 47,726                  | 47,726           |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване                       | -                     | 26,932                  | 26,932           | -                     | 35,404                  | 35,404           |
| Кредити и вземания от клиенти                                                 | 332,773               | 53,540                  | 386,313          | 321,559               | 48,672                  | 370,231          |
| Инвестиции държани до падеж                                                   | -                     | 275,944                 | 275,944          | -                     | 140,687                 | 140,687          |
| <b>Общо активи</b>                                                            | <b>333,590</b>        | <b>670,797</b>          | <b>1,004,387</b> | <b>322,464</b>        | <b>642,890</b>          | <b>965,354</b>   |
| <b>Пасиви</b>                                                                 |                       |                         |                  |                       |                         |                  |
| Депозити от кредитни институции                                               | 7                     | -                       | 7                | 964                   | -                       | 964              |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции                    | -                     | 1,084,835               | 1,084,835        | -                     | 1,143,626               | 1,143,626        |
| Получени заеми                                                                | -                     | 599                     | 599              | -                     | 886                     | 886              |
| Финансов лизинг                                                               | 175                   | -                       | 175              | -                     | -                       | -                |
| Подчинен срочен дълг                                                          | 19,605                | -                       | 19,605           | 19,583                | -                       | 19,583           |
| <b>Общо пасиви</b>                                                            | <b>19,787</b>         | <b>1,085,434</b>        | <b>1,105,221</b> | <b>20,547</b>         | <b>1,144,512</b>        | <b>1,165,059</b> |

Анализът на чувствителността на Групата към промяната на лихвените проценти прилагайки стандартен сценарий при най-консервативен вариант от +/-200 базисни пункта към 31 декември 2015 и вземайки предвид динамиката на обемите за периода е +/- 3,977 (2014: +/- 5,353 хил. лв.) промяна в нетния лихвен доход.

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

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

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

За оценка на позициите си в дългови и капиталови инструменти Групата използва модел Value at Risk (VaR) по метода на Monte Carlo симулация. VaR е очакваната загуба в стойността на даден портфейл спрямо съответен 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 31.12.2015 | Към 31.12.2014 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Лихвен риск                       | 1,641          | 1,115          |
| Риск при капиталовите инструменти | 219            | 222            |
| Валутен риск                      | 14             | 8              |
| <b>VAR кумулативен*</b>           | <b>1,609</b>   | <b>1,077</b>   |

\*Включва диверсификационен ефект между рисковите фактори

Следващата таблица представя динамиката през 2015 на Стойността под риск (VaR) за едnodневен период на държане при доверителен интервал 99%.

|            | VAR<br>кумулятивен* | Рискова Категория |                                |              |
|------------|---------------------|-------------------|--------------------------------|--------------|
|            |                     | Лихвен риск       | Риск капиталови<br>инструменти | Валутен риск |
| Средна     | 1,379               | 1,409             | 222                            | 11           |
| Минимална  | 1,170               | 1,204             | 216                            | 6            |
| Максимална | 1,649               | 1,695             | 230                            | 14           |

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

#### **4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

##### **Пазарен риск (продължение)**

##### *Ценови риск (продължение)*

Направените изчисления относно изложеността на Групата към риска от промяна на стойността на портфейла ѝ от ценни книжа по справедлива стойност, съгласно модела VaR при доверителен интервал 99%/1 ден на държане и базиран на Монте Карло симулация, показва увеличение на изложеността ѝ към този риск.

Към края на отчетния период основния определящ рисков фактор е лихвеният риск, който остава основен подклас пазарен риск за упоменатия портфейл. Наблюдава се минимално намаление на риска свързан с капиталовите инструменти, който обаче не е значим фактор, в общата съвкупност от рискови фактори за портфейла. Валутният риск отчита увеличение, но запазва незначителни стойности.

##### **Стойност под риск (VaR) - основни положения**

Групата използва модел за определяне на възможните промени в пазарната стойност на портфейла от ценни книжа по справедлива стойност. Моделът VaR по метода Монте Карло, е предназначен за измерване на пазарния риск, като представя максималната бъдеща загуба при нормални пазарни условия, която няма да бъде превъзможена с определена степен на вероятност (доверителен интервал) за определен период от време (период на държане). Моделът по цитирания метод, се базира на проиграването на голямо количество случайни съвкупности от пазарни данни, и определянето на разпределението на стойността на активите при тези данни.

Изчисленията по избрания метод преминават през няколко основни етапа:

1. Определят се ключови фактори - такива, които влияят върху стойността на портфейла, като лихвени точки, цени на акции или базови инструменти (за деривати), валутни курсове и др.

2. Генериране на корелационна матрица и вектор на волатилността за определящите пазарни фактори на базата на историческите им стойности за период от наблюдение от една година. Матрицата и вектора се използват за генериране на голям брой случайни сценарии за бъдеща промяна на пазарните фактори.

3. Генерираните сценарии се използват, за да се симулира и калкулира очакваното изменение на стойността на пазарните инструменти и портфейли, като се отчита и ефекта на диверсификацията между активите. Генерираните сценарии, за съответните рискови фактори, дават възможност за формиране ценовото разпределение (ценова-хистограма) на очакваните стойности на инструментите (портфейлите), като очакваната стойност на разпределението се получава от средната стойност на съответните ценови редове. Ценовите редове се сортират от най-високата към най-ниската стойност и се прилага съответния избран доверителен интервал.

Поради факта, че избраният метод за VaR, разчита на исторически данни при предоставяне на информация относно волатилност и корелации на отделните рискови фактори и предвижда с вероятност от 99% бъдещите промени при същите, то съществува статистическа вероятност от 1%, поради например резки и големи пазарни движения, стойността под риск да бъде надценена или подценена. VaR показва риска на портфейла/ите в края на работния ден.

#### 4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

##### Пазарен риск (продължение)

###### *Ценови риск (продължение)*

За да се определи надеждността на резултатите от допусканията за промяна в пазарната стойност на портфейла, съгласно VaR модела, се извършват насрещни проверки (бек-тест). Бек-тестът представлява постфактум сравнение между оценката на риска, чрез модела и действителните дневни промени в стойностите му. Изчисленията се извършват на база действителната промяна в стойността на портфейла (изключвайки промени дължащи се на такси, комисионни и нетен лихвен доход - хипотетична промяна), допускайки, че позициите от предходния ден са останали непроменени. За неточност на модела се приема всяко еднодневно намаление на стойността на портфейла, което надвишава съответната Стойност под риск, изчислена за същия ден. Действителните резултати се наблюдават редовно, във връзка с валидността на модела.

VaR моделът е неразделна част от управлението на пазарния риск на Банката, като нивата и динамиката на VaR показателите се следят и анализират динамично, като се докладват регулярно на ръководството.

###### 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.

Основен метод за управление на ликвидността е поддържането на балансите в Групата по размери, структура и съотношения, осигуряващи във всеки момент тя да посрещне своевременно задълженията си, на разумна цена и с минимален риск. За измерване и контрол на ликвидния риск се използват различни модели и техники.

Съгласно изискване на БНБ, в Групата се изготвя всекидневно отчет по Наредба № 11 за управлението и надзора върху ликвидността на банките, с данни за предходния ден. Текущо се наблюдават стойностите на коефициентите за първична и вторична ликвидност, ликвидни активи към привлечени средства от институции различни от кредитните, на съотношението кредити към депозити.

Предвид трудната предсказуемост на входящите/изходящи парични потоци на разпоредителите с бюджетни средства, Банката управлява текущата ликвидност чрез предоставяне на краткосрочни вземания на различни финансови институции и валути (за диверсификация на риска), следене на падежите, за осигуряване на дневен излишък.

Процесът по управление на ликвидността задължително включва наблюдението на резултатите от регулярно извършвани стрес тестове въз основа на различни сценарии. Групата разглежда два сценария на стрес-теста „ликвидна криза“:

- При индикации за загуба на доверието в стабилността на банковата система като цяло породена от неблагоприятни промени в макроикономическата среда в страната
- и
- При индикации за загуба на доверието в стабилността на Групата и намаляване на достъпа ѝ до пазарите.



#### **4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

##### **Ликвиден риск (продължение)**

Допусканията са базирани на исторически опит, както и на текущото състояние-структура на балансовите активи и на привлечения ресурс от Групата. На база на стрес-теста, Групата определя размера на „ликвидния буфер” – съвкупността от парични наличности и ликвидни активи приемливи за обезпечение от БНБ и ЕЦБ и високо ликвидни на вторичните пазари, които могат да бъдат реализирани при неблагоприятни условия. За размера на изчислените извънредни разходи за ликвидност седмично се информира Комитета за управление на активите и пасивите, който е органа за управление на ликвидността в Групата.

Групата разчита главно на собствен ресурс и не разполага с одобрени и неусвоени кредитни линии.

Таблиците по-долу анализират активите, пасивите и задбалансовите ангажменти на Групата, групирани по съответни срокове и падежи на базата на остатъчен срок до крайната дата на падежите. В тези таблици безсрочните депозити на клиенти са представени в матуритетната зона „до 1 месец”, но 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 Групата за по-дълъг период от време.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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.<br>до 3 м. | От 3 м.<br>до 1 г. | От 1<br>до 5 г.  | Над 5 г.       | Общо             |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|
| <b>31 декември 2015</b>                                                       |                  |                    |                    |                  |                |                  |
| <b>Активи</b>                                                                 |                  |                    |                    |                  |                |                  |
| Парични средства и парични салда при централни банки                          | 170,110          | -                  | -                  | -                | -              | 170,110          |
| Финансови активи държани за търгуване                                         | 164              | 10                 | -                  | 4,342            | 1,487          | 6,003            |
| Финансови активи отчитани по справедлива стойност чрез печалбата или загубата | 176,244          | 4,746              | -                  | 51,330           | 24,319         | 256,639          |
| Финансови активи на разположение за продажба                                  |                  |                    |                    | 3,921            |                | 3,921            |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                                      | 51,282           | -                  | -                  | -                | 1,438          | 52,720           |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване                       | 26,932           | -                  | -                  | -                | -              | 26,932           |
| Кредити и вземания от клиенти                                                 | 5,827            | 22,011             | 73,627             | 123,182          | 107,493        | 332,140          |
| Други активи                                                                  | -                | -                  | -                  | 3,218            | -              | 3,218            |
| Активи, придобити от обезпечения                                              | -                | -                  | -                  | 14,898           | -              | 14,898           |
| Нетекущи активи, държани за продажба                                          | -                | -                  | -                  | 1,269            | -              | 1,269            |
| Инвестиции държани до падеж                                                   | 2,035            | -                  | -                  | 16,752           | 257,157        | 275,944          |
| Имоти, машини и съоръжения                                                    | -                | -                  | -                  | -                | 21,814         | 21,814           |
| Инвестиционни имоти                                                           | -                | -                  | -                  | -                | 39,614         | 39,614           |
| Нематериални активи                                                           | -                | -                  | -                  | -                | 910            | 910              |
| <b>Общо активи</b>                                                            | <b>432,594</b>   | <b>26,767</b>      | <b>73,627</b>      | <b>218,912</b>   | <b>454,232</b> | <b>1,206,132</b> |
| <b>Пасиви</b>                                                                 |                  |                    |                    |                  |                |                  |
| Депозити от кредитни институции                                               | 7                | -                  | -                  | -                | -              | 7                |
| Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции                 | 714,090          | 108,124            | 219,496            | 43,125           | -              | 1,084,835        |
| Получени заеми                                                                | 17               | 33                 | 150                | 399              | -              | 599              |
| Финансов лизинг                                                               | 4                | 7                  | 34                 | 130              | -              | 175              |
| Текущи данъчни пасиви                                                         | -                | 113                | -                  | -                | -              | 113              |
| Подчинен срочен дълг                                                          | -                | 82                 | -                  | 19,523           | -              | 19,605           |
| Други пасиви                                                                  | 5,576            | -                  | -                  | -                | -              | 5,576            |
| Отсрочени данъчни пасиви, нетно                                               |                  | -                  | -                  | -                | 982            | 982              |
| <b>Общо пасиви</b>                                                            | <b>719,694</b>   | <b>108,359</b>     | <b>219,680</b>     | <b>63,177</b>    | <b>982</b>     | <b>1,111,892</b> |
| <b>НЕСЪОТВЕТСТВИЕ В МАТУРИТЕТНИТЕ СТРУКТУРИ, НЕТНО</b>                        | <b>(287,100)</b> | <b>(81,592)</b>    | <b>(146,053)</b>   | <b>155,735</b>   | <b>453,250</b> | <b>94,240</b>    |
| <b>С НАТРУПВАНЕ</b>                                                           | <b>(287,100)</b> | <b>(368,692)</b>   | <b>(514,745)</b>   | <b>(359,010)</b> | <b>94,240</b>  |                  |

## ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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<br>3 м. | От 3 м.<br>до 1 г. | От 1<br>до 5 г.  | Над 5 г.       | Общо             |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|
| <b>31 декември 2014</b>                                                    |                 |                    |                    |                  |                |                  |
| <b>Активи</b>                                                              |                 |                    |                    |                  |                |                  |
| Парични средства и парични салда при централни банки                       | 278,321         | -                  | -                  | -                | -              | 278,321          |
| Финансови активи държани за търгуване                                      | 171             | -                  | 153                | 1,067            | 960            | 2,351            |
| Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 357,528         | -                  | 9,760              | -                | 1,991          | 369,279          |
| Финансови активи на разположение за продажба                               | -               | -                  | -                  | 3,770            | -              | 3,770            |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                                   | 45,152          | 750                | -                  | -                | 1,824          | 47,726           |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване                    | 35,404          | -                  | -                  | -                | -              | 35,404           |
| Кредити и вземания от клиенти                                              | 5,250           | 14,930             | 75,961             | 123,243          | 93,148         | 312,532          |
| Текущи данъчни активи                                                      | -               | -                  | -                  | -                | 101            | 101              |
| Други активи                                                               | -               | -                  | -                  | -                | 3,193          | 3,193            |
| Активи, придобити от обезпечения                                           | -               | -                  | -                  | 1,373            | -              | 1,373            |
| Нетекущи активи, държани за продажба                                       | -               | -                  | -                  | 1,269            | -              | 1,269            |
| Инвестиции държани до падеж                                                | 14,932          | -                  | -                  | 19,218           | 106,537        | 140,687          |
| Имоти, машини и съоръжения                                                 | -               | -                  | -                  | -                | 28,541         | 28,541           |
| Инвестиционни имоти                                                        | -               | -                  | -                  | -                | 26,581         | 26,581           |
| Нематериални активи                                                        | -               | -                  | -                  | -                | 698            | 698              |
| <b>Общо активи</b>                                                         | <b>736,758</b>  | <b>15,680</b>      | <b>85,874</b>      | <b>149,940</b>   | <b>263,574</b> | <b>1,251,826</b> |
| <b>Пасиви</b>                                                              |                 |                    |                    |                  |                |                  |
| Депозити от кредитни институции                                            | 964             | -                  | -                  | -                | -              | 964              |
| Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции              | 793,567         | 114,901            | 201,271            | 33,887           | -              | 1,143,626        |
| Получени заеми                                                             | 17              | 33                 | 150                | 686              | -              | 886              |
| Текущи данъчни пасиви                                                      | 34              | -                  | -                  | -                | -              | 34               |
| Подчинен срочен дълг                                                       | -               | 84                 | -                  | 19,499           | -              | 19,583           |
| Други пасиви                                                               | 5,305           | -                  | -                  | -                | -              | 5,305            |
| Отсрочени данъчни пасиви, нетно                                            | -               | -                  | -                  | -                | 204            | 204              |
| <b>Общо пасиви</b>                                                         | <b>799,887</b>  | <b>115,018</b>     | <b>201,421</b>     | <b>54,072</b>    | <b>204</b>     | <b>1,170,602</b> |
| <b>НЕСЪОТВЕТСТВИЕ В МАТУРИТЕТНИТЕ СТРУКТУРИ, НЕТНО</b>                     | <b>(63,129)</b> | <b>(99,338)</b>    | <b>(115,547)</b>   | <b>95,868</b>    | <b>263,370</b> | <b>81,224</b>    |
| <b>С НАТРУПВАНЕ</b>                                                        | <b>(63,129)</b> | <b>(162,467)</b>   | <b>(278,014)</b>   | <b>(182,146)</b> | <b>81,224</b>  |                  |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

#### 4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

##### Ликвиден риск (продължение)

Матуритетна структура на условните задължения и ангажименти към 31 декември 2015 и 2014 е както следва:

|                  | До 1 месец | От 1 м.<br>до 3 м. | От 3 м.<br>до 1 г. | От 1<br>до 5 г. | Над 5 г. | Общо   |
|------------------|------------|--------------------|--------------------|-----------------|----------|--------|
| 31 декември 2015 | 25,657     | 6,438              | 27,445             | 11,104          | 2,893    | 73,537 |
| 31 декември 2014 | 17,017     | 5,660              | 27,546             | 12,196          | 3,063    | 65,482 |

Таблиците по-долу показват матуритетната структура на активите и пасивите на Групата, като пасивите в частта „Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции“ са коригирани с неснижаем остатък, изчислен на база на исторически опит за 1 година назад.

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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.<br>до 3 м. | От 3 м.<br>до 1 г. | От 1<br>до 5 г. | Над 5 г. | Общо      |
|----------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------|--------------------|-----------------|----------|-----------|
| <b>31 декември 2015</b>                                                    |            |                    |                    |                 |          |           |
| <b>Активи</b>                                                              |            |                    |                    |                 |          |           |
| Парични средства и парични салда при централни банки                       | 170,110    | -                  | -                  | -               | -        | 170,110   |
| Финансови активи държани за търгуване                                      | 164        | 10                 | -                  | 4,342           | 1,487    | 6,003     |
| Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | 176,244    | 4,746              | -                  | 51,330          | 24,319   | 256,639   |
| Финансови активи на разположение за продажба                               |            |                    |                    | 3,921           |          | 3,921     |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                                   | 51,282     | -                  | -                  | -               | 1,438    | 52,720    |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване                    | 26,932     | -                  | -                  | -               | -        | 26,932    |
| Кредити и вземания от клиенти                                              | 5,827      | 22,011             | 73,627             | 123,182         | 107,493  | 332,140   |
| Други активи                                                               | -          | -                  | -                  | 3,218           | -        | 3,218     |
| Активи, придобити от обезпечения                                           | -          | -                  | -                  | 14,898          | -        | 14,898    |
| Нетекущи активи, държани за продажба                                       | -          | -                  | -                  | 1,269           | -        | 1,269     |
| Инвестиции държани до падеж                                                | 2,035      | -                  | -                  | 16,752          | 257,157  | 275,944   |
| Имоти, машини и съоръжения                                                 | -          | -                  | -                  | -               | 21,814   | 21,814    |
| Инвестиционни имоти                                                        | -          | -                  | -                  | -               | 39,614   | 39,614    |
| Нематериални активи                                                        | -          | -                  | -                  | -               | 910      | 910       |
| Общо активи                                                                | 432,594    | 26,767             | 73,627             | 218,912         | 454,232  | 1,206,132 |
| <b>Пасиви</b>                                                              |            |                    |                    |                 |          |           |
| Депозити от кредитни институции                                            | 7          | -                  | -                  | -               | -        | 7         |
| Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции              | 17,834     | 4,080              | 1,019,796          | 43,125          | -        | 1,084,835 |
| Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване                  |            |                    |                    |                 |          |           |
| Получени заеми                                                             | 17         | 33                 | 150                | 399             | -        | 599       |
| Финансов лизинг                                                            | 4          | 7                  | 34                 | 130             | -        | 175       |
| Текущи данъчни пасиви                                                      | -          | 113                | -                  | -               | -        | 113       |
| Подчинен срочен дълг                                                       | -          | 82                 | -                  | 19,523          | -        | 19,605    |
| Други пасиви                                                               | 5,576      | -                  | -                  | -               | -        | 5,576     |
| Отсрочени данъчни пасиви, нетно                                            |            | -                  | -                  | -               | 982      | 982       |
| Общо пасиви                                                                | 23,438     | 4,315              | 1,019,980          | 63,177          | 982      | 1,111,892 |
| <b>НЕСЪОТВЕТСТВИЕ В МАТУРИТЕТНИТЕ СТРУКТУРИ, НЕТНО</b>                     | 409,156    | 22,452             | (946,353)          | 155,735         | 453,250  | 94,240    |
| <b>С НАТРУПВАНЕ</b>                                                        | 409,156    | 431,608            | (514,745)          | (359,010)       | 94,240   |           |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ликвиден риск (продължение)

| 31 декември 2014                                                              | До 1 месец     | От 1 м.<br>до 3 м | От 3 м.<br>до 1 г. | От 1<br>до 5 г.  | Над 5 г.       | Общо             |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|
| <b>Активи</b>                                                                 |                |                   |                    |                  |                |                  |
| Парични средства и парични салда при централни банки                          | 278,321        | -                 | -                  | -                | -              | 278,321          |
| Финансови активи държани за търгуване                                         | 171            | -                 | 153                | 1,067            | 960            | 2,351            |
| Финансови активи отчитани по справедлива стойност чрез печалбата или загубата | 357,528        | -                 | 9,760              | -                | 1,991          | 369,279          |
| Финансови активи на разположение за продажба                                  | -              | -                 | -                  | 3,770            | -              | 3,770            |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                                      | 45,152         | 750               | -                  | -                | 1,824          | 47,726           |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване                       | 35,404         | -                 | -                  | -                | -              | 35,404           |
| Кредити и вземания от клиенти                                                 | 5,250          | 14,930            | 75,961             | 123,243          | 93,148         | 312,532          |
| Текущи данъчни активи                                                         | -              | -                 | -                  | -                | 101            | 101              |
| Други активи                                                                  | -              | -                 | -                  | -                | 3,193          | 3,193            |
| Активи, придобити от обезпечения                                              | -              | -                 | -                  | 1,373            | -              | 1,373            |
| Нетекущи активи, държани за продажба                                          | -              | -                 | -                  | 1,269            | -              | 1,269            |
| Инвестиции държани до падеж                                                   | 14,932         | -                 | -                  | 19,218           | 106,537        | 140,687          |
| Имоти, машини и съоръжения                                                    | -              | -                 | -                  | -                | 28,541         | 28,541           |
| Инвестиционни имоти                                                           | -              | -                 | -                  | -                | 26,581         | 26,581           |
| Нематериални активи                                                           | -              | -                 | -                  | -                | 698            | 698              |
| <b>Общо активи</b>                                                            | <b>736,758</b> | <b>15,680</b>     | <b>85,874</b>      | <b>149,940</b>   | <b>263,574</b> | <b>1,251,826</b> |
| <b>Пасиви</b>                                                                 |                |                   |                    |                  |                |                  |
| Депозити от кредитни институции                                               | 964            | -                 | -                  | -                | -              | 964              |
| Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции                 | 96,659         | 10,699            | 1,002,381          | 33,887           | -              | 1,143,626        |
| Получени заеми                                                                | 17             | 33                | 150                | 686              | -              | 886              |
| Текущи данъчни пасиви                                                         | 34             | -                 | -                  | -                | -              | 34               |
| Подчинен срочен дълг                                                          | -              | 84                | -                  | 19,499           | -              | 19,583           |
| Други пасиви                                                                  | 5,305          | -                 | -                  | -                | -              | 5,305            |
| Отсрочени данъчни пасиви, нетно                                               | -              | -                 | -                  | -                | 204            | 204              |
| <b>Общо пасиви</b>                                                            | <b>102,979</b> | <b>10,816</b>     | <b>1,002,531</b>   | <b>54,072</b>    | <b>204</b>     | <b>1,170,602</b> |
| <b>НЕСЪОТВЕТСТВИЕ В МАТУРИТЕТНИТЕ СТРУКТУРИ, НЕТНО</b>                        | <b>633,779</b> | <b>4,864</b>      | <b>(916,657)</b>   | <b>95,868</b>    | <b>263,370</b> | <b>81,224</b>    |
| <b>С НАТРУПВАНЕ</b>                                                           | <b>633,779</b> | <b>638,643</b>    | <b>(278,014)</b>   | <b>(182,146)</b> | <b>81,224</b>  |                  |

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

## 4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

## Ликвиден риск (продължение)

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 2015 и 2014:

## 2015

|                                                                  | Балансова<br>стойност | Брутен<br>номинален<br>(изходящ)/вх<br>одящ поток | До 1 месец       | От 1 м. до<br>3 м. | От 3 м.<br>до 1 г. | От 1<br>до 5 г. |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|-----------------|
| <b>Финансови пасиви</b>                                          |                       |                                                   |                  |                    |                    |                 |
| Депозити от кредитни институции                                  | 7                     | (7)                                               | (7)              | -                  | -                  | -               |
| Задължения към други клиенти,<br>различни от кредитни институции | 1,084,835             | (1,089,193)                                       | (714,131)        | (108,330)          | (220,816)          | (45,916)        |
| Получени заеми                                                   | 599                   | (611)                                             | (115)            | (35)               | (156)              | (305)           |
| Подчинен срочен дълг                                             | 19,605                | (20,503)                                          | -                | (158)              | (472)              | (19,873)        |
| Финансов лизинг                                                  | 175                   | (194)                                             | (3)              | (6)                | (30)               | (155)           |
| Други финансови пасиви                                           | 3,295                 | (3,295)                                           | (3,295)          | -                  | -                  | -               |
| Неусвоени ангажменти по<br>овърдрафти и кредитни линии           | 34,893                | (34,893)                                          | (23,527)         | (1,877)            | ( 3,660)           | (5,829)         |
| <b>ОБЩО</b>                                                      | <b>1,143,409</b>      | <b>(1,148,696)</b>                                | <b>(741,078)</b> | <b>(110,406)</b>   | <b>(225,134)</b>   | <b>(72,078)</b> |

## 2014

|                                                                  | Балансова<br>стойност | Брутен<br>номинален<br>(изходящ)/вх<br>одящ поток | До 1 месец       | От 1 м. до<br>3 м. | От 3 м.<br>до 1 г. | От 1<br>до 5 г. |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|-----------------|
| <b>Финансови пасиви</b>                                          |                       |                                                   |                  |                    |                    |                 |
| Депозити от кредитни институции                                  | 964                   | (964)                                             | (964)            | -                  | -                  | -               |
| Задължения към други клиенти,<br>различни от кредитни институции | 1,143,626             | (1,150,693)                                       | (792,940)        | (116,271)          | (204,299)          | (37,183)        |
| Получени заеми                                                   | 886                   | (914)                                             | (19)             | (36)               | (169)              | (690)           |
| Подчинен срочен дълг                                             | 19,583                | (21,215)                                          | -                | (165)              | (497)              | (20,553)        |
| Други финансови пасиви                                           | 2,629                 | (2,629)                                           | (2,629)          | -                  | -                  | -               |
| Неусвоени ангажменти по<br>овърдрафти и кредитни линии           | -                     | (22,524)                                          | (15,121)         | (475)              | (5,052)            | ( 1,876)        |
| <b>ОБЩО</b>                                                      | <b>1,167,688</b>      | <b>(1,198,939)</b>                                | <b>(811,673)</b> | <b>(116,947)</b>   | <b>(210,017)</b>   | <b>(60,302)</b> |

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

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

Като част от управлението на ликвидния риск, възникващ от финансовите пасиви, Групата притежава ликвидни активи състоящи се от пари и парични еквиваленти, инвестиции в държавни ценни книжа, които може да продаде веднага при нужда от ликвидни средства. Тези активи Групата определя като „- ликвиден резерв“, представен в следната таблица:

|                                                         | 2015           | 2015           | 2014           | 2014           |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                         | Балансова      | Справедлива    | Балансова      | Справедлива    |
|                                                         | стойност       | стойност       | стойност       | стойност       |
| Парични средства в брой                                 | 26,357         | 26,357         | 30,612         | 30,612         |
| Сметки в Централната банка                              | 143,753        | 143,753        | 247,709        | 247,709        |
| Предоставени ресурси и депозити в банки                 | 51,800         | 51,800         | 46,192         | 46,192         |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване | 26,932         | 26,932         | 24,960         | 24,960         |
| Инвестиции в държавни ценни книжа                       | 513,374        | 504,318        | 511,993        | 513,892        |
| <b>ОБЩО</b>                                             | <b>762,216</b> | <b>753,160</b> | <b>861,466</b> | <b>863,365</b> |

**Финансови активи, предоставени като обезпечение**

Общата сума на финансовите активи, признати в баланса, които са предоставени като обезпечение по задължения са в размер на 427,443 хил. лв. (2014: 498,216 хил. лв.). Тези активи представляват български държавни ценни книжа, които са блокирани като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки виж бел. 17 и 25, които при необходимост могат да бъдат деблокирани и използвани.

**Доверени активи на отговорно пазене**

Банката е регистрирана като инвестиционен посредник и извършва операции за клиенти в съответствие с изисквания на Наредба 38 на Комисията по финансов надзор (КФН). Банката има одобрена политика, във връзка с доверителните си операции за клиенти, която е изготвена на база изискванията на чл.28-31 на Наредба 38 на КФН. Към 31 декември 2015 общата сума на доверените активи на клиенти предоставени на Банката за отговорно пазене възлизат на 65,123 хил. лв. (2014: 38,894 хил. лв.).

**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.



## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

## 4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

## Спазване на изискванията за капиталова адекватност

От 2014 влезе в сила Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския Парламент и на Съвета от 26.06.2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) №648/2012. Този документ регламентира и капиталовата адекватност на банките. Собственият капитал на Банката за регулаторни цели се състои от следните елементи:

- Капитал от първи ред (цялата сума се класифицира като базов собствен капитал от първи ред), който се състои от емитиран капитал, премийни резерви и общи резерви намалени със следните отбиви – положителна репутация, нематериални активи и други регулаторни корекции свързани с позиции, които се включват в счетоводния капитал или активите на Банката, но се третира по различен начин за регулиране на капиталовата адекватност.
- Капитал от втори ред: резервите от преоценка на недвижимите имоти, използвани за банкова дейност, намалени с регулаторни корекции свързани с позиции, които се включват в счетоводния капитал или активите на Банката, но се третира по различен начин за регулиране на капиталовата адекватност.

Банката изчислява отношението на обща капиталова адекватност като процентно съотношение между собствения (регулаторен) капитал и рисково-претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск.

Минималните регулативни капиталови изисквания към банките са както следва:

- съотношение на обща капиталова адекватност 8 %;
- съотношение на капитала от първи ред 6 %.

Към 31 декември 2015 Общинска банка АД отчита следните капиталови съотношения:

- съотношение на обща капиталова адекватност 18.10%. (2014: 18.01%);
- съотношение на капитала от първи ред 16.06 % (2014: 15.84%).
- Към 31 декември 2015 и 2014 структурата на собствения капитал на Банката е както следва:

|                                                                             | 2015<br>Basel III | 2014<br>Basel III |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Капитал от първи ред</b>                                                 |                   |                   |
| Регистриран и внесен капитал                                                | 49,196            | 43,498            |
| Намаления                                                                   |                   |                   |
| - Нематериални активи                                                       | (910)             | (698)             |
| - Отсрочени данъци, които се основават на бъдеща печалба                    | (33)              | (9)               |
| - Нереализирана загуба от финансови инструменти на разположение за продажба | (43)              | (160)             |
| Други регулаторни корекции съгласно Basel III                               | 27,824            | 24,879            |
|                                                                             | <u>76,034</u>     | <u>67,510</u>     |
| <b>Капитал от втори ред</b>                                                 |                   |                   |
| Подчинен срочен дълг                                                        | 5,323             | 9,193             |
| Други корекции                                                              | 4,343             | 91                |
|                                                                             | <u>9,666</u>      | <u>9,284</u>      |
| <b>Общо капиталова база (собствени средства)</b>                            | <u>85,700</u>     | <u>76,794</u>     |

#### 4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

##### Спазване на изискванията за капиталова адекватност (продължение)

Към 31 декември 2015 и 2014, съгласно Наредба № 8 от 24 април 2014 г. на БНБ за капиталовите буфери на банките, Общинска банка АД поддържа следните капиталови буфери:

- *предпазен капиталов буфер* от базов собствен капитал от първи ред в размер на 11,835 хил. лв. (2014: 10,658 хил. лв.), 2.5% от сумата на общата рисково претеглена експозиция на Банката в размер на 473,382 хил. лв. (2014: 426,327 хил. лв.);
- *капиталов буфер за системен риск* в размер на 14,201 хил. лв. (2014: 12,790 хил. лв.), равняващ се на 3% от общата рисково претеглена експозиция.

#### 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) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви;

Ниво 2: други техники, за които цялата входяща информация, която има съществен ефект върху отчетената справедлива стойност, подлежи на наблюдение или пряко, или косвено;

Ниво 3: техники, които използват входяща информация, която има съществен ефект върху отразената справедлива стойност, които не се базират на подлежащи на наблюдение пазарни данни.

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 Групата 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 2015 и 2014 по нива на йерархия на справедливите стойности, чрез която се категоризира измерването на справедливите стойности. Стойностите се базират на сумите признати в Отчета за финансовото състояние.

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

|                                                                               | Балансова<br>стойност | Ниво 1         | Ниво 2     | Ниво 3       |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|------------|--------------|
| <b>31 декември 2015</b>                                                       |                       |                |            |              |
| Активи, оценени по справедлива стойност                                       |                       |                |            | -            |
| Финансови активи държани за търгуване                                         | 6,003                 | 5,405          | 500        | 98           |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 256,639               | 256,639        | -          | -            |
| Финансови активи на разположение за продажба                                  | 3,921                 | 432            | -          | 3,489        |
| <b>ОБЩО</b>                                                                   | <b>266,563</b>        | <b>262,476</b> | <b>500</b> | <b>3,587</b> |
| <b>31 декември 2014</b>                                                       |                       |                |            |              |
| Активи, оценени по справедлива стойност                                       |                       |                |            |              |
| Финансови активи държани за търгуване                                         | 2,351                 | 2,253          | -          | 98           |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 369,279               | 369,279        | -          | -            |
| Финансови активи на разположение за продажба                                  | 3,770                 | 304            | -          | 3,466        |
| <b>ОБЩО</b>                                                                   | <b>375,400</b>        | <b>371,836</b> | <b>-</b>   | <b>3,564</b> |

Към 31 декември 2015 финансови активи държани за търгуване в размер съответно на 500 хил. лв. (2014: нула лв.) представляващи дългови ценни книги с емитент българска община, са представени в Ниво 2.

Към 31 декември 2015 капиталови инвестиции на разположение за продажба в размер съответно на 3,489 хил. лв. (2014: 3,466 хил. лв.) и финансови активи държани за търгуване в размер на 98 хил. лв. (2014: 98 хил. лв.) са представени в Отчета за финансово състояние по цена на придобиване (себестойност), тъй като справедливата им стойност не може да бъде надеждно определена.

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

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

| 31 декември 2015                                           | Ниво 1         | Ниво 2           | Ниво 3        | Общо<br>справедлива<br>стойност          | Общо<br>балансова<br>стойност          |
|------------------------------------------------------------|----------------|------------------|---------------|------------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Активи</b>                                              |                |                  |               |                                          |                                        |
| Парични средства и парични салда при централни банки       | 170,110        | -                | -             | 170,110                                  | 170,110                                |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                   | -              | 52,720           | -             | 52,720                                   | 52,720                                 |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване    | -              | 26,932           | -             | 26,932                                   | 26,932                                 |
| Кредити и вземания от клиенти                              | -              | 333,073          | -             | 333,073                                  | 332,140                                |
| Други финансови активи                                     | -              | 1,263            | -             | 1,263                                    | 1,263                                  |
| Инвестиции държани до падеж                                | 242,340        | 24,548           | -             | 266,888                                  | 275,944                                |
| <b>Общо</b>                                                | <b>412,450</b> | <b>438,536</b>   | <b>-</b>      | <b>850,986</b>                           | <b>8951009</b>                         |
| <b>Пасиви</b>                                              |                |                  |               |                                          |                                        |
| Депозити от кредитни институции                            | -              | 7                | -             | 7                                        | 7                                      |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции | -              | 1,085,318        | -             | 1,085,318                                | 1,084,835                              |
| Получени заеми                                             | -              | 586              | -             | 586                                      | 599                                    |
| Финансов лизинг                                            | -              | 173              | -             | 173                                      | 175                                    |
| Подчинен срочен дълг                                       | -              | 19,340           | -             | 19,340                                   | 19,605                                 |
| Други финансови пасиви                                     | -              | 3,295            | -             | 3,295                                    | 3,295                                  |
| <b>Общо пасиви</b>                                         | <b>-</b>       | <b>1,108,719</b> | <b>-</b>      | <b>1,108,719</b>                         | <b>1,108,516</b>                       |
| <b>31 декември 2014</b>                                    | <b>Ниво 1</b>  | <b>Ниво 2</b>    | <b>Ниво 3</b> | <b>Общо<br/>справедлива<br/>стойност</b> | <b>Общо<br/>балансова<br/>стойност</b> |
| <b>Активи</b>                                              |                |                  |               |                                          |                                        |
| Парични средства и парични салда при централни банки       | 278,321        | -                | -             | 278,321                                  | 278,321                                |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                   | -              | 47,726           | -             | 47,726                                   | 47,726                                 |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване    | -              | 35,404           | -             | 35,404                                   | 35,404                                 |
| Кредити и вземания от клиенти                              | -              | 313,720          | -             | 313,720                                  | 312,532                                |
| Други финансови активи                                     | -              | 1,138            | -             | 1,138                                    | 1,138                                  |
| Инвестиции държани до падеж                                | 142,586        | -                | -             | 142,586                                  | 140,687                                |
| <b>Общо</b>                                                | <b>420,907</b> | <b>397,988</b>   | <b>-</b>      | <b>818,895</b>                           | <b>815,808</b>                         |
| <b>Пасиви</b>                                              |                |                  |               |                                          |                                        |
| Депозити от кредитни институции                            | -              | 964              | -             | 964                                      | 964                                    |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции | -              | 1,142,926        | -             | 1,142,926                                | 1,143,626                              |
| Получени заеми                                             | -              | 838              | -             | 838                                      | 886                                    |
| Подчинен срочен дълг                                       | -              | 18,673           | -             | 18,673                                   | 19,583                                 |
| Други финансови пасиви                                     | -              | 2,629            | -             | 2,629                                    | 2,629                                  |
| <b>Общо пасиви</b>                                         | <b>-</b>       | <b>1,166,030</b> | <b>-</b>      | <b>1,166,030</b>                         | <b>1,167,688</b>                       |

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 транзакции. Когато такава информация не е налична, преценката за справедлива стойност се базира на

**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

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.

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

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

Към 31 декември 2015 инвестиции държани до падеж в размер съответно на 24,548 хил. лв. (2014: нула лв.) представляващи дългови ценни книги с емитент българска община, са представени в Ниво 2.

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 справедливата стойност е сумата платима към датата на консолидирания 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 2015 и 2014 в съответствие с МСФО 7:

**5. СЧЕТОВОДНА КЛАСИФИКАЦИЯ И СПРАВЕДЛИВИ СТОЙНОСТИ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)****(б) Класификация на финансовите активи и пасиви (продължение)**

| 31 декември 2015                                                            | За<br>търгуване | Държани<br>до падеж | Кредити и<br>вземания | На разполо-<br>жение за<br>продажба | Пасиви по<br>аморти-<br>зирана<br>стойност | Балансова<br>стойност | Справедлива<br>стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------|-----------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                               |                 |                     |                       |                                     |                                            |                       |                         |
| Парични средства и парични салда при централни банки                        | -               | -                   | 170,110               | -                                   | -                                          | 170,110               | 170,110                 |
| Финансови активи държани за търгуване                                       | 6,003           | -                   | -                     | -                                   | -                                          | 6,003                 | 6,003                   |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата и загубата | 256,639         | -                   | -                     | -                                   | -                                          | 256,639               | 256,639                 |
| Финансови активи на разположение за продажба                                | -               | -                   | -                     | 3,921                               | -                                          | 3,921                 | 3,921                   |
| Кредити и вземания от клиенти                                               | -               | -                   | 332,140               | -                                   | -                                          | 332,140               | 333,073                 |
| Други финансови активи                                                      | -               | -                   | 1,263                 | -                                   | -                                          | 1,263                 | 1,263                   |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                                    | -               | -                   | 52,720                | -                                   | -                                          | 52,720                | 52,720                  |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване                     | -               | -                   | 26,932                | -                                   | -                                          | 26,932                | 26,932                  |
| Инвестиции държани до падеж                                                 | -               | 275,944             | -                     | -                                   | -                                          | 275,944               | 266,888                 |
| <b>Общо активи</b>                                                          | <b>262,642</b>  | <b>275,944</b>      | <b>583,165</b>        | <b>3,921</b>                        |                                            | <b>1,125,672</b>      | <b>1,117,549</b>        |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                               |                 |                     |                       |                                     |                                            |                       |                         |
| Депозити от кредитни институции                                             | -               | -                   | -                     | -                                   | 7                                          | 7                     | 7                       |
| Депозити от други клиенти                                                   | -               | -                   | -                     | -                                   | 1,084,835                                  | 1,084,835             | 1,085,318               |
| Получени заеми                                                              | -               | -                   | -                     | -                                   | 599                                        | 599                   | 586                     |
| Подчинен срочен дълг                                                        | -               | -                   | -                     | -                                   | 19,605                                     | 19,605                | 19,340                  |
| Финансов лизинг                                                             | -               | -                   | -                     | -                                   | 175                                        | 175                   | 173                     |
| Други финансови пасиви                                                      | -               | -                   | -                     | -                                   | 3,295                                      | 3,295                 | 3,295                   |
| <b>Общо пасиви</b>                                                          | <b>-</b>        | <b>-</b>            | <b>-</b>              | <b>-</b>                            | <b>1,108,516</b>                           | <b>1,108,516</b>      | <b>1,108,516</b>        |

**5. СЧЕТОВОДНА КЛАСИФИКАЦИЯ И СПРАВЕДЛИВИ СТОЙНОСТИ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)****(б) Класификация на финансовите активи и пасиви (продължение)**

| 31 декември 2014                                                            | За търгуване   | Държани до падеж | Кредити и вземания | На разположение за продажба | Други по амортизирана стойност | Балансова стойност | Справедлива стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------------|----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                               |                |                  |                    |                             |                                |                    |                      |
| Парични средства и парични салда при централни банки                        | -              | -                | 278,321            | -                           | -                              | 278,321            | 278,321              |
| Финансови активи държани за търгуване                                       | 2,351          | -                | -                  | -                           | -                              | 2,351              | 2,351                |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата и загубата | 369,279        | -                | -                  | -                           | -                              | 369,279            | 369,279              |
| Финансови активи на разположение за продажба                                | -              | -                | -                  | 3,770                       | -                              | 3,770              | 3,770                |
| Кредити и вземания от клиенти                                               | -              | -                | 312,532            | -                           | -                              | 312,532            | 313,720              |
| Други финансови активи                                                      | -              | -                | 1,138              | -                           | -                              | 1,138              | 1,138                |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                                    | -              | -                | 47,726             | -                           | -                              | 47,726             | 47,726               |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване                     | -              | -                | 35,404             | -                           | -                              | 35,404             | 35,404               |
| Инвестиции държани до падеж                                                 | -              | 140,687          | -                  | -                           | -                              | 140,687            | 142,586              |
| <b>Общо активи</b>                                                          | <b>371,630</b> | <b>140,687</b>   | <b>675,121</b>     | <b>3,770</b>                | <b>-</b>                       | <b>1,191,208</b>   | <b>1,194,295</b>     |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                               |                |                  |                    |                             |                                |                    |                      |
| Депозити от кредитни институции                                             | -              | -                | -                  | -                           | 964                            | 964                | 964                  |
| Депозити от други клиенти                                                   | -              | -                | -                  | -                           | 1,143,626                      | 1,143,626          | 1,142,926            |
| Получени заеми                                                              | -              | -                | -                  | -                           | 886                            | 886                | 838                  |
| Подчинен срочен дълг                                                        | -              | -                | -                  | -                           | 19,583                         | 19,583             | 18,673               |
| Други финансови пасиви                                                      | -              | -                | -                  | -                           | 2,629                          | 2,629              | 2,629                |
| <b>Общо пасиви</b>                                                          | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>-</b>                    | <b>1,167,688</b>               | <b>1,167,688</b>   | <b>1,166,030</b>     |

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

**6. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ**

|                                                                                        | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2015 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2014 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Приходи от лихви                                                                       |                                           |                                           |
| Лихви от финансови активи държани за търгуване                                         | 107                                       | 884                                       |
| Лихви от финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 7,552                                     | 12,986                                    |
| Лихви от финансови активи на разположение за продажба                                  | -                                         | -                                         |
| Лихви от кредити и вземания на клиенти                                                 | 25,282                                    | 28,248                                    |
| Лихви по вземания от предоставени ресурси и депозити на банки                          | 42                                        | -                                         |
| Лихви по вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване                       | 26                                        | -                                         |
| Лихви от инвестиции държани до падеж                                                   | 7,537                                     | 3,446                                     |
| ОБЩО                                                                                   | 40,546                                    | 45,564                                    |
| Разходи за лихви                                                                       |                                           |                                           |
| Лихви по депозити от кредитни институции                                               | -                                         | (73)                                      |
| Лихви по депозити, други различни от кредитни институции                               | (11,141)                                  | (18,613)                                  |
| Лихви по получени заеми                                                                | (16)                                      | (40)                                      |
| Лихви по задължения по споразумения за обратно изкупуване                              | (1)                                       | (2)                                       |
| Лихви по подчинен срочен дълг                                                          | (689)                                     | (735)                                     |
| Лихви по финансов лизинг                                                               | (7)                                       | -                                         |
| Лихви по други пасиви                                                                  | (10)                                      | -                                         |
| ОБЩО                                                                                   | (11,864)                                  | 19,463                                    |
| НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ                                                                   | 28,682                                    | 26,101                                    |

Признатият лихвен доход от индивидуално обезценени кредити и вземания от клиенти съответно е 4,191 хил.лв. и (2014: 5,288 хил.лв.).

Приходите от лихви и разходите за лихви, който Групата калкулира използвайки ефективния лихвен процент за финансови активи и пасиви отчитани по амортизирана стойност за годината приключваща на 31 декември 2015 са съответно в размер на 32,887 хил. лв. (2014: 31,694 хил.лв.) и 11,864 хил.лв. (2014: 19,463 хил.лв.).



## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

**7. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО**

|                                            | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2015 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2014 |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Приходи от такси и комисиони               |                                           |                                           |
| Касови и арбитражни операции               | 1,647                                     | 1,815                                     |
| Обслужване и поддържане на сметки          | 2,675                                     | 2,709                                     |
| Преводни операции                          | 3,108                                     | 3,076                                     |
| Картови операции                           | 2,573                                     | 2,413                                     |
| Документарни операции                      | 553                                       | 586                                       |
| Други                                      | 219                                       | 195                                       |
| <b>ОБЩО</b>                                | <b>10,775</b>                             | <b>10,794</b>                             |
| Разходи за такси и комисиони               |                                           |                                           |
| Преводни операции                          | (837)                                     | (797)                                     |
| Картови операции                           | (1,052)                                   | (951)                                     |
| Други                                      | (177)                                     | (93)                                      |
| <b>ОБЩО</b>                                | <b>(2,066)</b>                            | <b>(1,841)</b>                            |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО</b> | <b>8,709</b>                              | <b>8,953</b>                              |

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.

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

|                                                                     | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2015 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2014 |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Печалба от продажби на ценни книжа държани за търгуване и на валута | 1,160                                     | 742                                       |
| Печалба от преоценка на ценни книжа държани за търгуване            | 352                                       | 294                                       |
| Печалба от валутна преоценка на ценни книжа държани за търгуване    | -                                         | 14                                        |
| <b>ОБЩО</b>                                                         | <b>1,512</b>                              | <b>1,050</b>                              |

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

|                                                                               | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2015 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2014 |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Печалба от продажби на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност          | 2,444                                     | 5,584                                     |
| Печалба от преоценка на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност         | 801                                       | 2,914                                     |
| Печалба от валутна преоценка на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност | 84                                        | 107                                       |
| <b>ОБЩО</b>                                                                   | <b>3,329</b>                              | <b>8,605</b>                              |

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

**10. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ**

|                                                   | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2015 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2014 |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Приходи от договори за наеми                      | 312                                       | 314                                       |
| Неустойки по кредитни и други договори            | 303                                       | 181                                       |
| Приходи от инкасова дейност                       | 152                                       | 156                                       |
| Продажба на монети и изделия от благородни метали | 72                                        | 43                                        |
| Други приходи                                     | 105                                       | 137                                       |
| <b>ОБЩО</b>                                       | <b>944</b>                                | <b>831</b>                                |

**11. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ**

|                                               | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2015 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2014 |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Разходи за инвестиционни имоти                | (132)                                     | (129)                                     |
| Отрицателна преоценка на недвижими имоти      | (363)                                     | (-)                                       |
| Разходи за персонализация на електронни карти | (103)                                     | (97)                                      |
| Други разходи                                 | (68)                                      | (89)                                      |
| <b>ОБЩО</b>                                   | <b>(666)</b>                              | <b>(241)</b>                              |

**12. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ**

|                                                       | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2015 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2014 |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Разходи за персонала                                  | (14,835)                                  | (14,777)                                  |
| Наеми на сгради и активи                              | (3,176)                                   | (3,250)                                   |
| Вноска за Фонда за гарантиране на влоговете в банките | (3,478)                                   | (3,130)                                   |
| Вноска за Фонда за реструктуриране на Банки           | (1,527)                                   | (-)                                       |
| Разходи за консумативи и материали                    | (1,645)                                   | 2,032                                     |
| Информационни, комуникационни и технологични разходи  | (2,073)                                   | (1,808)                                   |
| Разходи за охрана и инкасова дейност                  | (2,567)                                   | (2,552)                                   |
| Реклама, маркетинг и комуникации                      | (1,550)                                   | (2,169)                                   |
| Консултански, одиторски и други професионални услуги  | (422)                                     | (308)                                     |
| Доставки и други външни услуги                        | (1,915)                                   | (1,831)                                   |
| Други разходи                                         | (2,467)                                   | (2,991)                                   |
| <b>ОБЩО</b>                                           | <b>(35,655)</b>                           | <b>(34,848)</b>                           |

Броят на служителите на Групата към 31 декември 2015 е 776 (2014: 778).

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

**13. НЕТНИ ПРИХОДИ/(РАЗХОДИ) ЗА ОБЕЗЦЕНКА И НЕСЪБИРАЕМОСТ**

Движението на обезценките за загуби и несъбираемост е както следва:

|                                           | Кредити и<br>вземания на<br>клиенти | Други активи | Предоставе<br>ни ресурси<br>и депозити<br>на банки | Общо     |
|-------------------------------------------|-------------------------------------|--------------|----------------------------------------------------|----------|
| КЪМ 1 ЯНУАРИ 2014                         | (61,528)                            | (574)        | (-)                                                | (62,102) |
| Начислени обезценки за периода            | (26,803)                            | (66)         | (1,534)                                            | (28,403) |
| Реинтегрирани обезценки за периода        | 25,400                              | -            | -                                                  | 25,400   |
| Отписани кредити за сметка на обезценките | 5,235                               | -            | -                                                  | 5,235    |
| Прехвърляне между обезценки               | 3                                   | (3)          | -                                                  | -        |
| КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014                      | (57,699)                            | (637)        | (1,534)                                            | (59,870) |
| Начислени обезценки за периода            | (19,410)                            | (355)        | (614)                                              | (20,379) |
| Реинтегрирани обезценки за периода        | 21,766                              | 72           | -                                                  | 21,838   |
| Отписани кредити за сметка на обезценките | 1,170                               | -            | -                                                  | 1,170    |
| КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015                      | (54,173)                            | (920)        | (2,148)                                            | (57,241) |

**14. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ**

(Разходите)/ приходите за данъци представляват сбора от текущи данъци и отсрочени данъци за всички временни разлики, изчислени в съответствие с Закона за корпоративно подоходно облагане при ставка от 10% за 2015 и 2014.

Разходите за данъци, посочени в Отчета за доходите, се състоят от следните елементи:

|                                                                                 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2015 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2014 |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Разход за текущ данък                                                           | (727)                                     | (712)                                     |
| Приход от отсрочени данъци, свързани с възникването на отсрочени данъчни активи | 36                                        | 4                                         |
| <b>ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА</b>                                    | <b>(691)</b>                              | <b>(708)</b>                              |

Действителните разходи за данъци на Банката се различават от теоретичния си размер, изчислен на базата на печалбата преди данъци и номиналния размер на данъчната ставка, както следва:

|                                                                       | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2015 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2014 |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Печалба преди данъци                                                  | 6,441                                     | 5,646                                     |
| Данъци по приложими данъчни ставки 10 % за 2015 и 2014                | (644)                                     | (565)                                     |
| Данъчен ефект върху разходи, с които се увеличава облагаемата печалба | (83)                                      | 147                                       |
| Разход за текущ данък                                                 | (727)                                     | (712)                                     |
| Приход за данък върху отсрочен данъчен актив                          | 36                                        | 4                                         |
| <b>ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА</b>                          | <b>(691)</b>                              | <b>(708)</b>                              |
| <b>ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА</b>                                       | <b>10.73%</b>                             | <b>12.54%</b>                             |

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

**14. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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 и 2012 в размер съответно на 4,040 хил. лв. и 6,718 хил. лв.

**15. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ**

|                            | Към<br>31.12.2015 | Към<br>31.12.2014 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Парични средства в брой    | 26,357            | 30,612            |
| Сметки в Централната банка | 143,753           | 247,709           |
| <b>ОБЩО</b>                | <b>170,110</b>    | <b>278,321</b>    |

Сметките в Централната банка към 31 декември 2015 включват минимални нелихвоносни резерви на стойност 71,617 хил. лв. (2014: 58,531 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 761 хил. лв. (2014: 865 хил. лв.). Няма ограничения, наложени от Централната банка за използване на минималните резерви. Тези резерви се определят на база на депозитите, привлечени от Групата.

**16. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ**

|                                                 | Към<br>31.12.2015 | Към<br>31.12.2014 |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Български държавни ценни книжа                  | 5,339             | 2,027             |
| Корпоративни облигации на чуждестранни емитенти | -                 | 152               |
| Общински облигации                              | 500               | -                 |
| Акции и дялове на местни предприятия            | 140               | 145               |
| Компенсаторни инструменти                       | 24                | 27                |
| <b>ОБЩО</b>                                     | <b>6,003</b>      | <b>2,351</b>      |

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

|                                | Към<br>31.12.2015 | Към<br>31.12.2013 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Български държавни ценни книжа |                   |                   |
| В лева                         | 194,633           | 100,301           |
| В чуждестранна валута          | 62,006            | 268,978           |
| <b>ОБЩО</b>                    | <b>256,639</b>    | <b>369,279</b>    |

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

Към 31 декември 2015 различни емисии на български държавни ценни книжа, възлизащи на 176,244 хил. лв. (2014: 357,529 хил. лв.) са блокирани като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки.

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

**17. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОПРЕДЕЛЕНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Към 31 декември 2014 български държавни ценни книжа от една емисия с пазарна стойност 9,760 хил. лв. са предоставени на местна банка съгласно договор за заемане на държавни ценни книжа. Към 31 декември 2015 този заем е приключил.

Към 31 декември 2015 лихвеният процент на българските държавни облигации в български лева и валута варира съответно от 0.04% до 6 % (2014: 0.04% до 6 %).

**18. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА**

|                                             | Към<br>31.12.2015 | Към<br>31.12.2014 |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Акции в местни предприятия в лева           | 3,899             | 3,748             |
| Акции в чуждестранни предприятия във валута | 9                 | 8                 |
| Дялове в местни предприятия в лева          | 13                | 14                |
| <b>ОБЩО</b>                                 | <b>3,921</b>      | <b>3,770</b>      |

**19. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ**

|                                           | Към<br>31.12.2015 | Към<br>31.12.2014 |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ностро сметки в банки                     | 24,108            | 33,894            |
| Предоставени депозити при банки           | 27,692            | 12,298            |
| Вземания по предоставени финансови активи | 3,068             | 3,068             |
|                                           | <b>54,868</b>     | <b>49,260</b>     |
| Обезценка за несъбираемост                | (2,148)           | (1,534)           |
| <b>ОБЩО</b>                               | <b>52,720</b>     | <b>47,726</b>     |

Към 31 декември 2015 част от предоставените депозити в банки на стойност 518 хил. лв. представляват гаранционни депозити във връзка с разплащания в Mastercard Inc. и Visa (2014: 289 хил. лв.).

Към 31 декември 2015 и 2014 вземанията по предоставени финансови активи представляват депозити в Корпоративна търговска банка АД. След отнемане на лиценза на Корпоративна търговска банка АД за извършване на дейност като кредитна институция, Групата преустанови признаване на приходите от лихви на паричните средства, вложени на срочен депозит в Корпоративна търговска банка АД. Към 31 декември 2015 Групата е обезценила на 75% (2014: 50%) вземането си по предоставен депозит в Корпоративна търговска банка АД, използвайки публични данни за отчетността на банката и вземайки предвид поредността на уреждане на имуществените права от масата на несъстоятелността.

За 2015 средно-претеглените договорени лихвени проценти по предоставени ресурси на банки в български лева, евро и долари на САЩ съответно са около 0.05%, 0.01% и 0.62% (2014: 0.07%, 0.06% и 0.06%). Към 31 декември 2015 и 2014 остатъчният и оригиналният матуритет на всички предоставени депозити на банки е до 1 месец.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

**20. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ С КЛАУЗА ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ**

|                                    | Към<br>31.12.2015 | Към<br>31.12.2014 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Репо-сделки с банки                | 26,932            | 24,960            |
| Репо-сделки с други клиенти в лева | -                 | 10,444            |
| <b>ОБЩО</b>                        | <b>26,932</b>     | <b>35,404</b>     |

Към 31 декември 2015 и 2014 остатъчният матуритет на всички вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване е до 1 месец.

**21. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ**

**(а) Анализ по видове клиенти**

|                           | 2015                |                               |                       | 2014                |                                      |                       |
|---------------------------|---------------------|-------------------------------|-----------------------|---------------------|--------------------------------------|-----------------------|
|                           | Отчетна<br>стойност | Обезценка за<br>несъбираемост | Балансова<br>стойност | Отчетна<br>стойност | Обезценка<br>за<br>несъбираемо<br>ст | Балансова<br>стойност |
| Физически лица            | 68,132              | (5,231)                       | 62,901                | 63,425              | (5,127)                              | 58,298                |
| Жилищно -ипотечни кредити | 17,086              | (739)                         | 16,347                | 31,871              | (1,402)                              | 30,469                |
| - потребителски кредити   | 50,161              | (4,428)                       | 45,733                | 30,903              | (3,661)                              | 27,242                |
| - кредитни карти          | 885                 | (64)                          | 821                   | 651                 | (64)                                 | 587                   |
| Предприятия               | 262,752             | (48,434)                      | 214,318               | 253,907             | (52,572)                             | 201,335               |
| Бюджетни предприятия      | 41,867              | (508)                         | 41,359                | 43,267              | -                                    | 43,267                |
| НБФИ                      | 13,562              | -                             | 13,562                | 9,632               | -                                    | 9,632                 |
| <b>ОБЩО</b>               | <b>386,313</b>      | <b>(54,173)</b>               | <b>332,140</b>        | <b>370,231</b>      | <b>(57,699)</b>                      | <b>312,532</b>        |

В структурата на кредитния портфейл по видове клиенти, кредитите отпуснати на физическите лица са допълнително посочени по цел на кредита.

**(б) Анализ по отрасли**

|                                         | Отчетна<br>стойност | Обезценка за<br>несъбираемост | Балансова<br>стойност | Отчетна<br>стойност | Обезценка за<br>несъбираемо<br>ст | Балансова<br>стойност |
|-----------------------------------------|---------------------|-------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| Физически лица                          | 68,132              | (5,231)                       | 62,901                | 63,425              | (5,127)                           | 58,298                |
| Промисленост                            | 46,737              | (5,885)                       | 40,852                | 54,814              | (6,648)                           | 48,166                |
| Услуги                                  | 64,018              | (3,867)                       | 60,151                | 58,255              | (9,526)                           | 48,729                |
| Търговия                                | 50,859              | (12,136)                      | 38,723                | 40,408              | (13,711)                          | 26,697                |
| Бюджетни предприятия                    | 41,867              | (508)                         | 41,359                | 43,267              | -                                 | 43,267                |
| Строителство                            | 45,949              | (16,838)                      | 29,111                | 43,947              | (11,226)                          | 32,721                |
| Транспорт                               | 41,736              | (2,979)                       | 38,757                | 36,372              | (3,525)                           | 32,847                |
| Селско стопанство                       | 13,453              | (6,729)                       | 6,724                 | 20,111              | (7,936)                           | 12,175                |
| Финансови и застрахователни<br>дейности | 13,562              | -                             | 13,562                | 9,632               | -                                 | 9,632                 |
| <b>ОБЩО</b>                             | <b>386,313</b>      | <b>(54,173)</b>               | <b>332,140</b>        | <b>370,231</b>      | <b>(57,699)</b>                   | <b>312,532</b>        |

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

**21. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

В анализите на кредитите и вземанията от клиенти по видове клиенти и по отрасли сумата посочена като Бюджетни предприятия към 31 декември 2015 и 2014 представлява изцяло кредити отпуснати на общини в България.

През 2015 отписаните вземания по кредити за сметка на заделената обезценка за несъбираемост е в размер на 1,770 хил. лв. (2014: 5,235 хил. лв.) (бележка 13).

За 2015 средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити, предоставени на клиенти в лева, долари на САЩ и евро са съответно около 5.08%, 4.84% и 9.83% (2014: 7.34%, 8.67% и 7.61%).

**22. ДРУГИ АКТИВИ**

|                                          | Към<br>31.12.2015 | Към<br>31.12.2014 |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Оборотни наличности от благородни метали | 692               | 646               |
| Разходи за бъдещи периоди                | 420               | 538               |
| Авансови плащания                        | 520               | 592               |
| Материали                                | 323               | 279               |
| Разчети с банки                          | 756               | 574               |
| Други вземания                           | 1,427             | 1,201             |
|                                          | 4,138             | 5,203             |
| Обезценка за несъбираемост               | (920)             | (637)             |
| ОБЩО                                     | 3,218             | 4,566             |

**23. АКТИВИ ПРИДОБИТИ ОТ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ**

Към 31 декември 2015 Групата е придобила недвижими имоти от обезпечения на стойност 14,898 хил. лв. (2014: 1,373 хил. лв. ). През 2015 Групата е продала имоти, придобити от обезпечения на стойност 1,325 хил. лв.

**24. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**

Групата представя като нетекущи активи класифицирани като държани за продажба, недвижими имоти придобити от обезпечения по отпуснати кредити, за които смята, че изискванията на МСФО 5 Нетекущи активи, държани за продажба, и преустановени дейности, относно реализацията им са изпълнени. Към 31 декември 2015 техният размер е 1,269 хил. лв. (2014: 1,269 хил. лв.). Групата е сключила договори за посредничество с фирми за недвижими имоти и е стартирала процедури за намиране на купувачи.

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

**25. ИНВЕСТИЦИИ ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ**

Към 31 декември 2015 Групата отчита инвестиции държани до падеж, представляващи емисии от български държавни ценни книжа и общински облигации на стойност 275,944 хил. лв. (2014:140,687 хил. лв.).

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

Към 31 декември 2015 инвестиции държани до падеж в размер на 251,199 хил. лв. (2014: 140,687 хил. лв.) са отдадени в залог при Централната банка като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки.

**26. МАТЕРИАЛНИ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ**

|                                                      | Общо          | Земя и сгради | Инвестиционни имоти | Офис оборудване | Транспортни средства | Стопански инвентар | Други материални активи | Програмни продукти и други нематериални активи |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------------|-----------------|----------------------|--------------------|-------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Отчетна стойност</b>                              |               |               |                     |                 |                      |                    |                         |                                                |
| 1 януари 2014                                        | 81,232        | 28,851        | 28,244              | 9,310           | 2,867                | 3,687              | 5,927                   | 2,346                                          |
| Придобити                                            | 1,654         | -             | -                   | 910             | -                    | 239                | 222                     | 283                                            |
| Отписани                                             | (2,938)       | -             | (17)                | (1,596)         | (357)                | (226)              | (647)                   | (95)                                           |
| Нетно увеличение/ (намаление)                        | (1,284)       | -             | (17)                | (686)           | (357)                | 13                 | (425)                   | 188                                            |
| 31 декември 2014                                     | 79,948        | 28,851        | 28,227              | 8,624           | 2,510                | 3,700              | 5,502                   | 2,534                                          |
| Придобити                                            | 2,778         | 517           | -                   | 889             | 482                  | 58                 | 347                     | 485                                            |
| Отписани                                             | (1,332)       | -341          | -                   | (635)           | (21)                 | (81)               | (60)                    | (194)                                          |
| От трансфер                                          | (1,432)       | -16,340       | 14,908              | -               | -                    | -                  | -                       | -                                              |
| Преоценка                                            | 7,579         | 7,579         | -                   | -               | -                    | -                  | -                       | -                                              |
| Нетно увеличение/ (намаление)                        | 7,593         | (8,585)       | 14,908              | 254             | 461                  | (23)               | 287                     | 291                                            |
| 31 декември 2015                                     | 87,541        | 20,266        | 43,135              | 8,878           | 2,971                | 3,677              | 5,789                   | 2,825                                          |
| <b>Натрупана амортизация</b>                         |               |               |                     |                 |                      |                    |                         |                                                |
| 1 януари 2014                                        | 24,864        | 3,051         | 1,369               | 7,530           | 2,600                | 3,234              | 5,377                   | 1,703                                          |
| Начислена за годината                                | 2,029         | 425           | 278                 | 643             | 99                   | 203                | 181                     | 200                                            |
| Амортизация на отписаните                            | (2,765)       | -             | (1)                 | (1,501)         | (335)                | (222)              | (639)                   | (67)                                           |
| Начислена за годината, нетно                         | (736)         | 425           | 277                 | (858)           | (236)                | (19)               | (458)                   | 133                                            |
| 31 декември 2014                                     | 24,128        | 3,476         | 1,646               | 6,672           | 2,364                | 3,215              | 4,919                   | 1,836                                          |
| Начислена за годината                                | 2,049         | 431           | 277                 | 673             | 94                   | 147                | 154                     | 273                                            |
| Амортизация на отписаните                            | (974)         | (35)          | -                   | (629)           | (21)                 | (78)               | (17)                    | (194)                                          |
| От трансфер                                          | -             | (1,598)       | 1,598               | -               | -                    | -                  | -                       | -                                              |
| Начислена за годината, нетно                         | 1,075         | (1,202)       | 1,875               | 44              | 73                   | 69                 | 137                     | 79                                             |
| 31 декември 2015                                     | 25,203        | 2,274         | 3,521               | 6,716           | 2,437                | 3,284              | 5,056                   | 1,915                                          |
| <b>Нетна балансова стойност към 31 декември 2014</b> | <b>55,820</b> | <b>25,375</b> | <b>26,581</b>       | <b>1,952</b>    | <b>146</b>           | <b>485</b>         | <b>583</b>              | <b>698</b>                                     |
| <b>Нетна балансова стойност към 31 декември 2015</b> | <b>62,338</b> | <b>17,992</b> | <b>39,614</b>       | <b>2,162</b>    | <b>534</b>           | <b>393</b>         | <b>733</b>              | <b>910</b>                                     |



## **26. МАТЕРИАЛНИ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Като част от процедурите по годишно приключване, дълготрайните активи и инвестиционните имоти преминават през преглед за наличие на индикатори за обезценка. За активите (извън недвижимите имоти), обезценка обичайно се признава, когато за тези активи се установи, че са технически негодни или тяхното бъдещо използване се планира да бъде преустановено. В тези случаи възстановимата стойност обективно се определя, че е несъществена (близка до нула), поради което активите се обезценяват напълно. За земите и сградите, използвани в дейността и за инвестиционните имоти, Банката е възложила на независими оценители да направят оценка към 30 ноември 2015. На база на направената оценка е установено, че справедливата стойност на земите и сградите, използвани в дейността на Групата се различава съществено от балансовата им стойност. В резултат на оценката на независимите оценители Групата е признала положителна преоценка в размер на 7,942 хил. лв. и отрицателна преоценка в размер на 363 хил. лв. Положителната преоценка, нетно от данъци в размер на 7,148 хил. лв. е отчетена в Преоценъчен резерв, така както е оповестено в бележка 34(б), а отрицателната е отчетена като други оперативни разходи (виж бележка 11).

Справедливата стойност на земите и сградите, използвани в дейността на Групата е оценена по метода на пазарните аналози. За преоценката на земите и сградите са използвани входящи данни, които не са наблюдавани, като са използвани пазарни цени, коригирани значително съобразно вида, местоположението или състоянието на оценявания имот. Цените на кв. м. са в интервал от €700 – €1800.

Анализът на справедливите стойности на земите и сградите, използвани в дейността на Групата, по ниво в йерархията на справедливите стойности, категоризират оценката по справедлива им стойност в Ниво 3.

Към 31 декември 2015 за всички инвестиционни имоти е определена справедлива стойност на базата на оценки, извършени от независими лицензирани оценители, както е оповестено по-горе. Справедливата стойност на инвестиционните имоти съгласно оценките е в размер на 44,854 хил. лв. и не се различава съществено от тяхната балансова стойност.

През 2015 Групата е отчела приходи от наеми от инвестиционни имоти в размер на 289 хил. лв. (2014: 292 хил. лв.). Преките разходи за поддържането на инвестиционните имоти, генерирани приходи през 2015 са на стойност 116 хил. лв. (2014: 113 хил. лв.). Преките разходи за поддържането на инвестиционни имоти, които не са генерирани приходи през 2015 са на стойност 16 хил. лв. (2014: 16 хил. лв.).

## **27. ДЕПОЗИТИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ**

Към 31 декември 2015 депозитите от кредитни институции са в размер на 7 хил. лв. и представляват разплащателни сметки на местни банки (2014: 964 хил. лв.). Средните лихвени проценти по получени ресурси от банки в лева и евро през 2015 съответно са 0.01% и 1.20% (2014: 0.1% и 1.20%).

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

**28. ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ**

|                     | 31 декември 2015 |                             |           | 31 декември 2014 |                             |           |
|---------------------|------------------|-----------------------------|-----------|------------------|-----------------------------|-----------|
|                     | Лева             | Чужде-<br>странна<br>валута | Общо      | Лева             | Чужде-<br>странна<br>валута | Общо      |
| РЕЗИДЕНТИ           | 796,921          | 271,710                     | 1,068,631 | 863,821          | 269,846                     | 1,133,667 |
| Физически лица      | 352,599          | 192,412                     | 545,011   | 312,169          | 188,155                     | 500,324   |
| Бюджетни            |                  |                             |           |                  |                             |           |
| предприятия         | 200,372          | 28,184                      | 228,556   | 354,905          | 44,759                      | 399,664   |
| Услуги              | 104,275          | 20,431                      | 124,706   | 86,310           | 17,606                      | 103,916   |
| Промисленост        | 27,878           | 13,771                      | 41,649    | 37,376           | 6,975                       | 44,351    |
| Търговия            | 19,445           | 9,641                       | 29,086    | 22,094           | 6,519                       | 28,613    |
| Транспорт           | 36,192           | 1,722                       | 37,914    | 12,968           | 1,245                       | 14,213    |
| Строителство        | 49,154           | 5,095                       | 54,249    | 31,264           | 4,040                       | 35,304    |
| Финанси /без банки/ | 2,395            | 245                         | 2,640     | 2,589            | 347                         | 2,936     |
| Селско стопанство   | 4,611            | 209                         | 4,820     | 4,146            | 200                         | 4,346     |
| НЕРЕЗИДЕНТИ         | 2,667            | 13,537                      | 16,204    | 2,177            | 7,782                       | 9,959     |
| ОБЩО                | 799,588          | 285,247                     | 1,084,835 | 865,998          | 277,628                     | 1,143,626 |

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2015, са както следва:

|                    | лева | долари на САЩ | евро |
|--------------------|------|---------------|------|
| Безсрочни депозити | 0.19 | 0.02          | 0.03 |
| Срочни депозити    | 1.29 | 0.68          | 1.42 |
| Спестовни влогове  | 0.85 | 0.32          | 0.73 |

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2014, са както следва:

|                    | лева | долари на САЩ | евро |
|--------------------|------|---------------|------|
| Безсрочни депозити | 0.33 | 0.12          | 0.13 |
| Срочни депозити    | 3.04 | 1.83          | 3.10 |
| Спестовни влогове  | 2.11 | 0.56          | 2.16 |

**29. ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ**

Групата е получила от ДФ "Земеделие" финансиране по договори, с цел използване на тези средства за кредитиране на клиенти на Групата. Към 31 декември 2015 краткосрочната и дългосрочната част на това финансиране са в размер съответно на 200 хил. лв. и 399 хил. лв. (2014: 210 хил. лв. и 676 хил. лв.). 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.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

### 30. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ

Задълженията по финансов лизинг са представени по амортизирана стойност и представляват задължения по сключени през 2015 година договори за финансов лизинг за закупуване на автомобили. Към 31 декември 2015 задълженията на Групата по тези договори са в размер на 175 хил. лв. Падежът на договорите е през 2020 година.

### 31. ПОДЧИНЕН СРОЧЕН ДЪЛГ

Към 31 декември 2015 привлечените от Групата средства при условията на подчинен срочен дълг чрез издаване на емисия от облигации са в размер на 19,605 хил. лв. (2014: 19,583 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 5,323 хил. лв. е включен в капитала от втори ред на Групата при условията, предвидени в Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския Парламент и на Съвета от 26.06.2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) №648/2012.

### 32. ДРУГИ ПАСИВИ

|                                                            | Към<br>31.12.2015 | Към<br>31.12.2014 |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Банкови преводи в изпълнение                               | 3,295             | 2,629             |
| Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала | 340               | 371               |
| Приходи за бъдещи периоди                                  | 270               | 213               |
| Други задължения                                           | 1,671             | 2,092             |
| <b>ОБЩО</b>                                                | <b>5,576</b>      | <b>5,305</b>      |

Банковите преводи в изпълнение представляват задължения за преводи във валута, наредени от клиенти в последния ден съответно на 2015 и 2014, с вальор за изпълнение на превода до два дни. Тези преводи са изпълнени в първия работен ден съответно на 2016 и 2015.

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

**33. ДАНЪЧНИ АКТИВИ И ПАСИВИ****(а) Текущи данъци**

Текущите данъчни активи представляват нетната данъчна позиция във връзка с данък печалба (корпоративен данък) за съответната година, увеличена с надвнесения и все още невъзстановен от данъчната администрация корпоративен данък за предходна година. Съгласно законовите изисквания, Банката прави авансови вноски за данък печалба, изчислени на базата на данъчната печалба за предходна година. В случай, че направените авансови вноски към края на годината, превишават окончателно дължимия данък за годината, това превишение не може автоматично да се приспадне от задълженията за корпоративен данък през следващата година, а трябва да бъде изрично възстановено от данъчната администрация. В резултат на това към 31 декември 2014 текущите данъчни активи на стойност 101 хил. лв представляват надвнесен корпоративен данък за 2013, а текущите данъчни пасиви 31 декември 2015 в размер на 113 хил. лв. представляват нетното задължение за корпоративен данък за 2015.

**(б) Отсрочени данъци**

Отсрочените данъци върху дохода се изчисляват върху всички временни разлики чрез балансовия метод на определяне на задълженията, като се прилага данъчна ставка за 2015 и 2014 в размер на 10%. Информация за видовете отсрочени данъчни активи и пасиви към 31 декември 2015 и 2014 година е посочена в следващата таблица:

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

| В хиляди лева                                | Активи |      | Пасиви |      | Нетно (активи)/пасиви |      |
|----------------------------------------------|--------|------|--------|------|-----------------------|------|
|                                              | 2015   | 2014 | 2015   | 2014 | 2015                  | 2014 |
| Имоти, машини, съоръжения                    | (36)   | -    | 794    | -    | 758                   | -    |
| Финансови активи на разположение за продажба | (47)   | (47) | 272    | 259  | 225                   | 212  |
| Провизии                                     | (1)    | (8)  | -      | -    | (1)                   | (8)  |
| Нетни данъчни (активи)/пасиви                | (84)   | (55) | 1,066  | 259  | 982                   | 204  |

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

**33. ДАНЪЧНИ АКТИВИ И ПАСИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)****(б) Отсрочени данъци (продължение)**

Движението на временните данъчни разлики през 2015 година произтича от:

| <i>В хиляди лева</i>                         | Баланс<br>2014 | Признати през годината<br>В печалби и<br>загуби | В друг<br>всеобхватен<br>доход | Баланс<br>2015 |
|----------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------|--------------------------------|----------------|
| Имоти, машини, съоръжения                    | -              | (36)                                            | 794                            | 758            |
| Финансови активи на разположение за продажба | 212            | -                                               | 13                             | 225            |
| Провизии                                     | (8)            | 7                                               | -                              | (1)            |
| Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви      | 204            | (29)                                            | 807                            | 982            |

Движението на временните данъчни разлики през 2014 година произтича от:

| <i>В хиляди лева</i>                         | Баланс<br>2013 | Признати през годината<br>В печалби и<br>загуби | В друг<br>всеобхватен<br>доход | Баланс<br>2014 |
|----------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------|--------------------------------|----------------|
| Финансови активи на разположение за продажба | 209            | -                                               | 3                              | 212            |
| Провизии                                     | (4)            | (4)                                             | -                              | (8)            |
| Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви      | 205            | (4)                                             | 3                              | 204            |

**34. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ****(а) Акционерен капитал**

Към 31 декември 2014 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. С решение на общото събрание на акционерите на Общинска банка АД, проведено на 10 юли 2015 е взето решение да се увеличи акционерният капитал на Банката с печалбата за 2014 година в размер на 5,698 хил. лв.. Към 31 декември 2015 акционерният капитал на Банката е в размер на 49,196 хил. лв. и се състои от 4,919,561 броя поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинал 10 лева.

През 2015 и 2014 година Банката не е изплащала дивиденди.

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

**34. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)****(б) Преоценъчни резерви**

Преоценъчните резерви включват:

- Преоценъчен резерв на недвижими имоти, който се състои от преоценки на недвижими имоти във връзка с прилагания от Банката модел за отчитане на преценка съгласно МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“ (виж бележка 26) и
- Преоценъчен резерв на финансови активи на разположение, който се състои от преоценки на финансовите активи на разположение за продажба в резултат на изменението в справедливите им стойности.

|                                                                    | Към<br>31.12.2015 | Към<br>31.12.2014 |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Преоценъчен резерв на недвижими имоти                              | 7,252             | 104               |
| Преоценъчен резерв на финансови активи на разположение за продажба | (43)              | (160)             |
| <b>ОБЩО</b>                                                        | <b>7,209</b>      | <b>(56)</b>       |

**(в) Законови резерви**

Банката формира Фонд „Резервен“ по решение на Общото събрание, на основание чл. 246, ал. 2, т. 4 от Търговския закон от заделената печалба след данъци.

**35. СВЪРЗАНИ ЛИЦА**

През отчетния период Групата е в отношение на свързаност с ключовия си ръководен персонал и със Столична община, която към 31 декември 2015 притежава 67.5% от регистрирания капитал на Общинска банка АД.

Към 31 декември 2015 и 2014 сделките със свързани лица в консолидираните Отчет за финансово състояние и Отчет за доходите са както следва:

| 2015                                              | Ключов<br>ръководен<br>персонал | Основен<br>акционер | Дружества, свързани<br>с основния акционер | Общо    |
|---------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------|--------------------------------------------|---------|
| Кредити и<br>вземания                             | 568                             | -                   | 4,743                                      | 5,311   |
| Други активи                                      | -                               | -                   | 12                                         | 12      |
| Депозити                                          | 215                             | 94,219              | 85,612                                     | 180,046 |
| Други пасиви                                      | -                               | 1                   | 1                                          | 2       |
| Неусвоени<br>ангажменти<br>и издадени<br>гаранции | 4                               | -                   | 300                                        | 304     |

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

## 35. СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

| 2014                                                                                   | Ключов<br>ръководен<br>персонал | Основен<br>акционер | Дружества, свързани с<br>основния акционер       | Общо    |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------|---------|
| Кредити и<br>вземания                                                                  | 518                             | -                   | 219                                              | 737     |
| Други активи                                                                           | -                               | -                   | 12                                               | 12      |
| Депозити                                                                               | 226                             | 194,485             | 78,052                                           | 272,763 |
| Други пасиви                                                                           | -                               | 5                   | 3                                                | 8       |
| Неусвоени<br>ангажменти и<br>издадени<br>гаранции                                      | 4                               | -                   | 939                                              | 943     |
| 2015                                                                                   | Ключов<br>ръководен<br>персонал | Основен<br>акционер | Дружества,<br>свързани с<br>основния<br>акционер | Общо    |
| Приходи от лихви                                                                       | 35                              | -                   | 158                                              | 193     |
| Разходи за лихви                                                                       | (7)                             | (575)               | (639)                                            | (1,221) |
| Приходи от такси и<br>комисиони                                                        | -                               | -                   | 243                                              | 243     |
| Нетни печалби от<br>операции с<br>финансови активи и<br>пасиви държани за<br>търгуване | -                               | 11                  | 6                                                | 17      |
| ОБЩО                                                                                   | 28                              | (564)               | (232)                                            | (768)   |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

**35. СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

| 2014                                                                                   | Ключов<br>ръководен<br>персонал | Основен<br>акционер | Дружества,<br>свързани с<br>основния<br>акционер | Общо         |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------|--------------|
| Приходи от лихви                                                                       | 35                              | -                   | 158                                              | 193          |
| Разходи за лихви                                                                       | (7)                             | (575)               | (639)                                            | (1,221)      |
| Приходи от такси и<br>комисиони                                                        | -                               | -                   | 243                                              | 243          |
| Нетни печалби от<br>операции с<br>финансови активи<br>и пасиви държани<br>за търгуване | -                               | 11                  | 6                                                | 17           |
| <b>ОБЩО</b>                                                                            | <b>28</b>                       | <b>(564)</b>        | <b>(232)</b>                                     | <b>(768)</b> |

Следната таблица дава информация за доходите на ключовия ръководен персонал общо и за всяка от следните категории:

|                                   | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2015 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2014 |
|-----------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Краткосрочни доходи на наети лица | 971                                       | 1,015                                     |
| Доходи при напускане              | -                                         | 353                                       |
| <b>ОБЩО</b>                       | <b>971</b>                                | <b>1,368</b>                              |

**36. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ**

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от следните салда:

|                                                         | Към<br>31.12.2015 | Към<br>31.12.2014 |
|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Парични средства в брой                                 | 26,357            | 30,612            |
| Сметки в Централната банка                              | 143,753           | 247,709           |
| Ностро сметки в банки                                   | 19,955            | -                 |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                | 31,845            | 45,442            |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване | 26,932            | 24,960            |
| Гаранционни депозити (виж бележка 19)                   | (518)             | (289)             |
| <b>ОБЩО</b>                                             | <b>248,324</b>    | <b>348,434</b>    |

Парични средства и парични еквиваленти по смисъла на използването им в консолидирания Отчет за паричните потоци включват парични средства в брой, средства в Централната банка без наложени ограничения, както и ностро сметки, предоставени ресурси и депозити на други банки и вземания от банки по споразумения с клауза за обратно изкупуване с оригинален падеж до 3 месеца. Групата признава като парични средства и парични еквиваленти средствата, представляващи минимален задължителен резерв и резервен обезпечителен фонд, така както е оповестено в бележка 15. Съгласно Наредба 21 на БНБ за задължителните минимални резерви, които банките поддържат при БНБ, банките имат свободата да използват тези средства срещу заплащане на лихва.



## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

**37. ОПЕРАТИВЕН ЛИЗИНГ**

В своята обичайна дейност Групата е страна по множество договори за оперативен лизинг на сгради и автомобили. Таблиците по-долу показват по остатъчен матуритет сумата на бъдещите минимални лизингови плащания по договорите за оперативен лизинг.

а) Договори за оперативен лизинг, по които Банката е лизингополучател:

|                         | Към<br>31.12.2015 | Към<br>31.12.2014 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| По-малко от една година | 3,003             | 2,979.0           |
| Между една и пет години | 6,615             | 6,630.0           |
| Повече от пет години    | 550               | 1,058.0           |
| <b>ОБЩО</b>             | <b>10,168</b>     | <b>10,667</b>     |

Към 31 декември 2015 в сумата на договори за оперативен лизинг, по които Банката е лизингополучател са посочени договори с неопределен краен срок за сумата от 1,535 хил. лв. (към 31 декември 2014 - 1,390 хил. лв.).

б) Договори за оперативен лизинг, по които Групата е лизингодател:

|                         | Към<br>31.12.2015 | Към<br>31.12.2014 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| По-малко от една година | 372               | 375               |
| Между една и пет години | 738               | 759               |
| Повече от пет години    | 3                 | 23                |
| <b>ОБЩО</b>             | <b>1,113</b>      | <b>1,157</b>      |

**38. ПОЕТИ УСЛОВНИ И НЕОТМЕНЯЕМИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ**

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

Към 31 декември 2015 Групата е издала гаранции на клиенти в полза на трети лица в размер съответно на 38,219 хил. лв. (2014: 42,652 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 ангажменти по договорени кредити и овърдрафти към 31 декември 2015 са в размер на 34,893 хил. лв. (2014: 22,524 хил. лв.).

Към 31 декември 2015 размерът на условните задължения по търговски акредитиви е 425 хил. лв. (2014: 306 хил. лв.).

Към 31 декември 2015 Групата няма условни задължения по валутни спот сделки. Към 31 декември 2014 техният размер е 643 хил.лв.. Към 31 декември 2015 и 2014 Групата няма сключени форуърдни сделки.

Към 31 декември 2015 и датата на одобрение на настоящия отчет, срещу Групата 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.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2015

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

**39. ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА И НЕКОНТРОЛИРАЩО УЧАСТИЕ**

**(а) Дъщерни дружества**

Списъкът с дъщерните дружества на Банката са:

| Дружества:                                     | Метод на консолидация | Участие в капитала 2015 | Участие в капитала 2014 |
|------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| УД Общинска банка Асет Мениджмънт ЕАД          | Пълна консолидация    | 100%                    | 100%                    |
| Сий Пропърти ООД                               | Пълна консолидация    | 75%                     | 75%                     |
| Договорен фонд „ Общинска банка – Балансиран“  | Пълна консолидация    | 100%                    | 100%                    |
| Договорен фонд „ Общинска банка – Перспектива“ | Пълна консолидация    | 100%                    | 100%                    |

Ръководството на Банката е направило анализ върху дъщерните дружества и е установило, че към 31 декември 2015 и 2014, Банката няма дъщерно дружество, представляващо съществен неконтролиращ интерес.

**41. 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.