

**ОБЩИНСКА БАНКА АД**

ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН  
ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО,  
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ  
ОДИТОР И ГОДИШНИ ИНДИВИДУАЛНИ  
ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

31 декември 2012

## ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на  
Общинска банка АД

### Доклад върху индивидуалния финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения индивидуален финансов отчет на Общинска банка АД ("Банката"), включващ индивидуален отчет за финансовото състояние към 31 декември 2012 година, индивидуалните отчетите за всеобхватния доход, за промените в собствения капитал и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, и бележки, включващи обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

#### *Отговорност на ръководството за индивидуалния финансов отчет*

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на индивидуален 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 индивидуален финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с изискванията на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко индивидуален финансов отчет не съдържа съществени отклонения.

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

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

#### *База за изразяване на квалифицирано мнение*

Както е оповестено в приложение 14 на индивидуалния финансов отчет, към 31 декември 2012 г. Банката отчита земи и сгради с балансова стойност в размер на 27,242 хил. лв. като инвестиционни имоти. Съгласно счетоводната си политика, Банката отчита инвестиционните имоти по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка. През 2012 г. Банката не е извършила преглед за обезценка на земите и сградите класифицирани като инвестиционни имоти в съответствие с изискванията на МСС 36 Обезценка на активи, въпреки че нестабилността на пазара на недвижими имоти през последните години е индикация за наличие на обезценка, както и не е направила оповестяване във финансовите си отчети за справедливата им стойност съгласно изискванията на МСС 40 Инвестиционни имоти. Поради гореизложеното ние не бяхме в състояние да получим достатъчни и надеждни доказателства за оценката на инвестиционните имоти и да определим дали са необходими някакви корекции на сумите представени в индивидуалния финансов отчет относно балансовата стойност на инвестиционните имоти, натрупаните загуби, разходите за обезценка, амортизация и финансовия резултат към и за годината приключваща на 31 декември 2012 г.

Одит мнението върху индивидуалния финансов отчет на Банката към 31 декември 2011 г. издадено от КПМГ България ООД на 30 март 2012 г. съдържа същата квалификация относно оценката на инвестиционните имоти към 31 декември 2011 г.

#### *Квалифицирано мнение*

По наше мнение, с изключение на възможния ефект от корекциите, ако съществуват такива във връзка с оценката на инвестиционните имоти, балансовата им стойност, натрупаните загуби, разходите за обезценка, амортизация и финансовия резултат за годината в случай, че бихме били в състояние да получим достатъчно и надеждни одиторски доказателства относно оценката на инвестиционните имоти, описан в параграфа „База за изразяване на квалифицирано мнение“, индивидуалният финансов отчет дава вярна и честна представа за неконсолидираното финансово състояние на Банката към 31 декември 2012 година, както и за нейните неконсолидирани финансови резултати от дейността и за неконсолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз.

#### **Доклад по други правни и надзорни изисквания**

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

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние докладваме, че историческата финансова информация, представена в годишния доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на финансовата информация, която се съдържа в одитирания годишен финансов отчет на Банката към и за годината завършваща на 31 декември 2012 година. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Банката на 07 март 2013 г. се носи от ръководството на Банката.

Красимир Хаджидинов  
Управител  
КПМГ България ООД  
София, 15 март 2013 година

Маргарита Голева  
Регистриран одитор



## ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

## ИНДИВИДУАЛНИ ОТЧЕТИ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2012

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

|                                                                                                    | Бележка | Към<br>31.12.2012 | Към<br>31.12.2011 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------|-------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                                                      |         |                   |                   |
| Парични средства и парични салда при централни банки                                               | 6       | 171,107           | 83,457            |
| Финансови активи държани за търгуване                                                              | 7       | 8,389             | 7,407             |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата                      | 8       | 315,662           | 331,914           |
| Финансови активи на разположение за продажба                                                       | 9       | 5,045             | 5,070             |
| Кредити и вземания от клиенти                                                                      | 10      | 337,241           | 341,321           |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                                                           | 11      | 15,851            | 37,384            |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване                                            | 12      | 12,573            | 25,687            |
| Инвестиции държани до падеж                                                                        | 13      | 96,866            | 58,666            |
| Имоти, машини и съоръжения                                                                         | 14      | 21,947            | 15,363            |
| Инвестиционни имоти                                                                                | 14      | 27,242            | 27,521            |
| Нематериални активи                                                                                | 14      | 471               | 1,320             |
| Инвестиции в дъщерни предприятия                                                                   | 15      | 350               | 350               |
| Данъчни активи                                                                                     | 23      | 473               | 485               |
| Други активи                                                                                       | 16      | 3,029             | 2,568             |
| Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба | 17      | 1,346             | 1,346             |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                 |         | <b>1,017,592</b>  | <b>939,859</b>    |
| <b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>                                                                                  |         |                   |                   |
| Депозити от кредитни институции                                                                    | 18      | 21                | 426               |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции                                         | 19      | 891,127           | 859,713           |
| Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване                                          | 20      | 32,550            | -                 |
| Получени засми                                                                                     | 21      | 6,223             | 7,413             |
| Подчинени пасиви                                                                                   | 22      | 19,542            | 20,320            |
| Данъчни пасиви                                                                                     | 23      | 228               | 228               |
| Други пасиви                                                                                       | 24      | 4,535             | 3,075             |
| <b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>                                                                             |         | <b>954,226</b>    | <b>891,175</b>    |
| Нетни активи                                                                                       |         | 63,366            | 48,684            |
| <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                            |         |                   |                   |
| Акционерен капитал                                                                                 | 26      | 43,498            | 34,838            |
| Неразпределена печалба/(загуба)                                                                    |         | (5,380)           | (11,405)          |
| Преоценъчни резерви                                                                                | 26      | (278)             | (275)             |
| Задължителни резерви                                                                               | 26      | 19,611            | 19,611            |
| Общи резерви                                                                                       | 26      | 5,915             | 5,915             |
| <b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                                       |         | <b>63,366</b>     | <b>48,684</b>     |
| <b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>                                                          |         | <b>1,017,592</b>  | <b>939,859</b>    |

Сашо Чакалски  
Изпълнителен директор

Георги Беловски  
Изпълнителен директор

Иванка Бонева  
Главен счетоводител

Приложените бележки, представени на страници от 7 до 54 са неделима част от тези индивидуални финансови отчети.

Маргарита Голева  
Регистриран одитор

Красимир Хаджидинов  
Управител  
„КПМГ България“ ООД



# ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

## ИНДИВИДУАЛНИ ОТЧЕТИ ЗА ДОХОДИТЕ

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

|                                                                                                                       | Бележка | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2012 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2011 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Приходи от лихви                                                                                                      | 27      | 53,101                                    | 54,835                                    |
| Разходи за лихви                                                                                                      | 27      | (21,548)                                  | (24,325)                                  |
| Нетен доход от лихви                                                                                                  |         | 31,553                                    | 30,510                                    |
| Приходи от дивиденди                                                                                                  |         | 291                                       | 321                                       |
| Приходи от такси и комисиони                                                                                          | 28      | 11,111                                    | 11,599                                    |
| Разходи за такси и комисиони                                                                                          | 28      | (1,803)                                   | (1,907)                                   |
| Приходи от такси и комисиони, нетно                                                                                   |         | 9,308                                     | 9,692                                     |
| Нетни реализирани печалби от финансови активи и пасиви,<br>неоценявани по справедлива стойност в печалбата и загубата |         | (16)                                      | 14                                        |
| Нетни печалби от операции с финансови активи и пасиви<br>държани за търгуване                                         | 29      | 2,108                                     | 1,141                                     |
| Нетни печалби от операции с финансови активи и пасиви,<br>определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 30      | 13,686                                    | 655                                       |
| Нетни печалби/(загуби) от валутна преоценка                                                                           |         | 86                                        | 42                                        |
| Нетни печалби/(загуби) от отписани активи, различни от тези за<br>продажба                                            |         | (35)                                      | (32)                                      |
| Други оперативни приходи                                                                                              | 31      | 1,300                                     | 1,488                                     |
| Други оперативни разходи                                                                                              |         | (290)                                     | (261)                                     |
| Административни разходи                                                                                               | 32      | (30,775)                                  | (31,448)                                  |
| Амортизация                                                                                                           | 14      | (2,311)                                   | (3,009)                                   |
| Нетни (разходи)/приходи за обезценка и несъбираемост                                                                  | 33      | (18,880)                                  | (20,518)                                  |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ                                                                                           |         | 6,025                                     | (11,405)                                  |
| Данъци                                                                                                                | 25      | -                                         | -                                         |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА                                                                                            |         | 6,025                                     | (11,405)                                  |

Сащо Чакалски  
Изпълнителен директор



Георги Беловски  
Изпълнителен директор

Иванка Бонева  
Главен счетоводител

Приложените бележки, представени на страници от 7 до 54 са неделима част от тези индивидуални финансови отчети.

Маргарита Голева  
Регистриран одитор



Красимир Хаджидинов  
Управител  
„КРПМГ България“ ООД

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛНИ ОТЧЕТИ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

| Бележка                                                                                | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2012 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2011 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| НЕТНА ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА                                                       | 6,025                                     | (11,405)                                  |
| Други компоненти на всеобхватния доход                                                 |                                           |                                           |
| Нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба | (3)                                       | (28)                                      |
| Данък върху дохода, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход                 | -                                         | 3                                         |
| Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данък                                     | 6,022                                     | (11,430)                                  |
| ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА                                                      | 6,022                                     | (11,430)                                  |

Сащо Чакалски  
Изпълнителен директор



Георги Беловски  
Изпълнителен директор

Иванка Бонева  
Главен счетоводител

Приложените бележки, представени на страници от 7 до 54 са неделима част от тези индивидуални финансови отчети.

Маргарита Голева  
Регистриран одитор

Красимир Хаджинев  
Управител  
„КПМГ България“ ООД



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛНИ ОТЧЕТИ ЗА ПРОМЕНите В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

към 31 декември 2012

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

|                                    | Акционерен капитал | Преоценъчни резерви | Задължителни резерви | Общи резерви | Неразпределена печалба/загуба | Общо     |
|------------------------------------|--------------------|---------------------|----------------------|--------------|-------------------------------|----------|
| САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2011            | 34,838             | (250)               | 17,950               | 5,915        | 1,661                         | 60,114   |
| Увеличение задължителните резерви  | -                  | -                   | 1,661                | -            | (1,661)                       | -        |
| Загуба за годината                 | -                  | -                   | -                    | -            | (11,405)                      | (11,405) |
| Друг всеобхватен доход за годината | -                  | (25)                | -                    | -            | -                             | (25)     |
| Общ всеобхватен доход за годината  | -                  | (25)                | -                    | -            | (11,405)                      | (11,430) |
| САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011         | 34,838             | (275)               | 19,611               | 5,915        | (11,405)                      | 48,684   |
| Увеличение на акционерния капитал  | 8,660              | -                   | -                    | -            | -                             | 8,660    |
| Увеличение задължителните резерви  | -                  | -                   | -                    | -            | -                             | -        |
| Печалба за годината                | -                  | -                   | -                    | -            | 6,025                         | 6,025    |
| Друг всеобхватен доход за годината | -                  | (3)                 | -                    | -            | -                             | (3)      |
| Общ всеобхватен доход за годината  | -                  | (3)                 | -                    | -            | 6,025                         | 6,022    |
| САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012         | 43,498             | (278)               | 19,611               | 5,915        | (5,380)                       | 63,366   |

Сашо Чакалски  
Изпълнителен директор



Георги Беловски  
Изпълнителен директор

Иванка Бонева  
Главен счетоводител

Приложените бележки, представени на страници от 7 до 54 са неделима част от тези индивидуални финансови отчети.

Маргарита Голева  
Регистриран одитор

Красимир Хаджидинов  
Управител  
"КПМГ България" ООД



## ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

## ИНДИВИДУАЛНИ ОТЧЕТИ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

към 31 декември 2012

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

|                                                                                                       | Бележка | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2012 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2011 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>                                                                             |         |                                           |                                           |
| Нетна печалба/(загуба)                                                                                |         | 6,025                                     | (11,405)                                  |
| Корекции за изравняване на нетната печалба с нетния паричен поток от оперативна дейност               |         | -                                         | -                                         |
| Амортизация                                                                                           | 14      | 2,311                                     | 3,009                                     |
| Обезценка за загуби и несъбирасмост, нетно                                                            | 33      | 18,833                                    | 20,518                                    |
| Изменение отсрочени данъчни активи                                                                    |         | -                                         | (3)                                       |
| Преоценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата              | 29,30   | (4,966)                                   | 92                                        |
|                                                                                                       |         | <u>22,203</u>                             | <u>12,211</u>                             |
| <b>ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ПРОМЕНЕТЕ В ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ</b>             |         |                                           |                                           |
| Намаление на вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване                                |         | 6,012                                     | 1,047                                     |
| (Увеличение) на кредитите и вземанията от клиенти                                                     |         | (14,800)                                  | (9)                                       |
| Намаление на финансови активи държани за търгуване                                                    |         | 101                                       | 4,655                                     |
| Намаление/(увеличение) на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата |         | 20,135                                    | (34,165)                                  |
| (Увеличение) на нетекущи активи държани за продажба                                                   |         | -                                         | (1,269)                                   |
| (Увеличение) на други активи                                                                          |         | (430)                                     | (11)                                      |
| Увеличение/(намаление)/ на задълженията по споразумения с клауза за обратно изкупуване                |         | 32,550                                    | (107,665)                                 |
| (Намаление) на депозитите от кредитни институции                                                      |         | (405)                                     | (43,012)                                  |
| Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции                            |         | 31,414                                    | 128,659                                   |
| Увеличение/(намаление)/ на други задължения                                                           |         | 1,473                                     | (20,070)                                  |
| Надвнесени/(платени) данъци                                                                           |         | 15                                        | (36)                                      |
| <b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>                                                      |         | <u>98,268</u>                             | <u>(59,665)</u>                           |
| <b>ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>                                                                          |         |                                           |                                           |
| Намаление/(увеличение) на финансови активи на разположение за продажба                                |         | 22                                        | (758)                                     |
| Парични плащания за придобиване на материални активи                                                  |         | (1,255)                                   | (764)                                     |
| Парични плащания за придобиване на нематериални активи                                                |         | (54)                                      | (332)                                     |
| Парични постъпления от продажба на материални активи                                                  |         | 178                                       | 251                                       |
| Парични постъпления от продажба на нематериални активи                                                |         | 32                                        | 90                                        |
| (Увеличение)/намаление на инвестициите, държани до падеж                                              |         | (38,200)                                  | 1,024                                     |
| <b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>                                                   |         | <u>(39,277)</u>                           | <u>(489)</u>                              |
| <b>ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>                                                                              |         |                                           |                                           |
| (Намаление)/увеличение на получения подчинен срочен дълг                                              |         | (778)                                     | 18                                        |
| Увеличение на акционерния капитал                                                                     |         | 1,992                                     | -                                         |
| (Плащания) по получени заеми от кредитни институции                                                   |         | (1,190)                                   | (3,922)                                   |
| <b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>                                                       |         | <u>24</u>                                 | <u>(3,904)</u>                            |
| Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти                            |         | 59,015                                    | (64,058)                                  |
| <b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА</b>                                   |         | <u>133,522</u>                            | <u>197,580</u>                            |
| <b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА</b>                                       | 35      | <u>192,537</u>                            | <u>133,522</u>                            |

Сашо Чакалски  
Изпълнителен директор

Георги Беловски  
Изпълнителен директор

Иванка Бонева  
Главен счетоводител

Приложените бележки, представени на страници от 7 до 54 са неделима част от тези индивидуални финансови отчети.

Маргарита Голева  
Регистриран одитор

Красимир Хаджидинов  
Управител  
"КПМГ - България" ООД



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

### 1. ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА

Общинска Банка АД (Банката) е акционерно дружество, регистрирано в Република България през април 1996. Адресът на регистрация на Банката е ул. „Врабча” № 6, София 1000, България.

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

Към 31 декември 2012 Банката осъществява дейността си чрез Централно управление и 86 финансови центрове и изнесени работни места.

### 2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

#### (а) Приложими стандарти

Настоящите финансови отчети представляват индивидуални финансови отчети и са изготвени във всички съществени аспекти, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Европейската комисия и приложими в Република България.

Настоящите финансови отчети са приети от Управителния съвет на 07 март 2013.

Тези финансови отчети следва да се четат единствено и само в контекста на консолидираните финансови отчети на Банката, които ще бъдат издадени не по-късно от 20 март 2013.

#### (б) База за изготвяне

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

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

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

## **2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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

Изготвянето на финансови отчети изисква ръководството да прави оценки и разумни предположения, които влияят върху балансовите стойности на активите и пасивите, приходите и разходите за периода, и оповестяването на условните активи и задължения. Тези оценки и предположения се основават на наличната информация към датата на изготвяне на индивидуалните финансови отчети като е възможно бъдещите действителни резултати да се различават от тези оценки.

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

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

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

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

### **(а) Лихвени приходи и разходи**

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

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

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

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

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

**3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)****(б) Такси и комисиони**

Приходите от и разходите за такси и комисиони се признават в печалбата или загубата, когато съответната услуга е извършена. Таксите и комисионите, които са неделима част от ефективния лихвен доход на финансов актив или пасив, участват в изчисленията на ефективния лихвен процент и се отчитат като лихвени приходи или разходи. Таксите и комисионите се състоят основно от такси за разплащателни операции в лева и чуждестранна валута, такси за обслужване на банкови сметки, за откриване на акредитиви и издаване на гаранции.

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

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

**(г) Сделки в чуждестранна валута**

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

| <u>Вид валута</u> | <u>31 декември 2012</u> | <u>31 декември 2011</u> |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| Долари на САЩ     | 1,4836                  | 1.51158                 |
| 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 Отчета за доходите за периода, в който са възникнали.

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

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

**(е) Дивиденди**

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

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

#### (ж) Данъци

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

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

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

Задълженията по отсрочени данъци се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на данъчно облагане, освен в случаите, когато възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

Отсрочените данъчни вземания се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на приспадане, до степента, до която е вероятно да има налична облагаема печалба, срещу която да се извършат съответните приспадания по отсрочени данъчни вземания. Това не се отнася за случаите, когато те възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

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

#### (з) Финансови активи и пасиви

##### (i) Признаване на финансови активи и пасиви

Банката 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 отчета за финансовото състояние на датата на уреждане.

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

##### *Пари в каса и по сметка в Централната банка*

Парите в каса и по разплащателна сметка в БНБ включват банкнотите и монетите на каса и свободните средства на Банката по сметки в БНБ. Те са отчетени в Отчета 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 Отчета за доходите като нетни печалби(загуби) от операции с финансови активи и пасиви, държани за търгуване.

Банката използва деривативни финансови инструменти, както за да отговори на финансовите потребности на своите клиенти, действайки като инвестиционен посредник, така и за собствените си сделки. Тези инструменти включват сделки по покупка и продажба на валута, на ценни книжа, форуърдни договори и валутни суапи на открития пазар. След първоначалното признаване и оценяване, финансовите инструменти се преоценяват на всяка отчетна дата и се отчитат по тяхната справедлива стойност. Промените в деривативните финансови инструменти, държани за търгуване, се включват в Отчета за доходите.

Към 31 декември 2012 и 2011 Банката 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 Отчета за доходите като нетни печалби(загуби) от операции с финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Приходите от лихви по притежаваните ценни книжа за периода, през който са били държани, се отчитат като приходи от лихви от финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

##### **Инвестиции държани до падеж**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

***Вземания и задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване***

Банката 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 отчета 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 отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика на Банката 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 отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика на Банката, приложима за ценни книжа за търгуване или на разположение за продажба. Паричните средства, получени в резултат на отдаването под наем, се отчитат като задължения към банки или други клиенти. Приходите, възникнали от сделките за отдаване под наем на ценни книжа се признават на принципа на начисляването за периода на сделките.

***Кредити и вземания***

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар, и които не са класифицирани в останалите групи. Тези финансови активи се отчитат по амортизирана стойност като се използва метода на ефективния лихвен процент, намалена с обезценки за загуби и несъбираемост.

***Депозити от банки, клиенти и подчинени пасиви***

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

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

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

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

Банката 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. Загубите от обезценка се определят като разлика между отчетната стойност на финансовия актив и неговата оценена възстановима стойност и се признават в печалбата или загубата. Приходите от лихви по обезценени активи продължават да се признават отчитайки ефекта от извършената обезценка. Когато последващи събития доведат до намаление на вече отчетени загуби от обезценка, корекцията се отчита през печалбата или загубата.

#### *Кредити и вземания*

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

Всяка разлика между отчетната стойност и възстановимия размер на финансовия актив (т.е. загуба от обезценка и несъбираемост) се отразява в отчета за доходите за периода, през който възниква. Намаляването на загубата от обезценка и несъбираемост се отнася към приходите за съответния период. Възстановени суми, отписани преди това, се отчитат като приход в момента на получаването им.

Балансовата стойност на кредитите и другите вземания, класифицирани като загуба е нулева, вследствие на начислената обезценка за несъбираемост в размер на сто процента. Тези кредити се отписват по решение на компетентния орган на Банката след приключване на всички необходими правни процедури и след като размерът на загубата е конкретно определен.

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

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

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

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

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

###### *Финансови активи на разположение за продажба (продължение)*

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

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

###### *Инвестиции, държани до падеж*

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

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

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

##### (v) Компенсиране на финансови активи и пасиви

Финансовите активи и пасиви се нетират, а нетната стойност се отчита в Отчета за финансовото състояние, когато Банката 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.

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

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

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

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

Справедливата стойност се дефинира като стойността, срещу която един актив може да бъде разменен или пасив, уреден между информирани и желаещи страни в честна сделка.

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

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

Ниво 1: котиран (некоригиран) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви;

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

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

Следните таблици обобщават информация за активите, оценени по справедлива стойност за 2012 и 2011:

| 2012                                                                          | Балансова<br>стойност | Ниво 1 -<br>котирана<br>пазарна цена | Ниво 2 -<br>Техника за<br>оценяване -<br>наблюдавани<br>пазарни нива | Ниво 3 -<br>Техника за<br>оценяване - не<br>наблюдавани<br>пазарни нива |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Активи, оценени по справедлива стойност                                       |                       |                                      |                                                                      |                                                                         |
| Финансови активи държани за търгуване                                         | 8,389                 | 8,389                                | -                                                                    | -                                                                       |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 315,662               | 315,662                              | -                                                                    | -                                                                       |
| Финансови активи на разположение за продажба                                  | 5,045                 | 230                                  | 4,815                                                                | -                                                                       |
| ОБЩО                                                                          | 329,096               | 324,281                              | 4,815                                                                | -                                                                       |
| 2011                                                                          | Балансова<br>стойност | Ниво 1 -<br>котирана<br>пазарна цена | Ниво 2 -<br>Техника за<br>оценяване -<br>наблюдавани<br>пазарни нива | Ниво 3 -<br>Техника за<br>оценяване - не<br>наблюдавани<br>пазарни нива |
| Активи, оценени по справедлива стойност                                       |                       |                                      |                                                                      |                                                                         |
| Финансови активи държани за търгуване                                         | 7,407                 | 7,407                                | -                                                                    | -                                                                       |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 331,914               | 331,914                              | -                                                                    | -                                                                       |
| Финансови активи на разположение за продажба                                  | 5,070                 | 255                                  | 4,815                                                                | -                                                                       |
| ОБЩО                                                                          | 344,391               | 339,576                              | 4,815                                                                | -                                                                       |

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

#### (и) Инвестиции в дъщерни дружества

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

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

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

В индивидуалните финансови отчети на Банката акциите в нейните дъщерни дружества първоначално са признати по цена на придобиване. Последващо Банката извършва периодичен преглед за наличие на обезценка. В случай на такава, тя се признава в отчета за доходите като загуби от обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия.

#### (й) Дълготрайни активи

Дълготрайните активи на Банката включват дълготрайни материални и нематериални активи и инвестиционни имоти.

Дълготрайните активи се отчитат по модела на цената на придобиване, минус натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка.

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

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

#### (й) Дълготрайни активи (продължение)

Амортизациите на дълготрайните активи са изчислени по линейния метод, така че изхажяването им да отговаря на предвидения за тях срок на годност. Банката прилага следните годишни амортизационни норми за 2012 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/подобри я на наети сгради | съобразно срока на правното ограничение за ползване, но не по-висок от 33.3% |

#### (к) Инвестиционни имоти

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

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

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

#### (м) Провизии

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

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

#### (н) Доходи на персонала

##### (i) *Планове с дефинирани вноски*

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който Банката 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 Банката 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 Банката 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.

Банката 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, обезщетението е в размер на шест месечни брутни работни заплати.

##### (iii) *Доходи при прекратяване*

Доходи при прекратяване се признават като разход, когато Банката 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 Банката 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 Банката има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно. Банката 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.

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

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

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, могат да бъдат по-рано приложени в годишния период завършващ на 31 декември 2012, въпреки че все още не са задължителни преди следващ период. Тези промени в МСФО не са били по-рано приложени при изготвянето на този финансов отчет. Банката не планира да прилага тези стандарти по-рано и не се очаква тези промени да имат значителен ефект за финансовия ѝ отчет.

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

- Промени в МСФО 7 Оповестяване – Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013.
- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни предприятия, МСФО 12 Оповестяване на дялови участия в други предприятия и, МСС 27 Индивидуални финансови отчети (2011), който заменя МСС 27 (2008) и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (2011), който заменя МСС 28 (2008) се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014.
- МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност предоставя единен източник на насоки за това как се оценява справедлива стойност, и заменя насоките за определяне на справедлива стойност, които в момента са разпръснати в различните МСФО. С малки изключения, МСФО 13 се прилага когато оценяване или оповестяване на справедливата стойност се изисква или допуска от друг стандарт.
- Промени в МСС 1 Представяне на позиции от друг всеобхватен доход се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 юли 2012.
- Променен МСС 19 Доходи на наети лица се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013.
- Промени в МСС 12 Отсрочени данъци: Възстановяване на базовите активи се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013.
- Промени в МСС 32 Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014.
- Разяснение КРМСФО 20: Разходи за разкриване в производствената фаза на надземна мина се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013.
- Изменения в МСФО 1 Силна хиперинфлация и премахване на фиксираните дати при първоначално прилагане се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013.

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

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

*Стандарти, разяснения и промени в стандарти издадени от СМСС/КРМСФО, които все още не са одобрени за прилагане от ЕК*

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

- МСФО 9 Финансови инструменти (издаден ноември 2009) и Допълнения към МСФО 9 (издадени октомври 2010) е приложим от 1 януари 2015 и може да промени класификацията и оценката на финансови инструменти.
- Изменения в МСФО 1 Заеми отпуснати от правителство са приложими от 1 януари 2013.
- Подобрения в МСФО 2009-2011 са приложими от 1 януари 2013.
- Промени в МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 Насоки по преминаване са приложими от 1 януари 2013.
- Промени в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 27 Инвестиционни дружества са приложими от 1 януари 2014.

#### **4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА**

##### **Кредитен риск**

Управлението и контролът на кредитния риск се осъществява на централизиран принцип и мониторингови функции по места. Банката е изложена на кредитен риск в случай, че контрагентът не е в състояние да погаси изцяло и в срок своите задължения.

##### **Измерване на кредитния риск**

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

##### **Кредитен риск на небанкови корпоративни клиенти**

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

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

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

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

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

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

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

##### Кредитен риск (продължение)

##### Кредитен риск на физически лица

Предоставянето на кредити на физически лица от Общинска банка АД 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 Банката 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 Общинска банка АД, свързани с открити влогове/сметки, ползвани други продукти или услуги в Банката.

При специфични кредитни продукти всеки показател получава точкова оценка, която се умножава с тегловен коефициент (определен съобразно значимостта на показателя) и получената стойност участва в обща изчислителна процедура. Крайният резултат е число, което се отнася към пет-степенна скала и по този начин се определя вътрешно-банковият рейтинг на кредитоискателя. Последният се ползва при вземането на решение по искането за кредит и за определянето на кредитен лимит за клиента.

##### Кредитен риск на финансови институции

Кредитният риск на финансовите институции се определя в зависимост от присъдения им от международните агенции рейтинг или при липса на такъв, вътрешният рейтинг се определя на база анализ на финансовото състояние на Банката контрагент. В таблицата по долу са показани съответствията между него и максимално допустимия вътрешен рейтинг по седем степенна скала от 1 (min) до 7 (max).

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

| 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 в Банката 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.

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

За редуциране риска от концентрация на кредити за небанкови клиенти в Банката 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 Банката.

При търговията с банки без обезпечения се спазва утвърденият от ръководството общ глобален лимит включващ лимити за търговия с депозити, форекс и инвестиционен и търговски и портфейлен лимит. Тези лимити са определени чрез методика за вътрешно рейтинговане на база на международния кредитен рейтинг на чуждестранните банки-контрагенти и финансовото състояние на местните банки. Максималната стойност на глобалния банков лимит като процент от собствения капитал на Общинска банка АД или от собствения капитал на анализираната банка се определя съгласно таблиците по долу:

**Местни банки**

| Вътрешен рейтинг | Максимален лимит<br>% от собствения капитал на Общинска банка |
|------------------|---------------------------------------------------------------|
| 1                | 35                                                            |
| 2                | 30                                                            |
| 3                | 25                                                            |
| 4                | 20                                                            |
| 5                | 11                                                            |
| 6                | 8                                                             |
| 7                | 0                                                             |

**Чуждестранни банки**

| Вътрешен рейтинг | Максимален лимит<br>% от собствения капитал на<br>Общинска банка | Максимален лимит<br>% от собствения капитал<br>на банката –контрагент |
|------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 1                | 120                                                              | 6                                                                     |
| 2                | 100                                                              | 5                                                                     |
| 3                | 80                                                               | 4                                                                     |
| 4                | 45                                                               | 3                                                                     |
| 5                | 15                                                               | 2                                                                     |
| 6                | 8                                                                | 1                                                                     |
| 7                | 0                                                                | 0                                                                     |

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

Банката спазва утвърден лимит като процент от капиталовата база (собствения капитал), съгласно последен одитиран отчет по Наредба № 8 на БНБ за капиталова адекватност на кредитните институции, с цел редуциране на риска при инвестиране на средства в чуждестранни корпоративни облигации, включително и емитирани от банки, съобразно присъдения международен рейтинг на емитента.

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

За изпълнение на политиката за оценка и класификация на рисковите експозиции на Общинска банка АД и формиране на разходи за обезценка, е разработена матрица за класификация и оценка на рисковите експозиции. Матрицата се състои от 4 реда и 4 колони, като редовете са в съответствие със срока на забава, а колоните съгласно кредитния рейтинг на клиента, определен на база финансовото състояние на кредитополучателя. В зависимост от кредитния рейтинг на длъжника и срока на забава се определя класификационната група. При определяне на класификационната група в зависимост от типа клиент се определя и процента за риск от загуби от обезценка. При наличие на повече от една експозиция на клиента класификационната група се определя общо за всички рискови експозиции спрямо най-неблагоприятната от всички експозиции.

**Матрица за класификация и оценка на рисковите експозиции**

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

**Качество на кредитния портфейл**

Класификационни групи към 31 декември 2012:

| Група          | По предоставени кредити |         |                            | Неусвоен ангажимент | По предоставени гаранции и задължения по акредитиви |         |
|----------------|-------------------------|---------|----------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------|---------|
|                | Размер                  | дял в % | Обезценка за несъбираемост | Размер              | Размер                                              | дял в % |
| Редовни        | 263,640                 | 67.4%   | 2,753                      | 23,097              | 45,634                                              | 99.9%   |
| Под наблюдение | 63,788                  | 16.3%   | 4,449                      | 821                 | 27                                                  | 0.1%    |
| Необслужвани   | 4,894                   | 1.3%    | 582                        | -                   | -                                                   | 0.0%    |
| Загуба         | 58,641                  | 15.0%   | 45,938                     | 32                  | -                                                   | 0.0%    |
| ОБЩО           | 390,963                 | 100%    | 53,722                     | 23,950              | 45,661                                              | 100%    |

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

## 4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

## Кредитен риск (продължение)

Класификационни групи към 31 декември 2011:

| Група          | По предоставени кредити |             |                            | Неусвоен ангажимент | По предоставени гаранции и задължения по акредитиви |             |
|----------------|-------------------------|-------------|----------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------|-------------|
|                | Размер                  | дъл в %     | Обезценка за несъбираемост |                     | Размер                                              | дъл в %     |
| Редовни        | 271,710                 | 72.17%      | -                          | 29,665              | 48,841                                              | 99.53%      |
| Под наблюдение | 51,988                  | 13.81%      | 1,663                      | 532                 | 50                                                  | 0.10%       |
| Необслужвани   | 5,843                   | 1.55%       | 545                        | -                   | -                                                   | 0.00%       |
| Загуба         | 46,927                  | 12.47%      | 32,939                     | 117                 | 180                                                 | 0.37%       |
| <b>ОБЩО</b>    | <b>376,468</b>          | <b>100%</b> | <b>35,147</b>              | <b>30,314</b>       | <b>49,071</b>                                       | <b>100%</b> |

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

|                                                                                                    | Обща експозиция към 31 Декември |             |                |             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------|----------------|-------------|
|                                                                                                    | 2012                            |             | 2011           |             |
|                                                                                                    | хил. лв.                        | %           | хил. лв.       | %           |
| <b>АКТИВИ:</b>                                                                                     |                                 |             |                |             |
| Предоставени ресурси и депозити на банки и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване | 28,424                          | 3.1%        | 63,071         | 6.8%        |
| Кредити и вземания от клиенти                                                                      | 390,963                         | 42.7%       | 376,468        | 40.8%       |
| Кредити на физически лица                                                                          | 61,193                          |             | 65,553         |             |
| Кредити на корпоративни клиенти                                                                    | 286,783                         |             | 262,451        |             |
| Кредити на бюджета                                                                                 | 42,987                          |             | 48,464         |             |
| Финансови активи държани за търгуване                                                              | 8,389                           | 0.9%        | 7,407          | 0.8%        |
| Дългови ценни книги                                                                                | 1,985                           |             | 1,703          |             |
| Капиталови инструменти                                                                             | 6,404                           |             | 5,704          |             |
| Финансови активи посочени по справедлива стойност                                                  | 315,662                         | 34.5%       | 331,914        | 36.0%       |
| Български държавни ценни книжа                                                                     | 315,662                         |             | 331,914        |             |
| Финансови активи на разположение за продажба                                                       | 5,045                           | 0.6%        | 5,070          | 0.5%        |
| Капиталови инструменти                                                                             | 5,045                           |             | 5,070          |             |
| Инвестиции държани до падеж                                                                        | 96,866                          | 10.6%       | 58,666         | 6.4%        |
| Заложени активи, представени като част от активите                                                 | 348,615                         | 38.1%       | 385,857        | 41.9%       |
| Задбалансови рискови експозиции                                                                    | 69,611                          | 7.6%        | 79,385         | 8.6%        |
| в т.ч. гаранции и задължения по акредитиви                                                         | 45,661                          |             | 49,071         |             |
| <b>ОБЩА КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ</b>                                                                    | <b>914,960</b>                  | <b>100%</b> | <b>921,981</b> | <b>100%</b> |

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

С най-голям относителен дял от общата кредитна експозиция към 31 декември 2012 и 2011 година са кредитите и вземанията от клиенти – съответно 42.7% и 40.8%. Към 31 декември 2012 и 2011 година Банката няма инвестиции във високо рискови държави в Еврозоната.

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

Предоставените от Банката кредити и вземания от клиенти могат да се обобщят в следната таблица:

31.12.2012

|                             | Кредити предоставени на небанкови клиенти |             | Кредити предоставени на банки и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване |
|-----------------------------|-------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|                             | хил. лв.                                  | %           | хил. лв.                                                                                |
| Непросрочени и необезценени | 227,339                                   | 58.1%       | 28,424                                                                                  |
| Просрочени, но необезценени | 47,205                                    | 12.1%       | -                                                                                       |
| Обезценени                  | 116,419                                   | 29.8%       | -                                                                                       |
| <b>ОБЩО</b>                 | <b>390,963</b>                            | <b>100%</b> | <b>28,424</b>                                                                           |
| Обезценка за несъбираемост  | 53,722                                    | 13.7%       | -                                                                                       |
| <b>Нетни кредити</b>        | <b>337,241</b>                            |             | <b>28,424</b>                                                                           |

В таблицата по-долу са представени кредитите по вид обезпечение към 31 декември 2012:

| Обезпечение  | Дълг по предоставени кредити |                |             | Обезценка за несъбираемост |
|--------------|------------------------------|----------------|-------------|----------------------------|
|              | Брой                         | Размер         | дял в %     |                            |
| Депозит      | 246                          | 3,149          | 0.8%        | -                          |
| Гаранции     | 14                           | 5,664          | 1.5%        | 2                          |
| Ипотека      | 763                          | 190,044        | 48.6%       | 9,700                      |
| Други        | 9,284                        | 181,489        | 46.4%       | 43,011                     |
| Необезпечени | 599                          | 10,617         | 2.7%        | 1,009                      |
| <b>ОБЩО</b>  | <b>10,906</b>                | <b>390,963</b> | <b>100%</b> | <b>53,722</b>              |

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

Разпределението на кредитите по бизнес-сегменти, класификационна група и просрочени задължения към 31 декември 2012 е както следва:

| Сегмент                   | Група             | Брой<br>сделки | Дълг в т. ч просрочия по |        |                     |        |         | Пре<br>договорени | Обезценка за<br>несъбираемост | Неусвоен<br>ангажимент |
|---------------------------|-------------------|----------------|--------------------------|--------|---------------------|--------|---------|-------------------|-------------------------------|------------------------|
|                           |                   |                | главница                 | лихва  | Съдебни<br>вземания |        |         |                   |                               |                        |
| Банкиране на<br>дребно    | Редовни           | 9,166          | 45,438                   | 36     | 27                  | -      | 10,462  | -                 | 2,812                         |                        |
|                           | Под<br>наблюдение | 306            | 5,464                    | 113    | 102                 | -      | 3,326   | 177               | 24                            |                        |
|                           | Необслужвани      | 174            | 2,794                    | 136    | 107                 | -      | 1,037   | 370               | -                             |                        |
|                           | Загуба            | 697            | 7,497                    | 648    | 56                  | 4,361  | 1,587   | 5,034             | 29                            |                        |
| ОБЩО                      |                   | 10,343         | 61,193                   | 933    | 292                 | 4,361  | 16,412  | 5,581             | 2,865                         |                        |
| Корпоративно<br>банкиране | Редовни           | 318            | 175,215                  | 136    | 100                 | -      | 73,928  | 2,753             | 19,614                        |                        |
|                           | Под<br>наблюдение | 98             | 58,324                   | 1,072  | 390                 | -      | 52,700  | 4,272             | 797                           |                        |
|                           | Необслужвани      | 22             | 2,100                    | 241    | 50                  | -      | 1,799   | 212               | -                             |                        |
|                           | Загуба            | 105            | 51,144                   | 14,118 | 772                 | 23,744 | 41,326  | 40,904            | 3                             |                        |
| ОБЩО                      |                   | 543            | 286,783                  | 15,567 | 1,312               | 23,744 | 169,753 | 48,141            | 20,414                        |                        |
| Бюджет                    | Редовни           | 20             | 42,987                   | -      | -                   | -      | 405     | -                 | 671                           |                        |
| ОБЩО                      |                   | 20             | 42,987                   | -      | -                   | -      | 405     | -                 | 671                           |                        |
|                           | Общо кредити      | 10,906         | 390,963                  | 16,500 | 1,604               | 28,105 | 186,570 | 53,722            | 23,950                        |                        |

В Банката 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 Банката към длъжника, предизвикани от влошаване на финансовото състояние на длъжника, водещо до невъзможност да се изплати в срок пълният размер на дълга, които отстъпки банката не би дала при други обстоятелства, като се променят първоначалните условия на договора, чрез намаление на дълга (главница и/или лихви) или отказ от лихви; замяна на част от дълга срещу собственост; рефинансиране или други финансови отстъпки от страна на Банката, с изключение на промени в договорените лихвени проценти, породени от промени в пазарните лихвени нива. Реструктурираната експозиция се класифицира в класификационната група, съответстваща на признаците ѝ за влошаване преди реструктурирането, съобразно Наредба №9 на БНБ. Кредитният съвет на Банката е органът, който одобрява предложенията за реструктуриране на рисковите експозиции.

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

Кредити с просрочени задължения към 31 декември 2012:

| Сегмент                | Група          | Брой сделки | Дълг    | Размер на просрочие | Обезценка за несъбираемост | Неусвоен ангажимент |
|------------------------|----------------|-------------|---------|---------------------|----------------------------|---------------------|
| Банкиране на дребно    | Редовни        | 366         | 3,859   | 63                  | -                          | 1                   |
|                        | Под наблюдение | 279         | 4,587   | 215                 | 155                        | -                   |
|                        | Необслужвани   | 171         | 2,792   | 243                 | 370                        | -                   |
|                        | Загуба         | 688         | 7,418   | 5,065               | 5,001                      | -                   |
| ОБЩО                   |                | 1,504       | 18,656  | 5,586               | 5,526                      | 1                   |
| Корпоративно банкиране | Редовни        | 37          | 16,901  | 236                 | 896                        | -                   |
|                        | Под наблюдение | 51          | 27,016  | 1,462               | 496                        | -                   |
|                        | Необслужвани   | 19          | 1,563   | 291                 | 68                         | -                   |
|                        | Загуба         | 101         | 49,791  | 38,634              | 39,550                     | -                   |
| ОБЩО                   |                | 208         | 95,271  | 40,623              | 41,010                     | -                   |
| ОБЩО                   | Общо           | 1,712       | 113,927 | 46,209              | 46,536                     | 1                   |

**Концентрации**

Секторната концентрация към 31 декември 2012 е както следва:

| Сектор                 | Балансова експозиция |         | Задбалансова експозиция<br>(в т.ч. задбалансови лихви) |         | Обща експозиция |         |
|------------------------|----------------------|---------|--------------------------------------------------------|---------|-----------------|---------|
|                        | Размер               | дял в % | Размер                                                 | дял в % | Размер          | дял в % |
| Физически лица         | 61,193               | 15.7%   | 3,492                                                  | 4.6%    | 64,685          | 13.8%   |
| Корпоративни клиенти   | 329,770              | 84.3%   | 72,826                                                 | 95.4%   | 402,596         | 86.2%   |
| - Бюджет               | 42,987               | 11.0%   | 1,488                                                  | 1.9%    | 44,475          | 9.5%    |
| - Държавни             | -                    | 0.0%    | -                                                      | 0.0%    | -               | 0.0%    |
| - Общински             | 7,975                | 2.0%    | 1,626                                                  | 2.1%    | 9,601           | 2.1%    |
| - Частни               | 278,808              | 71.3%   | 68,154                                                 | 89.3%   | 346,962         | 74.3%   |
| - Финансови институции | -                    | 0.0%    | 1,173                                                  | 1.5%    | 1,173           | 0.3%    |
| - Банки                | -                    | 0.0%    | 385                                                    | 0.5%    | 385             | 0.1%    |
| ОБЩО                   | 390,963              | 100%    | 76,318                                                 | 100%    | 467,281         | 100%    |

В резултат на предприети мерки от страна на Ръководството за спазване на регулаторните изисквания по формираната експозиция към група юридически и физически лица с индикации за бизнес свързаност, към 31 декември 2012 г. е в размер на 22 459 хил. лв. с дял от общо кредитите 5,7% (при експозицията от 26 085 хил. лв., и 6,9% от общо кредитен портфейл към 31 декември 2011).

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

Брой сделки и падежни интервали към 31 декември 2012:

| Дълг<br>Падеж      | По предоставени кредити |         |         |                               | Неусвоен<br>ангажимент<br>Размер |
|--------------------|-------------------------|---------|---------|-------------------------------|----------------------------------|
|                    | Брой                    | Дълг    | дъл в % | Обезценка за<br>несъбираемост |                                  |
| на виждане         | 405                     | 24,608  | 6,29    | 20,403                        | 14                               |
| до 3 месеца        | 882                     | 19,071  | 4,88    | 680                           | 1,288                            |
| от 3 до 6 месеца   | 1,270                   | 13,511  | 3,46    | 3,639                         | 1,363                            |
| от 6 до 12 месеца  | 2,497                   | 22,515  | 5,76    | 3,566                         | 11,944                           |
| от 12 до 24 месеца | 1,471                   | 44,088  | 11,28   | 969                           | 2,480                            |
| от 24 до 36 месеца | 856                     | 36,128  | 9,24    | 11,273                        | 5,106                            |
| Над 36 месеца      | 3,525                   | 231,042 | 59,10   | 13,192                        | 1,755                            |
| ОБЩО               | 10,906                  | 390,963 | 100,00  | 53,722                        | 23,950                           |

**Пазарен риск**

Пазарният риск е рискът от загуба при промяна на стойността на финансовите активи, притежавани от Банката, вследствие неблагоприятно изменение в пазарни фактори. Всички пазарни инструменти са обект на пазарен риск и промените в пазарните условия се отразяват върху нетния приход от дейността.

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

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

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

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

|                                                                                                    | Евро           | Долари на САЩ | Лева           | Други валути | Общо             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|--------------|------------------|
| <b>Активи</b>                                                                                      |                |               |                |              |                  |
| Парични средства и парични салда при централни банки                                               | 33,749         | 1,626         | 135,219        | 513          | 171,107          |
| Финансови активи държани за търгуване                                                              | -              | 370           | 8,019          | -            | 8,389            |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата                      | 111,646        | 1,062         | 202,954        | -            | 315,662          |
| Финансови активи на разположение за продажба                                                       | -              | 8             | 5,037          | -            | 5045             |
| Кредити и вземания от клиенти                                                                      | 142,336        | 4,090         | 190,815        | -            | 337,241          |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                                                           | 5,413          | 5,742         | 511            | 4,185        | 15,851           |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване                                            | -              | 5,578         | 6,995          | -            | 12,573           |
| Инвестиции държани до падеж                                                                        | 45,530         | -             | 51,336         | -            | 96,866           |
| Имоти, машини и съоръжения                                                                         | -              | -             | 21,947         | -            | 21,947           |
| Инвестиционни имоти                                                                                | -              | -             | 27,242         | -            | 27,242           |
| Нематериални активи                                                                                | -              | -             | 471            | -            | 471              |
| Инвестиции в дъщерни предприятия                                                                   | -              | -             | 350            | -            | 350              |
| Данъчни активи                                                                                     | -              | -             | 473            | -            | 473              |
| Други активи                                                                                       | 118            | 520           | 2,391          | -            | 3,029            |
| Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба | -              | -             | 1,346          | -            | 1,346            |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                 | <b>338,792</b> | <b>18,996</b> | <b>655,106</b> | <b>4,698</b> | <b>1,017,592</b> |
| <b>Задължения</b>                                                                                  |                |               |                |              |                  |
| Депозити от кредитни институции                                                                    | 1              | -             | 6              | 14           | 21               |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции                                         | 196,995        | 17,079        | 672,491        | 4,562        | 891,127          |
| Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване                                          | -              | -             | 32,550         | -            | 32,550           |
| Получени заеми                                                                                     | 3,659          | -             | 2,564          | -            | 6,223            |
| Подчинени пасиви                                                                                   | 19,542         | -             | -              | -            | 19,542           |
| Данъчни пасиви                                                                                     | -              | -             | 228            | -            | 228              |
| Други пасиви                                                                                       | 875            | 2,029         | 1,629          | 2            | 4,535            |
| <b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>                                                                             | <b>221,072</b> | <b>19,108</b> | <b>709,468</b> | <b>4,578</b> | <b>954,226</b>   |

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

Към 31.12.2012 позициите на Банката в активи и пасиви във валута различни от лева и евро е съответно 2,3% и 2,48% от общата сума на актива и задълженията. 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.

Следната таблица представя риска от промяна на валутни курсове към 31 декември 2011:

|                                                                                                    | Евро           | Долари на САЩ | Лева           | Други        | Общо           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
| <b>Активи</b>                                                                                      |                |               |                |              |                |
| Парични средства и парични салда при централни банки                                               | 6,193          | 1,615         | 75,199         | 450          | 83,457         |
| Финансови активи държани за търгуване                                                              | -              | 283           | 7,124          | -            | 7,407          |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата                      | 102,375        | 1,218         | 228,321        | -            | 331,914        |
| Финансови активи на разположение за продажба                                                       | -              | 8             | 5,062          | -            | 5,070          |
| Кредити и вземания от клиенти                                                                      | 151,069        | 16,883        | 173,369        | -            | 341,321        |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                                                           | 33,252         | 2,852         | 117            | 1,163        | 37,384         |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване                                            | 6,432          | 1,512         | 17,743         | -            | 25,687         |
| Инвестиции държани до падеж                                                                        | -              | -             | 58,666         | -            | 58,666         |
| Имоти, машини и съоръжения                                                                         | -              | -             | 15,363         | -            | 15,363         |
| Инвестиционни имоти                                                                                | -              | -             | 27,521         | -            | 27,521         |
| Нематериални активи                                                                                | -              | -             | 1,320          | -            | 1,320          |
| Инвестиции в дъщерни предприятия                                                                   | -              | -             | 350            | -            | 350            |
| Данъчни активи                                                                                     | -              | -             | 485            | -            | 485            |
| Други активи                                                                                       | 343            | -             | 2,225          | -            | 2,568          |
| Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба | -              | -             | 1,346          | -            | 1,346          |
| <b>ОБЩО АКТИВИ</b>                                                                                 | <b>299,664</b> | <b>24,371</b> | <b>614,211</b> | <b>1,613</b> | <b>939,859</b> |
| <b>Задължения</b>                                                                                  |                |               |                |              |                |
| Депозити от кредитни институции                                                                    | 1              | -             | 9              | 416          | 426            |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции                                         | 207,228        | 23,103        | 628,076        | 1,306        | 859,713        |
| Получени заеми                                                                                     | 6,092          | -             | 1,321          | -            | 7,413          |
| Подчинени пасиви                                                                                   | 20,320         | -             | -              | -            | 20,320         |
| Данъчни пасиви                                                                                     | -              | -             | 228            | -            | 228            |
| Други пасиви                                                                                       | 375            | 1,215         | 1,485          | -            | 3,075          |
| <b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>                                                                             | <b>234,016</b> | <b>24,318</b> | <b>631,119</b> | <b>1,722</b> | <b>891,175</b> |

**Ликвиден и лихвен риск**

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

# ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

### 4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### Ликвиден и лихвен риск (продължение)

Активите и задълженията на Банката към 31 декември 2012 имат следната сročна структура на основата на остатъчните срокове:

|                                                                                                    | До 1 месец       | От 1 м.<br>до 3 м. | От 3 м.<br>до 1 г. | От 1 г.<br>до 5 г. | Над 5 г.       | Без посочен<br>падеж | Общо             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|----------------------|------------------|
| <b>Активи</b>                                                                                      |                  |                    |                    |                    |                |                      |                  |
| Парични средства и парични салда при централни банки                                               | 171,107          | -                  | -                  | -                  | -              | -                    | 171,107          |
| Финансови активи държани за търгуване                                                              | 1,775            | -                  | 6,614              | -                  | -              | -                    | 8,389            |
| Финансови активи отчитани по справедлива стойност чрез печалбата или загубата                      | 257,872          | -                  | 11,219             | 11,179             | 35,392         | -                    | 315,662          |
| Финансови активи на разположение за продажба                                                       | -                | -                  | -                  | 5,045              | -              | -                    | 5,045            |
| Кредити и вземания от клиенти                                                                      | 7,069            | 22,643             | 53,514             | 141,496            | 112,519        | -                    | 337,241          |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                                                           | 15,851           | -                  | -                  | -                  | -              | -                    | 15,851           |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване                                            | 12,573           | -                  | -                  | -                  | -              | -                    | 12,573           |
| Инвестиции държани до падеж                                                                        | 16,337           | -                  | -                  | 34,999             | 45,530         | -                    | 96,866           |
| Инвестиции в дъщерни дружества                                                                     | -                | -                  | -                  | -                  | -              | 350                  | 350              |
| Данъчни активи                                                                                     | -                | -                  | -                  | -                  | -              | 473                  | 473              |
| Други активи                                                                                       | -                | -                  | -                  | -                  | -              | 3,029                | 3,029            |
| Имоти машини и съоръжения                                                                          | -                | -                  | -                  | -                  | -              | 21,947               | 21,947           |
| Инвестиционни имоти                                                                                | -                | -                  | -                  | -                  | -              | 27,242               | 27,242           |
| Нематериални активи                                                                                | -                | -                  | -                  | -                  | -              | 471                  | 471              |
| Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба | -                | -                  | -                  | -                  | -              | 1,346                | 1,346            |
| <b>Общо активи</b>                                                                                 | <b>482,584</b>   | <b>22,643</b>      | <b>71,347</b>      | <b>192,719</b>     | <b>193,441</b> | <b>54,858</b>        | <b>1,017,592</b> |
| <b>Задължения</b>                                                                                  | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>       | <b>-</b>             | <b>-</b>         |
| Депозити от кредитни институции                                                                    | 21               | -                  | -                  | -                  | -              | -                    | 21               |
| Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции                                      | 607,700          | 125,545            | 154,176            | 3,706              | -              | -                    | 891,127          |
| Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване                                          | 32,550           | -                  | -                  | -                  | -              | -                    | 32,550           |
| Получени заеми                                                                                     | 31               | 9                  | 2,512              | 2,555              | 1,116          | -                    | 6,223            |
| Подчинени пасиви                                                                                   | -                | -                  | -                  | -                  | 19,542         | -                    | 19,542           |
| Данъчни пасиви                                                                                     | -                | -                  | -                  | -                  | -              | 228                  | 228              |
| Други пасиви                                                                                       | 4,535            | -                  | -                  | -                  | -              | -                    | 4,535            |
| <b>Общо задължения</b>                                                                             | <b>644,837</b>   | <b>125,554</b>     | <b>156,688</b>     | <b>6,261</b>       | <b>20,658</b>  | <b>228</b>           | <b>954,226</b>   |
| <b>НЕСЪОТВЕТСТВИЕ В МАТУРИТЕТНИТЕ СТРУКТУРИ, НЕТНО НАТРУПВАНЕ</b>                                  | <b>(162,253)</b> | <b>(102,911)</b>   | <b>(85,341)</b>    | <b>186,458</b>     | <b>172,783</b> | <b>54,630</b>        | <b>63,366</b>    |
|                                                                                                    | (162,253)        | (265,164)          | (350,505)          | (164,047)          | 8,736          | 63,366               | -                |

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

## 4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

## Ликвиден и лихвен риск (продължение)

Активите и задълженията на Банката към 31 декември 2011 имат следната срочна структура на основата на остатъчните срокове:

|                                                                                                          | До 1<br>месец    | От 1 м.<br>до 3 м. | От 3 м.<br>до 1 г. | От 1<br>до 5 г.  | Над 5 г.       | Без посочен<br>падеж | Общо           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------------|----------------|
| <b>Активи</b>                                                                                            |                  |                    |                    |                  |                |                      |                |
| Парични средства и парични салда при<br>централни банки                                                  | 83,457           | -                  | -                  | -                | -              | -                    | 83,457         |
| Финансови активи държани за търгуване                                                                    | 1,703            | -                  | 5,704              | -                | -              | -                    | 7,407          |
| Финансови активи отчитани по справедлива<br>стойност чрез печалбата или загубата                         | 331,783          | -                  | -                  | 131              | -              | -                    | 331,914        |
| Финансови активи на разположение за<br>продажба                                                          | -                | -                  | -                  | 5,070            | -              | -                    | 5,070          |
| Кредити и вземания от клиенти                                                                            | 11,036           | 9,354              | 57,604             | 139,535          | 123,792        | -                    | 341,321        |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                                                                 | 37,112           | -                  | -                  | 272              | -              | -                    | 37,384         |
| Вземания по споразумения с клауза за<br>обратно изкупуване                                               | 25,687           | -                  | -                  | -                | -              | -                    | 25,687         |
| Инвестиции държани до падеж                                                                              | -                | -                  | 6,183              | 34,108           | 18,375         | -                    | 58,666         |
| Инвестиции в дъщерни дружества                                                                           | -                | -                  | -                  | -                | -              | 350                  | 350            |
| Данъчни активи                                                                                           | -                | -                  | -                  | -                | -              | 485                  | 485            |
| Други активи                                                                                             | -                | -                  | -                  | -                | -              | 2,568                | 2,568          |
| Имоти, машини и съоръжения                                                                               | -                | -                  | -                  | -                | -              | 15,363               | 15,363         |
| Инвестиционни имоти                                                                                      | -                | -                  | -                  | -                | -              | 27,521               | 27,521         |
| Нематериални активи                                                                                      | -                | -                  | -                  | -                | -              | 1,320                | 1,320          |
| Нетекущи активи и групи от активи за<br>изваждане от употреба, класифицирани<br>като държани за продажба | -                | -                  | -                  | -                | -              | 1,346                | 1,346          |
| <b>Общо активи</b>                                                                                       | <b>490,778</b>   | <b>9,354</b>       | <b>69,491</b>      | <b>179,116</b>   | <b>142,167</b> | <b>48,953</b>        | <b>939,859</b> |
| <b>Задължения</b>                                                                                        |                  |                    |                    |                  |                |                      |                |
| Депозити от кредитни институции                                                                          | 426              | -                  | -                  | -                | -              | -                    | 426            |
| Задължения към други клиенти, различни от<br>кредитни институции                                         | 589,477          | 115,444            | 149,406            | 5,386            | -              | -                    | 859,713        |
| Получени заеми                                                                                           | -                | -                  | 2,443              | 3,770            | 1,200          | -                    | 7,413          |
| Подчинени пасиви                                                                                         | -                | -                  | -                  | -                | 20,320         | -                    | 20,320         |
| Данъчни пасиви                                                                                           | -                | -                  | -                  | -                | -              | 228                  | 228            |
| Други пасиви                                                                                             | 3,075            | -                  | -                  | -                | -              | -                    | 3,075          |
| <b>Общо задължения</b>                                                                                   | <b>592,978</b>   | <b>115,444</b>     | <b>151,849</b>     | <b>9,156</b>     | <b>21,520</b>  | <b>228</b>           | <b>891,175</b> |
| <b>НЕСЪОТВЕТСТВИЕ В МАТУРИТЕТНИТЕ<br/>СТРУКТУРИ, НЕТНО</b>                                               | <b>(102,200)</b> | <b>(106,090)</b>   | <b>(82,358)</b>    | <b>169,960</b>   | <b>120,647</b> | <b>48,725</b>        | <b>48,684</b>  |
| <b>НАТРУПВАНЕ</b>                                                                                        | <b>(102,200)</b> | <b>(208,290)</b>   | <b>(290,648)</b>   | <b>(120,688)</b> | <b>(41)</b>    | <b>48,684</b>        |                |

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

Финансовото състояние и паричните потоци на Банката са изложени на въздействието на промените в пазарните лихвени равнища. От средата на 2009 година Банката започна прилагането на базов лихвен процент по кредитите предоставени на небанкови клиенти, с цел редуциране на лихвения риск. Лихвените експозиции на Банката се управляват чрез изготвяне на модели за лихвения несъответствие по времеви интервали, както и чрез ежедневно наблюдение и анализ на структурата на лихвоносните балансови и задбалансови експозиции и нетния лихвен доход.

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

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

Банката спазва 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 Банката използва модел Value at Risk (VaR) по метода на Monte Carlo симулация. VaR е очакваната загуба в стойността на даден портфейл спрямо базов доверителен интервал и зададен времеви хоризонт. VaR оценката се базира на статистически данни, изведени от исторически данни на актива, като се допуска, че лихвените проценти, валутните курсове и цените на ценните книжа варират на случаен принцип, докато дневната флукутация може да се изрази чрез стандартно разпределение. Резултативният Value at Risk стандартно се определя при доверителен интервал от 99%.

Стойността под риск (VaR) за едnodневен период при доверителен интервал 99% по рискови категории на дълговите и капиталови инструменти оценявани по справедлива стойност към 31.12.2012 г. е както следва:

| в хил. лева                       |              |
|-----------------------------------|--------------|
| Рискова категория                 | 31.12.2012   |
| Лихвен риск                       | 3,870        |
| Риск при капиталовите инструменти | 70           |
| Валутен риск                      | 19           |
| <b>VAR кумулативен*</b>           | <b>3,901</b> |

\*Включва диверсификационен ефект между рисковите фактори

Към края на годината основният определящ рисков фактор е лихвеният риск.

**Операционен риск**

Банката 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 Общинска банка АД 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 Банката към операционен риск, като същевременно одобрява всички съществени аспекти от политиките. Основен елемент на изградената в Банката система за управление на операционния риск е функционирането на Комисия за оценка на рискови събития.

**4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)****Спазване на изискванията за капиталова адекватност**

Банката изготвя тримесечни отчети, в съответствие с изискванията на Наредба № 8 на Българска Народна Банка (БНБ) за капиталовата адекватност на Банките. Съгласно Наредба № 8 на БНБ, минималните изисквания за коефициентите на капиталова адекватност на капитала от Първи ред и на Общата капиталова адекватност са съответно не по-малко от 6% и не по-малко от 12%.

Към 31 декември 2012 Банката изпълнява тези надзорни изисквания, както следва:

| <i>В хил. лева</i>                                                                                                   | <b>2012</b>   | <b>2011</b>   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Собствен капитал (капиталова база)</b>                                                                            | <b>70,679</b> | <b>65,044</b> |
| Регистриран и внесен капитал                                                                                         | 43,498        | 34,838        |
| Резерви                                                                                                              | 7,823         | 7,825         |
| Други резерви с общо предназначение                                                                                  | 5,915         | 5,915         |
| Общо капитал и резерви                                                                                               | 57,236        | 48,578        |
| Намаления от капитала                                                                                                |               |               |
| Нематериални активи                                                                                                  | (471)         | (1,320)       |
| Капитал от първи ред                                                                                                 | 56,765        | 47,258        |
| Капитал от втори ред                                                                                                 | 15,580        | 19,452        |
| Балансова стойност на инвестиции в акции, когато представляват над 10% от капитала на банка или финансова институция | (1,666)       | (1,666)       |
| <b>Общо собствен капитал (капиталова база)</b>                                                                       | <b>70,679</b> | <b>65,044</b> |
| <b>Капиталови изисквания</b>                                                                                         | <b>50,837</b> | <b>53,814</b> |
| Превишение (+) / недостиг (-) на собствения капитал                                                                  | 19,842        | 11,230        |
| Отношение на обща капиталова адекватност (%)                                                                         | 16.68%        | 14.50%        |
| Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)                                                                | 13.20%        | 10.35%        |

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

В таблиците по-долу е дадена класификацията по категории на финансовите активи и пасиви и техните справедливи стойности към 31 декември 2012 и 2011:

| 31 12 2012                                                                  | За търгуване   | Държани до падеж | Кредити и вземания | На разположение за продажба | Други по амортизирана стойност | Други          | Балансова стойност | Справедлива стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------------------|----------------|--------------------|----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                               |                |                  |                    |                             |                                |                |                    |                      |
| Парични средства и парични салда при централни банки                        | -              | -                | -                  | -                           | -                              | 171,107        | 171,107            | 171,107              |
| Финансови активи държани за търгуване                                       | 8,389          | -                | -                  | -                           | -                              | -              | 8,389              | 8,389                |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата и загубата | 315,662        | -                | -                  | -                           | -                              | -              | 315,662            | 315,662              |
| Финансови активи на разположение за продажба                                | -              | -                | -                  | 5,045                       | -                              | -              | 5,045              | 5,045                |
| Кредити и вземания от клиенти                                               | -              | -                | 337,241            | -                           | -                              | -              | 337,241            | 337,241              |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                                    | -              | -                | 15,851             | -                           | -                              | -              | 15,851             | 15,851               |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване                     | -              | -                | 12,573             | -                           | -                              | -              | 12,573             | 12,573               |
| Инвестиции държани до падеж                                                 | -              | 96,866           | -                  | -                           | -                              | -              | 96,866             | 93,033               |
| <b>Общо активи</b>                                                          | <b>324,051</b> | <b>96,866</b>    | <b>365,665</b>     | <b>5,045</b>                | <b>-</b>                       | <b>171,107</b> | <b>962,734</b>     | <b>958,901</b>       |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                               |                |                  |                    |                             |                                |                |                    |                      |
| Депозити от кредитни институции                                             | -              | -                | -                  | -                           | 21                             | -              | 21                 | 21                   |
| Депозити от други клиенти                                                   | -              | -                | -                  | -                           | 891,127                        | -              | 891,127            | 891,127              |
| Получени заеми                                                              | -              | -                | -                  | -                           | 6,223                          | -              | 6,223              | 6,223                |
| Подчинени пасиви                                                            | -              | -                | -                  | -                           | 19,542                         | -              | 19,542             | 19,542               |
| <b>Общо пасиви</b>                                                          | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>-</b>                    | <b>916,913</b>                 | <b>-</b>       | <b>916,913</b>     | <b>916,913</b>       |

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

| 31 12 2011                                                                  | За търгуване   | Държани до падеж | Кредити и вземания | На разположение за продажба | Други по амортизирана стойност | Други         | Балансова стойност | Справедлива стойност |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------------------|---------------|--------------------|----------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                               |                |                  |                    |                             |                                |               |                    |                      |
| Парични средства и парични салда при централни банки                        | -              | -                | -                  | -                           | -                              | 83,457        | 83,457             | 83,457               |
| Финансови активи държани за търгуване                                       | 7,407          | -                | -                  | -                           | -                              | -             | 7,407              | 7,407                |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата и загубата | 331,914        | -                | -                  | -                           | -                              | -             | 331,914            | 331,914              |
| Финансови активи на разположение за продажба                                | -              | -                | -                  | 5,070                       | -                              | -             | 5,070              | 5,070                |
| Кредити и вземания от клиенти                                               | -              | -                | 341,321            | -                           | -                              | -             | 341,321            | 341,321              |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                                    | -              | -                | 37,384             | -                           | -                              | -             | 37,384             | 37,384               |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване                     | -              | -                | 25,687             | -                           | -                              | -             | 25,687             | 25,687               |
| Инвестиции държани до падеж                                                 | -              | 58,666           | -                  | -                           | -                              | -             | 58,666             | 55,358               |
| <b>Общо активи</b>                                                          | <b>339,321</b> | <b>58,666</b>    | <b>404,392</b>     | <b>5,070</b>                | <b>-</b>                       | <b>83,457</b> | <b>890,906</b>     | <b>887,598</b>       |
| <b>ПАСИВИ</b>                                                               |                |                  |                    |                             |                                |               |                    |                      |
| Депозити от кредитни институции                                             | -              | -                | -                  | -                           | 426                            | -             | 426                | 426                  |
| Депозити от други клиенти                                                   | -              | -                | -                  | -                           | 859,713                        | -             | 859,713            | 859,713              |
| Получени заеми                                                              | -              | -                | -                  | -                           | 7,413                          | -             | 7,413              | 7,413                |
| Подчинени пасиви                                                            | -              | -                | -                  | -                           | 20,320                         | -             | 20,320             | 20,320               |
| <b>Общо пасиви</b>                                                          | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>-</b>                    | <b>887,872</b>                 | <b>-</b>      | <b>887,872</b>     | <b>887,872</b>       |

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

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

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

|                            | Към<br>31.12.2012 | Към<br>31.12.2011 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Парични средства в брой    | 22,225            | 25,876            |
| Сметки в Централната банка | 148,882           | 57,581            |
| <b>ОБЩО</b>                | <b>171,107</b>    | <b>83,457</b>     |

Сметките в Централната банка към 31 декември 2012 и 2011 включват минимални нелихвоносни резерви на стойност съответно 48,159 хил. лв. и 49,969 хил. лв., както и резервен обезпечителен фонд за гарантиране плащанията през системата за брутен сетълмент в реално време RINGS, в съответствие с разпоредбите на Централната банка, на стойност съответно 905 хил. лв. и 1,037 хил. лв. Няма ограничения, наложени от Централната банка за използване на минималните резерви. Тези резерви се определят на база на депозитите, привлечени от Банката.

**7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ**

|                                           | Към<br>31.12.2012 | Към<br>31.12.2011 |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Корпоративни облигации на местни емитенти | 1,985             | 1,703             |
| Акции и дялове на местни предприятия      | 6,379             | 5,626             |
| Компенсаторни инструменти                 | 25                | 78                |
| <b>ОБЩО</b>                               | <b>8,389</b>      | <b>7,407</b>      |

Към 31 декември 2012 и 2011 ценни книжа в размер съответно на 1,304 хил. лв. и 1,319 хил. лв. са отдадени в залог при Централната банка като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки.

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

|                                | Към<br>31.12.2012 | Към<br>31.12.2011 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Български държавни ценни книжа |                   |                   |
| В лева                         | 202,954           | 228,320           |
| В чуждестранна валута          | 112,708           | 103,594           |
| <b>ОБЩО</b>                    | <b>315,662</b>    | <b>331,914</b>    |

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

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

Към 31 декември 2012 и 2011 различни емисии на български държавни ценни книжа, възлизащи съответно на 225,712 хил. лв. и 331,783 хил. лв. са блокирани като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки. Към 31 декември 2012 български държавни ценни книжа от една емисия с пазарна стойност 11,219 хил.лв. са предоставени на местна банка съгласно договор за заемане на държавни ценни книжа.

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

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

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

|        | Към<br>31.12.2012 | Към<br>31.12.2011 |
|--------|-------------------|-------------------|
| Акции  | 5,032             | 5,059             |
| Дялове | 13                | 11                |
| ОБЩО   | 5,045             | 5,070             |

През август 2011 Банката придобива 75% от капитала на дружество чрез постановления за възлагане на акции на частен съдия-изпълнител вместо плащане по издаден изпълнителен лист срещу длъжник на Банката. Стойността на тези акции съгласно постановлението за възлагане е 1,316 хил. лв.

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

|                            | Към<br>31.12.2012 | Към<br>31.12.2011 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Предприятия                | 286,783           | 257,612           |
| Физически лица             | 61,193            | 65,553            |
| Бюджет                     | 42,987            | 48,464            |
| Финансови предприятия      | -                 | 4,839             |
|                            | 390,963           | 376,468           |
| Обезценка за несъбираемост | (53,722)          | (35,147)          |
| ОБЩО                       | 337,241           | 341,321           |

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

## 10. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

## (б) Анализ по отрасли

|                            | Към<br>31.12.2012 | Към<br>31.12.2011 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Физически лица             | 61,193            | 65,553            |
| Промисленост               | 88,029            | 66,335            |
| Услуги                     | 64,164            | 54,834            |
| Търговия                   | 44,655            | 56,768            |
| Бюджет                     | 42,987            | 48,464            |
| Строителство               | 49,289            | 38,360            |
| Транспорт                  | 21,377            | 31,429            |
| Селско стопанство          | 19,269            | 9,886             |
| Финанси                    |                   | 4,839             |
|                            | 390,963           | 376,468           |
| Обезценка за несъбираемост | (53,722)          | (35,147)          |
| ОБЩО                       | 337,241           | 341,321           |

През 2012 и 2011 отписаните вземания по кредити за сметка на заделената обезценка за несъбираемост са съответно в размер на 305 хил. лв. и 532 хил. лв. (бел. 33).

Договорените лихвени проценти по кредити, отпуснати в български лева и чуждестранна валута са преобладаващо променливи. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити в лева за годините приключващи на 31 декември 2012 и 2011, съответно са около 8.74% и 8.30%. Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити, отпуснати в долари на САЩ и евро, за годината приключваща на 31 декември 2012, съответно са около 8.49% и 8.39%, а за годината приключваща на 31 декември 2011 съответно са около 8.80 % и 9.48 %.

## 11. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

|                                              | Към<br>31.12.2012 | Към<br>31.12.2011 |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| В лева                                       |                   |                   |
| Ностро сметки в местни банки                 | 296               | 85                |
| Ностро сметки в чуждестранни банки           | 215               | 33                |
|                                              | 511               | 118               |
| В чуждестранна валута                        |                   |                   |
| Предоставени депозити при чуждестранни банки | -                 | 30,002            |
| Предоставени депозити при местни банки       | 6,558             | 151               |
| Ностро сметки в чуждестранни банки           | 8,621             | 7,015             |
| Ностро сметки в местни банки                 | 161               | 98                |
|                                              | 15,340            | 37,266            |
| ОБЩО                                         | 15,851            | 37,384            |

**11. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Към 31 декември 2012 и 2011 предоставените ресурси в чуждестранни банки включват също гаранционен депозит във връзка с разплащания в Mastercard Inc. в размер съответно на 267 хил. лв. и 272 хил. лв..

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

Средният лихвен процент по предоставени ресурси на банки в евро за годината, приключваща на 31 декември 2012 и 2011 е съответно 0.10% и 0.32%. Средният лихвен процент по предоставени ресурси на банки в долари на САЩ за годината, приключваща на 31 декември 2012 е 0.9%.

Предоставените депозити на банки към 31 декември 2012 и 2011 са с падеж по-малък от един месец.

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

|                                           | Към<br>31.12.2012 | Към<br>31.12.2011 |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| репо-сделки с местни банки                |                   |                   |
| в лева                                    | -                 | 12,681            |
| в чуждестранна валута                     | 5,579             | -                 |
|                                           | 5,579             | 12,681            |
| репо-сделки с финансови институции в лева | 6,934             | 997               |
| репо-сделки с други клиенти               |                   |                   |
| в лева                                    | 60                | 4,064             |
| в чуждестранна валута                     | -                 | 7,945             |
|                                           | 60                | 12,009            |
| ОБЩО                                      | 12,573            | 25,687            |

Към 31 декември 2012 и 2011 остатъчният матуритет на всички вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване е до 1 месец.

**13. ИНВЕСТИЦИИ ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ**

|                                | Към<br>31.12.2012 | Към<br>31.12.2011 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Български държавни ценни книжа | 96,866            | 52,483            |
| Чуждестранни ценни книжа       | -                 | 6,183             |
| ОБЩО                           | 96,866            | 58,666            |

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 2012 и 2011 ценни книжа по справедлива стойност съответно 79,864 хил. лв. и 52,483 хил. лв., са отдадени в залог при Централната банка като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки.

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

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

|                                               | Общо    | Земя и сгради | Инвестиционни имоти | Офис оборудване | Транспортни средства | Стопански инвентар | Други материални активи | Програмни продукти и други нематериални активи |
|-----------------------------------------------|---------|---------------|---------------------|-----------------|----------------------|--------------------|-------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Отчетна стойност</b>                       |         |               |                     |                 |                      |                    |                         |                                                |
| 1 януари 2011                                 | 69,036  | 26,578        | 16,296              | 9,082           | 4,060                | 3,987              | 1,190                   | 7,843                                          |
| Придобити                                     | 1,096   | -             | 356                 | 322             | -                    | 66                 | 20                      | 332                                            |
| Отписани                                      | (1,083) | (182)         | -                   | (382)           | (164)                | (144)              | (15)                    | (196)                                          |
| От трансфер                                   | -       | (11,691)      | 11,691              | -               | -                    | -                  | -                       | -                                              |
| Нетно увеличение/ (намаление)                 | 13      | (11,873)      | 12,047              | (60)            | (164)                | (78)               | 5                       | 136                                            |
| 31 декември 2011                              | 69,049  | 14,705        | 28,343              | 9,022           | 3,896                | 3,909              | 1,195                   | 7,979                                          |
| Придобити                                     | 7,977   | 6,681         | -                   | 853             | 208                  | 66                 | 115                     | 54                                             |
| Отписани                                      | (2,265) | -             | -                   | (640)           | (449)                | (177)              | (865)                   | (134)                                          |
| От трансфер                                   | -       | -             | -                   | -               | -                    | -                  | 5,750                   | (5,750)                                        |
| Нетно увеличение/ (намаление)                 | 5,712   | 6,681         | -                   | 213             | (241)                | (111)              | 5,000                   | (5,830)                                        |
| 31 декември 2012                              | 74,761  | 21,386        | 28,343              | 9,235           | 3,655                | 3,798              | 6,195                   | 2,149                                          |
| <b>Натрупана амортизация</b>                  |         |               |                     |                 |                      |                    |                         |                                                |
| 1 януари 2011                                 | 22,578  | 2,092         | 500                 | 7,153           | 3,028                | 3,048              | 737                     | 6,020                                          |
| Начислена за годината                         | 3,009   | 290           | 275                 | 913             | 439                  | 245                | 102                     | 745                                            |
| Амортизация на отписаните                     | (742)   | -             | -                   | (369)           | (130)                | (130)              | (7)                     | (106)                                          |
| От трансфер                                   | -       | (47)          | 47                  | -               | -                    | -                  | -                       | -                                              |
| Начислена за годината, нетно                  | 2,267   | 243           | 322                 | 544             | 309                  | 115                | 95                      | 639                                            |
| 31 декември 2011                              | 24,845  | 2,335         | 822                 | 7,697           | 3,337                | 3,163              | 832                     | 6,659                                          |
| Начислена за годината                         | 2,311   | 293           | 279                 | 582             | 284                  | 229                | 439                     | 205                                            |
| Амортизация на отписаните                     | (2,055) | -             | -                   | (604)           | (449)                | (153)              | (747)                   | (102)                                          |
| От трансфер                                   | -       | -             | -                   | -               | -                    | -                  | 5,084                   | (5,084)                                        |
| Начислена за годината, нетно                  | 256     | 293           | 279                 | (22)            | (165)                | 76                 | 4,776                   | (4,981)                                        |
| 31 декември 2012                              | 25,101  | 2,628         | 1,101               | 7,675           | 3,172                | 3,239              | 5,608                   | 1,678                                          |
| Нетна балансова стойност към 31 декември 2011 | 44,204  | 12,370        | 27,521              | 1,325           | 559                  | 746                | 363                     | 1,320                                          |
| Нетна балансова стойност към 31 декември 2012 | 49,660  | 18,758        | 27,242              | 1,560           | 483                  | 559                | 587                     | 471                                            |

През 2012 година Банката е увеличила акционерния си капитал с 8,660 хил.лв., от които 6,668 хил.лв., представляват апортна вноска на недвижими имоти, съгласно експертна оценка (виж бел. 26).

**15. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

През май 2008 е регистрирано Управляващо дружество „Общинска банка Асет Мениджмънт“ ЕАД, в което Банката притежава 100% от капитала. Към 31 декември 2012 и 2011 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е съответно в размер на 350 хил. лв..

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

**16. ДРУГИ АКТИВИ**

|                                          | Към<br>31.12.2012 | Към<br>31.12.2011 |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Оборотни наличности от благородни метали | 608               | 629               |
| Разходи за бъдещи периоди                | 452               | 501               |
| Авансови плащания                        | 437               | 436               |
| Материали                                | 266               | 312               |
| Разчети с банки                          | 518               | -                 |
| Други вземания                           | 772               | 761               |
|                                          | 3,053             | 2,639             |
| Обезценка за несъбираемост               | (24)              | (71)              |
| ОБЩО                                     | 3,029             | 2,568             |

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

В края на 2011 Банката придобива от обезпечения по отпуснати кредити недвижими имоти в размер на 1,346 хил. лв. Към 31 декември 2012 и 2011 Банката представя тези имоти като нетекущи активи класифицирани като държани за продажба. Банката е започнала процедури за намиране на купувач и в края на отчетната година е регистриран засилен интерес към тези активи.

**18. ДЕПОЗИТИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ**

|                                                           | Към<br>31.12.2012 | Към<br>31.12.2011 |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Разплащателни сметки в местни банки в лева                | 6                 | 9                 |
| Разплащателни сметки в местни банки в чуждестранна валута | 15                | 417               |
| ОБЩО                                                      | 21                | 426               |

Средният лихвен процент по получени ресурси от банки в евро за годините, приключващи на 31 декември 2012 и 2011 е съответно 0.11% и 0.73%. Средният лихвен процент по получени ресурси от банки в лева за годината, приключваща на 31 декември 2012 е 0.10%, а за годината, приключваща на 31 декември 2011 е 0.22%.

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

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

|                     | 31 декември 2012 |                             |         | 31 декември 2011 |                             |         |
|---------------------|------------------|-----------------------------|---------|------------------|-----------------------------|---------|
|                     | Лева             | Чужде-<br>странна<br>валута | Общо    | Лева             | Чужде-<br>странна<br>валута | Общо    |
| РЕЗИДЕНТИ           | 671,679          | 214,482                     | 886,161 | 627,074          | 227,302                     | 854,376 |
| Физически лица      | 240,572          | 143,180                     | 383,752 | 210,639          | 156,761                     | 367,400 |
| Държавен бюджет     | 266,818          | 30,422                      | 297,240 | 210,139          | 19,667                      | 229,806 |
| Услуги              | 74,588           | 13,397                      | 87,985  | 86,237           | 11,314                      | 97,551  |
| Промисленост        | 32,805           | 8,236                       | 41,041  | 47,035           | 20,500                      | 67,535  |
| Търговия            | 17,709           | 5,793                       | 23,502  | 22,032           | 7,300                       | 29,332  |
| Транспорт           | 7,241            | 779                         | 8,020   | 10,619           | 1,528                       | 12,147  |
| Строителство        | 23,057           | 9,393                       | 32,450  | 19,405           | 7,180                       | 26,585  |
| Финанси /без банки/ | 6,373            | 3,250                       | 9,623   | 18,689           | 3,021                       | 21,710  |
| Селско стопанство   | 2,516            | 32                          | 2,548   | 2,279            | 31                          | 2,310   |
| НЕРЕЗИДЕНТИ         | 812              | 4,154                       | 4,966   | 1,002            | 4,335                       | 5,337   |
| ОБЩО                | 672,491          | 218,636                     | 891,127 | 628,076          | 231,637                     | 859,713 |

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

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

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

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

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

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

Към 31 декември 2012 остатъчният матуритет на задълженията по споразумения с клауза за обратно изкупуване е до 1 месец.

Към 31 декември 2011 Банката няма задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване на държавни ценни книжа.

**21. ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ**

|                              | Към<br>31.12.2012 | Към<br>31.12.2011 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Дългосрочно финансиране от:  |                   |                   |
| - местни контрагенти         | 991               | -                 |
| - чуждестранни контрагенти   | 1,211             | 3,655             |
| - ДФ "Земеделие"             | 1,280             | 1,171             |
|                              | <u>3,482</u>      | <u>4,826</u>      |
| Краткосрочно финансиране от: |                   |                   |
| - местни контрагенти         | 1                 | -                 |
| - чуждестранни контрагенти   | 2,448             | 2,437             |
| - ДФ "Земеделие"             | 292               | 150               |
|                              | <u>2,741</u>      | <u>2,587</u>      |
| ОБЩО                         | <u>6,223</u>      | <u>7,413</u>      |

Към 31 декември 2012 и 2011 Банката е получила дългосрочно и краткосрочно финансиране по договори, с цел използване на тези средства за кредитиране на клиенти на Банката. Дългосрочните заемни средства се отчитат по амортизирана стойност. Платените такси по получените от Банката кредити, които са неделима част от ефективния доход, се амортизират за срока до падежа на съответните кредитни линии, използвайки ефективен лихвен процент.

**22. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ**

Към 31 декември 2012 и 2011 привлечените от Банката средства при условията на подчинен срочен дълг чрез издаване на емисия от облигации са в размер съответно на 19,542 хил. лв. и 20,320 хил. лв. Съгласно договор сключен с Deutsche Bank AG на 14 май 2007, Банката емитира необезпечени подчинени облигации с общ номинал от 10,000,000 евро, всяка с номинална стойност 50,000 евро. Deutsche Bank AG закупува общата номинална стойност на облигациите на цена от 98.996% от номиналната им стойност. Лихвеният процент по облигациите е фиксиран годишен лихвен процент за първите 5 години (от 16 май 2007 до 16 май 2012) в размер на 7.25% и плаващ лихвен процент 3-месечен EURIBOR + 3.35% надбавка за следващите 5 години до падежа на емисията 16 май 2017. Плащането на лихвата се извършва на тримесечие.

Подчиненият дълг се отчита по амортизирана стойност. Платените такси, които са неделима част от ефективния доход, се амортизират за срока до падеж, чрез използване на ефективния лихвен процент.

Подчиненият дълг в размер на 15,489 хил. лв. (7,919,680 евро) е включен в допълнителния капитал на Банката при условията и ограниченията, предвидени в Наредба № 8 на БНБ.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

**23. ДАНЪЧНИ АКТИВИ И ПАСИВИ**

|                                                  | Към<br>31.12.2012 | Към<br>31.12.2011 |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Данъчни активи                                   |                   |                   |
| Надвнесени авансови вноски за корпоративен данък | 426               | 441               |
| Отсрочени данъчни активи                         | 47                | 44                |
| <b>ОБЩО</b>                                      | <b>473</b>        | <b>485</b>        |
| Данъчни пасиви                                   |                   |                   |
| Отсрочени данъчни пасиви                         | 228               | 228               |
| <b>ОБЩО</b>                                      | <b>228</b>        | <b>228</b>        |

Отсрочените данъци върху дохода се изчисляват върху всички временни разлики чрез балансовия метод на определяне на задълженията, като се прилага данъчна ставка за 2012 10% (2011 :10%).

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

|                                              | Активи      |             | Пасиви     |            | Нетно (активи)/пасиви |            |
|----------------------------------------------|-------------|-------------|------------|------------|-----------------------|------------|
| В хиляди лева                                | 2012        | 2011        | 2012       | 2011       | 2012                  | 2011       |
| Финансови активи на разположение за продажба | (47)        | (44)        | 228        | 228        | 181                   | 184        |
| <b>Нетни данъчни (активи)/пасиви</b>         | <b>(47)</b> | <b>(44)</b> | <b>228</b> | <b>228</b> | <b>181</b>            | <b>184</b> |

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

| В хиляди лева                                | Баланс<br>2011 | Признати през годината<br>В печалби и<br>загуби | В друг<br>всеобхватен<br>доход | Баланс<br>2012 |
|----------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------|--------------------------------|----------------|
| Финансови активи на разположение за продажба | 184            | -                                               | (3)                            | 181            |
| Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви      | 184            | -                                               | (3)                            | 181            |

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

**24. ДРУГИ ПАСИВИ**

|                                                            | Към<br>31.12.2012 | Към<br>31.12.2011 |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Банкови преводи в изпълнение                               | 2,842             | 1,497             |
| Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала | 556               | 676               |
| Приходи за бъдещи периоди                                  | 232               | 215               |
| Други задължения                                           | 905               | 687               |
| <b>ОБЩО</b>                                                | <b>4,535</b>      | <b>3,075</b>      |

Банковите преводи в изпълнение представляват задължения за преводи във валута, наредени от клиенти в последния ден съответно на 2012 и 2011, с вальор за изпълнение на превода до два дни. Тези преводи са изпълнени в първия работен ден съответно на 2013 и 2012.

**25. ДАНЪЦИ**

Текущите разходи за данък върху печалбата представляват дължимите данъци по силата на българското законодателство, съгласно законовата данъчна ставка в размер на 10% за 2012 и 2011. Приходите или разходите за отсрочени данъци възникват в резултат на промяната в отчетната стойност на отсрочените данъчни активи и задължения. Към 31 декември 2012 и 2011 са начислени отсрочени данъчни пасиви в размер съответно на 228 хил. лв.. Към 31 декември 2012 и 2011 са начислени отсрочени данъчни активи съответно в размер на 47 хил. лв. и 44 хил. лв.

Към 31 декември 2012 и 2011 Банката няма данъчни задължения. В таблицата по-долу е показана връзката между данъчните разходи и финансовия резултат:

|                                                                                                    | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2012 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2011 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Загуба/Печалба преди данъци                                                                        | 6 025                                     | (11,405)                                  |
| Данъци по приложими данъчни ставки 10 % за 2012 и 2011                                             | 603                                       | -                                         |
| Данъчен ефект върху разходи, които не подлежат на приспадане при определяне на облагаемата печалба | (603)                                     | -                                         |
| Разход за текущ данък                                                                              | -                                         | -                                         |
| Разход за данък – отсрочен данъчен пасив                                                           | -                                         | -                                         |
| <b>ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА</b>                                                       | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                  |
| <b>ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА</b>                                                                    | <b>0%</b>                                 | <b>0%</b>                                 |

## 26. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

### Акционерен капитал

На 23 октомври 2009 е проведено извънредно общо събрание на акционерите на Общинска банка АД, като е взето решение да се увеличи акционерният капитал на Банката от 25,000 хил. лв. на 35,100 хил. лв., чрез издаването на нова емисия от 1,010,000 поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинал 10 лева. Към 29 април 2010 - крайният срок за записване на акциите от новата емисия и внасяне на тяхната стойност, който представлява шест месеца от обявяването в Търговския регистър на поканата за записване на акции, са записани 983,759 акции от новата емисия и е внесена сума в размер на 9,837,590 лева. Към 31 декември 2010 и 2011 акционерният капитал на Банката е в размер на 34,838 хил. лв., внесен е изцяло и се състои от 3,483,759 обикновени акции с право на глас, с номинал 10 лева, всяка. На 12 ноември 2012 е проведено извънредно общо събрание на акционерите на Общинска банка АД, като е взето решение да се увеличи акционерният капитал на Банката от 34,838 хил. лв. на 43,586 хил. лв., чрез издаването на нова емисия от 874,858 поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинал 10 лева. Към 17 декември 2012 - крайният срок за записване на акциите от новата емисия и внасяне на тяхната стойност, са записани 865,995 броя акции от новата емисия. Увеличението на капитала е осъществено с непарична вноска, представляваща стойността на правото на собственост върху недвижими имоти, които се апортират на стойност 6,668 хил.лв. (виж бел. 14 ), съгласно експертна оценка и парична вноска в размер на 1,992 хил. лв. Към 31 декември 2012 акционерният капитал на банката е в размер на 43,498 хил. лв. и се състои от 4,349,754 броя поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинал 10 лева.

През 2012 и 2011 година Банката не е изплащала дивиденди.

### Резерви

Резервите включват задължителни резерви, преоценъчни резерви и общи резерви.

Според местното законодателство в сила до декември 2006 година, Общинска банка АД е заделяла не по-малко от 20% от текущата печалба в задължителни резерви до достигане на 1.25% от сумата на активите и задбалансовите ангажменти. Тези резерви ежегодно се допълват до размера определен с решение на Управление „Банков надзор“ на БНБ. Общите резерви са заделени по решение на Общото събрание, на основание чл. 246, ал. 2, т. 4 от Търговския закон.

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

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

**27. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ**

|                                                                                        | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2012 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2011 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>А. Приходи от лихви</b>                                                             |                                           |                                           |
| Операции в лева                                                                        |                                           |                                           |
| Лихви от финансови активи държани за търгуване                                         | 35                                        | 53                                        |
| Лихви от финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 10,858                                    | 10,769                                    |
| Лихви от финансови активи на разположение за продажба                                  | -                                         | 7                                         |
| Лихви от кредити и вземания                                                            | 18,473                                    | 19,483                                    |
| Лихви от инвестиции държани до падеж                                                   | 1,633                                     | 1,835                                     |
|                                                                                        | <u>30,999</u>                             | <u>32,147</u>                             |
| Операции в чуждестранна валута                                                         |                                           |                                           |
| Лихви от финансови активи държани за търгуване                                         | 26                                        | 301                                       |
| Лихви от финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 6,890                                     | 5,183                                     |
| Лихви от финансови активи на разположение за продажба                                  | -                                         | -                                         |
| Лихви от кредити и вземания                                                            | 14,961                                    | 17,204                                    |
| Лихви от инвестиции държани до падеж                                                   | 225                                       | -                                         |
|                                                                                        | <u>22,102</u>                             | <u>22,688</u>                             |
| <b>ОБЩО</b>                                                                            | <u>53,101</u>                             | <u>54,835</u>                             |
|                                                                                        | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2012 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2011 |
| <b>Б. Разходи за лихви</b>                                                             |                                           |                                           |
| Операции в лева                                                                        |                                           |                                           |
| Лихви по депозити от кредитни институции (в т.ч. по репо сделки)                       | (16)                                      | (105)                                     |
| Лихви по депозити, други различни от кредитни институции                               | (12,204)                                  | (12,525)                                  |
| Лихви по дългосрочни и краткосрочни кредити                                            | (38)                                      | (27)                                      |
|                                                                                        | <u>(12,258)</u>                           | <u>(12,657)</u>                           |
| Операции в чуждестранна валута                                                         |                                           |                                           |
| Лихви по депозити от кредитни институции                                               | (1)                                       | (195)                                     |
| Лихви по депозити, други различни от кредитни институции                               | (8,027)                                   | (9,629)                                   |
| Лихви по дългосрочни и краткосрочни кредити и подчинен срочен дълг                     | (1,262)                                   | (1,844)                                   |
|                                                                                        | <u>(9,290)</u>                            | <u>(11,668)</u>                           |
| <b>ОБЩО</b>                                                                            | <u>(21,548)</u>                           | <u>(24,325)</u>                           |

За 2012 година признатият лихвен доход от индивидуално обезценени кредити и вземания от клиенти е 1,892 хил.лв.

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

|                                            | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2012 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2011 |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Приходи от такси и комисиони               |                                           |                                           |
| Касови и арбитражни операции               | 2,986                                     | 3,609                                     |
| Обслужване и поддържане на сметки          | 2,589                                     | 2,415                                     |
| Преводни операции                          | 2,435                                     | 2,464                                     |
| Картови операции                           | 2,132                                     | 2,109                                     |
| Документарни операции                      | 711                                       | 691                                       |
| Други                                      | 258                                       | 311                                       |
|                                            | <u>11,111</u>                             | <u>11,599</u>                             |
| Разходи за такси и комисиони               |                                           |                                           |
| Преводни операции                          | 816                                       | 826                                       |
| Картови операции                           | 841                                       | 912                                       |
| Други                                      | 146                                       | 169                                       |
|                                            | <u>(1,803)</u>                            | <u>(1,907)</u>                            |
| <b>ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО</b> | <u><b>9,308</b></u>                       | <u><b>9,692</b></u>                       |

Таксите и комисионите се състоят основно от такси за разплащателни операции в лева и чуждестранна валута, такси за обслужване на банкови сметки, за откриване на акредитиви и издаване на гаранции.

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

|                                                                     | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2012 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2011 |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Печалба от продажби на ценни книжа държани за търгуване и на валута | 1,031                                     | 1,255                                     |
| Печалба/(загуба) от преценка на ценни книжа държани за търгуване    | 1,083                                     | (120)                                     |
| Печалба от валутна преценка на ценни книжа държани за търгуване     | (6)                                       | 6                                         |
| <b>ОБЩО</b>                                                         | <u><b>2,108</b></u>                       | <u><b>1,141</b></u>                       |

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

|                                                                                       | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2012 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2011 |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Печалба/ от продажби на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност                 | 9,824                                     | 463                                       |
| Печалба от преценка на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност                  | 3,883                                     | 28                                        |
| Печалба/(загуба) от валутна преценка на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност | (21)                                      | 164                                       |
| <b>ОБЩО</b>                                                                           | <u><b>13,686</b></u>                      | <u><b>655</b></u>                         |

## ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

**31. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ**

|                                                   | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2012 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2011 |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Неустойки по кредитни и други договори            | 483                                       | 478                                       |
| Приходи от договори за наеми                      | 272                                       | 328                                       |
| Приходи от инкасова дейност                       | 191                                       | 226                                       |
| Продажба на монети и изделия от благородни метали | 83                                        | 134                                       |
| Агенство по застрахователни договори              | 76                                        | 108                                       |
| Други приходи                                     | 195                                       | 214                                       |
| ОБЩО                                              | 1,300                                     | 1,488                                     |

**32. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ**

|                                                       | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2012 | Годината,<br>приключваща на<br>31.12.2011 |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Разходи за персонала                                  | 13,897                                    | 14,267                                    |
| Наеми на сгради и активи                              | 3,818                                     | 4,336                                     |
| Вноска за Фонда за гарантиране на влоговете в банките | 2,975                                     | 2,633                                     |
| Разходи за консумативи и материали                    | 1,630                                     | 1,561                                     |
| Информационни, комуникационни и технологични разходи  | 1,609                                     | 1,563                                     |
| Разходи за охрана и инкасова дейност                  | 1,417                                     | 1,182                                     |
| Реклама, маркетинг и комуникации                      | 877                                       | 681                                       |
| Консултански, одиторски и други професионални услуги  | 595                                       | 1,182                                     |
| Доставки и други външни услуги                        | 1,427                                     | 1,277                                     |
| Други разходи                                         | 2,530                                     | 2,766                                     |
| ОБЩО                                                  | 30,775                                    | 31,448                                    |

Броят на служителите на Банката към 31.12.2012 и 2011 съответно е 727 и 922.

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

Движението на обезценките за загуби и несъбираемост е както следва:

|                                           | Кредити и<br>вземания на<br>клиенти | Други активи | Общо    |
|-------------------------------------------|-------------------------------------|--------------|---------|
| САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2011                   | 15,161                              | 107          | 15,268  |
| Начислени обезценки за периода            | 25,427                              | 74           | 25,501  |
| Реинтегрирани обезценки за периода        | (4,909)                             | (110)        | (5,019) |
| Отписани кредити за сметка на обезценките | (532)                               | -            | (532)   |
| САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011                | 35,147                              | 71           | 35,218  |
| Начислени обезценки за периода            | 26,061                              | 1            | 26,062  |
| Реинтегрирани обезценки за периода        | (7,181)                             | (48)         | (7,229) |
| Отписани кредити за сметка на обезценките | (305)                               | -            | (305)   |
| САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012                | 53,722                              | 24           | 53,746  |

# ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

### 34. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Общинска банка АД е в отношение на свързаност с ключовия си ръководен персонал и със следните дружества:

| Свързано лице                         | Вид свързаност                                                          |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Столична община                       | Основен акционер, притежаващ 67.65% от регистрирания капитал на Банката |
| УД Общинска банка Асет Мениджмънт ЕАД | Дъщерно дружество на Банката                                            |
| Сий Пропърти ООД                      | Дъщерно дружество на Банката от 2011 година                             |

Сделките със свързани лица по отделни позиции от Отчета за финансовото състояние и Отчета за доходите към 31 декември 2012 са както следва:

|                                          | Активи | Пасиви  |
|------------------------------------------|--------|---------|
| Кредити и вземания                       | 913    |         |
| Разплащателни сметки и получени депозити |        | 108,865 |
|                                          | 913    | 108,865 |

  

|                                                                          |                      |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                                                          | Приходи<br>(Разходи) |
| Приходи от лихви                                                         | 68                   |
| Разходи за лихви                                                         | (549)                |
| Нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване | 98                   |
|                                                                          | (383)                |

Към 31 декември 2012 сумата на възнагражденията на ръководството представлява краткосрочни доходи на наети лица като заплати, платен годишен отпуск и допълнителни възнаграждения и обезщетения на обща стойност 933 хил. лв.

### 35. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от следните салда:

|                                                         | Към<br>31.12.2012 | Към<br>31.12.2011 |
|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Парични средства в брой                                 | 22,225            | 25,876            |
| Сметки в Централната банка                              | 148,882           | 57,581            |
| Ностро сметки в местни банки                            | 457               | 183               |
| Ностро сметки в чуждестранни банки                      | 8,836             | 7,048             |
| Предоставени ресурси и депозити на банки                | 6,558             | 30,153            |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване | 5,579             | 12,681            |
| ОБЩО                                                    | 192,537           | 133,522           |

Парични средства и парични еквиваленти по смисъла на използването им в отчета за паричните потоци включват парични средства в брой, средства в Централната банка без наложени ограничения, както и ностро сметки, предоставени ресурси и депозити на други банки и вземания от банки по споразумения с клауза за обратно изкупуване с остатъчен падеж до 3 месеца.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

### **36. ПОЕТИ УСЛОВНИ И НЕОТМЕНЯЕМИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ**

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

Към 31 декември 2012 и 2011 Банката е издала гаранции на клиенти в полза на трети лица в размер съответно на 45,132 хил. лв. и 48,635 хил. лв., от които съответно 36,396 хил. лв. и 44,421 хил. лв. гаранции за добро изпълнение, обезпечени с блокирани средства при Банката или други активи на клиенти.

Неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти към 31 декември 2012 и 2011 са в размер съответно на 23,950 хил. лв. и 30,314 хил. лв.

Към 31 декември 2012 и 2011 размерът на условните задължения по търговски акредитиви съответно е 529 хил. лв. и 436 хил. лв.

Към 31 декември 2012 и 2011 Банката няма условни задължения по валутни спот сделки и няма сключени форуърдни сделки.

Към 31 декември 2012 и датата на одобрение на настоящия отчет, срещу Общинска банка АД няма образувани съществени съдебни производства. Ръководството счита, че не следва да се начисляват провизии, тъй като не се очаква да възникнат загуби за Банката от тях.

### **37. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД**

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