

ОБЩИНСКА БАНКА АД

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

31 декември 2014



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

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

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
„Общинска банка“ АД

Доклад върху индивидуалния финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения индивидуален финансов отчет на „Общинска банка“ АД („Банката“), включващ индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2014 година, индивидуалните отчети за печалбата или загубата, за всеобхватния доход, за промените в собствения капитал и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, и бележки, включващи обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за 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 одигът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко индивидуалният финансов отчет не съдържа съществени отклонения.

Одигът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в индивидуалния финансов отчет. Избрани процедурите зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в индивидуалния финансов отчет, независимо дали те се дължат на измама или грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на 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. Одигът 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 2014 година Банката отчита земи и сгради с балансова стойност в размер на 26,581 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 2014 година Банката не е извършила преглед за обезценка на земите и сградите, класифицирани като инвестиционни имоти, в съответствие с изискванията на МСС 36 Обезценка на активи, въпреки че нестабилността на пазара на недвижими имоти през последните години е индикация за наличие на обезценка, както и не е направила оповестяване във финансовите си отчети за справедливата им стойност съгласно изискванията на МСС 40 Инвестиционни имоти. Поради гореизложеното ние не бяхме в състояние да получим достатъчни и надеждни доказателства за оценката на инвестиционните имоти и да определим дали са необходими корекции на сумите, представени в индивидуалния финансов отчет, относно балансовата стойност на инвестиционните имоти, неразпределената печалба, разходите за обезценка, амортизацията и финансовия резултат към и за годината, приключваща на 31 декември 2014 година.

Одит мнението върху индивидуалния финансов отчет на Банката към 31 декември 2013 година, издадено от КПМГ България ООД на 24 март 2014 година, съдържа сходна квалификация относно оценката на инвестиционните имоти и оповестяването на справедливата им стойност във финансовите отчети към 31 декември 2013 година.

Квалифицирано мнение

По наше мнение, с изключение на възможния ефект от въпроса, 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 2014 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 индивидуален доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на неконсолидираната финансова информация, която се съдържа в одитирания индивидуален годишен финансов отчет на Банката към и за годината, завършваща на 31 декември 2014 година. Отговорността за изготвянето на годишния индивидуален доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Банката на 19 март 2015 година, се носи от ръководството на Банката.

Добрена Калоянова
Управлятел
КПМГ България ООД

София, 02 април 2015 година

Маргарита Голева
Регистриран одитор



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2014

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

| | Бележка | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2013 |
|---|---------|------------------|------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Парични средства и парични салда при централни банки | 6 | 278,321 | 144,537 |
| Финансови активи, държани за търгуване | 7 | 11,350 | 7,508 |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 8 | 369,279 | 408,815 |
| Финансови активи на разположение за продажба | 9 | 3,770 | 3,746 |
| Кредити и вземания от клиенти | 10 | 313,629 | 317,021 |
| Предоставени ресурси и депозити на банки | 11 | 38,628 | 40,883 |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване | 12 | 35,404 | 98,849 |
| Инвестиции държани до падеж | 13 | 140,687 | 79,603 |
| Имоти, машини и съоръжения | 14 | 21,105 | 21,414 |
| Инвестиционни имоти | 14 | 26,581 | 26,875 |
| Нематериални активи | 14 | 698 | 643 |
| Инвестиции в дъщерни предприятия | 15 | 1,666 | 1,666 |
| Текущи данъчни активи | 23 | 101 | - |
| Отсрочени данъчни активи | 23 | 47 | 47 |
| Други активи | 16 | 4,041 | 2,617 |
| Нестекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба | 17 | 1,269 | 1,326 |
| ОБЩО АКТИВИ | | 1,246,576 | 1,155,550 |
| ЗАДЪЛЖЕНИЯ | | | |
| Депозити от кредитни институции | 18 | 964 | 19 |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции | 19 | 1,144,372 | 1,053,035 |
| Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване | 20 | - | 6,720 |
| Получени заеми | 21 | 886 | 2,325 |
| Подчинени пасиви | 22 | 19,583 | 19,561 |
| Текущи данъчни пасиви | 23 | - | 11 |
| Отсрочени данъчни пасиви | 23 | 259 | 256 |
| Други пасиви | 24 | 5,127 | 4,006 |
| ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ | | 1,171,191 | 1,085,933 |
| Нетни активи | | 75,385 | 69,617 |
| СОБСТВЕН КАПИТАЛ | | | |
| Акционерен капитал | 26 | 43,498 | 43,498 |
| Неразпределена печалба/(загуба) | | 5,747 | 670 |
| Преоценъчни резерви | 26 | (56) | (77) |
| Задължителни резерви | 26 | 20,281 | 19,611 |
| Общи резерви | 26 | 5,915 | 5,915 |
| ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ | | 75,385 | 69,617 |
| ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ | | 1,246,576 | 1,155,550 |

Сашо Чакалски

Изпълнителен директор

Николай Колев

Изпълнителен директор

Иванка Бонева

Главен счетоводител

Приложените бележки, представени на страници от 9 до 69 са неделима част от тези индивидуални финансови отчети.

Съгласно независим одиторски доклад

Добрена Калоянова

Управител

„КПМГ България“ ОД

Маргарита Голева

Регистриран одитор



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

| | Бележка | Годината, приключваща на 31.12.2014 | Годината, приключваща на 31.12.2013 |
|--|---------|---|---|
| Приходи от лихви | 27 | 45,250 | 52,402 |
| Разходи за лихви | 27 | (19,461) | (20,743) |
| Нетен доход от лихви | | 25,789 | 31,659 |
| Приходи от дивиденти | | 331 | 343 |
| Приходи от такси и комисионни | 28 | 10,794 | 10,673 |
| Разходи за такси и комисионни | 28 | (1,903) | (1,864) |
| Приходи от такси и комисионни, нетно | | 8,891 | 8,809 |
| Нетни реализирани (загуби) от финансови активи и пасиви, преоценявани по справедлива стойност в печалбата и загубата | | - | (152) |
| Нетни печалби/(загуби) от операции с финансови активи и пасиви държани за търгуване | 29 | (666) | 1,234 |
| Нетни печалби от операции с финансови активи и пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 30 | 8,605 | 7,640 |
| Нетни печалби/(загуби) от валутна преоценка | | 4 | (48) |
| Нетни печалби/(загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба | | 6 | (47) |
| Други оперативни приходи | 31 | 831 | 1,090 |
| Други оперативни разходи | | (241) | (246) |
| Административни разходи | 32 | (34,571) | (31,855) |
| Амортизация | 14 | (2,029) | (2,186) |
| Нетни (разходи) за обезценка и несъбирамост | 33 | (524) | (9,881) |
| ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ | | 6,426 | 6,360 |
| Данъци | 25 | (679) | (311) |
| ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА | | 5,747 | 6,049 |

Сашо Чакалски
Изпълнителен директор

Николай Колев
Изпълнителен директор

Иванка Бонева
Главен счетоводител

Приложените бележки, представени на страници от 9 до 69 са неделима част от тези индивидуални финансови отчети.

Съгласно независим одиторски доклад

Добрина Калоянова
Управител
„КПМГ България“ ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

| | Бележка | Годината, приключваща на 31.12.2014 | Годината, приключваща на 31.12.2013 |
|--|---------|---|---|
| НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА | | 5,747 | 6,049 |
| Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани последващо в печалба или загуба | | - | - |
| Нетна преоценка на финансови активи на разположение за продажба | 21 | 202 | 202 |
| Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данък | 21 | 202 | 202 |
| ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА | | 5,768 | 6,251 |

Сашо Чакаровски
Изпълнителен директор

Николай Колев
Изпълнителен директор

Иванка Бонева
Главен счетоводител

Приложените бележки, представени на страници от 9 до 69 са неделима част от тези индивидуални финансови отчети.

Съгласно независим одиторски доклад

Добрена Калоянова
Управител
„КПМГ България“ ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕННИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

към 31 декември 2014

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 2013 | 43,498 | (278) | 19,611 | 5,915 | (5,380) | 63,366 |
| Общо всебхватни доходи за периода | | | | | | |
| Печалба за годината | - | - | - | - | - | 6,049 |
| Друг всебхватен доход за периода, иетно от данъци | | | | | | 6,049 |
| Нетна преоценка на финансови активи на разположение за продажба | - | 202 | - | - | - | 202 |
| Общо всебхватни доходи | - | 202 | - | - | 6,049 | 6,251 |
| Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал | | | | | | |
| Трансфер на преоценъчен резерв на отписани DMA | - | (1) | - | - | 1 | - |
| САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013 | 43,498 | (77) | 19,611 | 5,915 | 670 | 69,617 |
| Общо всебхватни доходи за периода | | | | | | |
| Печалба за годината | - | - | - | - | 5,747 | 5,747 |
| Друг всебхватен доход за периода, иетно от данъци | | | | | 5,747 | 5,747 |
| Нетна преоценка на финансови активи на разположение за продажба | - | 21 | - | - | - | 21 |
| Общо всебхватни доходи | - | 21 | - | - | 5,747 | 5,768 |
| Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал | | | | | | |
| Увеличение на общите резерви | - | - | 670 | - | (670) | - |
| САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014 | 43,498 | (56) | 20,281 | 5,915 | 5,747 | 75,385 |

Сашо Чакалеки
Изпълнителен директор

Николай Колев
Изпълнителен директор

Иванка Бонева
Главен счетоводител

Приложените бележки, представени на страници от 9 до 69 са неделима част от тези индивидуални финансови отчети.

Съгласно независим одиторски доклад

Добрина Калоянова
Управител
„КПМГ България“ ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор



ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

към 31 декември 2014

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

| | Бележка | Годината, приключваща на 31.12.2014 | Годината, приключваща на 31.12.2013 |
|---|---------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ | | | |
| Нетна печалба | | 5,747 | 6,049 |
| Корекции за изравняване на нетната печалба с нетния паричен поток от оперативна дейност | | | |
| Разход за данъци | | 679 | 311 |
| Амортизация | 14 | 2,029 | 2,186 |
| Обезценка за загуби и несъбирамост, нетно | 33 | 524 | 9,881 |
| Нетен доход от лихви | | (25,789) | (31,659) |
| Приход от дивиденти | | (331) | (343) |
| Печалба от продажби на ценни книжа | 29,30 | (6,718) | (4,825) |
| Нетна нереализирана печалба от ценова и валутна преоценка на ценни книжа | 29,30 | (1,221) | (4,049) |
| | | (25,080) | (22,449) |
| ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ПРОМЕННИТЕ В ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ | | | |
| (Увеличение) / намаление на вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване | | (9,723) | 6,437 |
| Намаление на кредитите и вземанията от клиенти | | 18,599 | 29,338 |
| (Увеличение) / намаление на финансови активи държани за търгуване | | (3,924) | 876 |
| (Увеличение) / намаление на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата | | 44,789 | (84,936) |
| Намаление на нетекущи активи държани за продажба | | 57 | 20 |
| (Увеличение) на други активи | | (1,490) | (138) |
| (Намаление) на задълженията по споразумения с клауза за обратно изкупуване | | (6,720) | (25,830) |
| (Намаление) / увеличение на депозитите от кредитни институции | | 872 | (2) |
| Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции | | 91,541 | 161,573 |
| (Намаление) / увеличение на други задължения | | 1,121 | (529) |
| Получени лихви | | 33,771 | 35,469 |
| Платени лихви | | (19,550) | (20,241) |
| Получени дивиденти | | 331 | 343 |
| (Платени) / надвесени данъци | | (791) | 126 |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ | | 123,803 | 80,057 |
| ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ | | | |
| Намаление на финансови активи на разположение за продажба | | - | 213 |
| Парични плащания за придобиване на материални активи | | (1,371) | (1,338) |
| Парични плащания за придобиване на нематериални активи | | (283) | (345) |
| Парични постъпления от продажба на материални активи | | 145 | 222 |
| Парични постъпления от продажба на нематериални активи | | 28 | 3 |
| Намаление / (увеличение) на инвестиците, държани до падеж | | (62,602) | 16,345 |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ | | (64,083) | 15,100 |
| ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ | | | |
| (Плащания) по получени засми от кредитни институции | | (1,459) | (4,046) |
| НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ | | (1,459) | (4,046) |
| Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти | | 58,261 | 91,111 |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА | | 283,648 | 192,537 |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА | 35 | 341,909 | 283,648 |

Сашо Чакалски

Изпълнителен директор

Николай Колев

Изпълнителен директор

Иванка Бонева

Главен счетоводител

Приложените бележки, представени на страници от 9 до 69 са неделима част от тези индивидуални финансови отчети.

Съгласно независим одиторски доклад

Добрина Калоянова

Управител

„КПМГ България“ ООД

Маргарита Голева

Регистриран одитор



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2014**
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 2014 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 изгответи във всички съществени аспекти, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (CMCC) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС) и приложими в Република България.

Настоящите индивидуални финансови отчети са приети от Управителния съвет на 19 март 2015. Тези финансови отчети следва да се четат единствено и само в контекста на консолидираните финансови отчети на Банката.

(б) База за изготвяне

Настоящите индивидуални финансови отчети са изгответи 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 във финансовите отчети на „Общинска банка“ АД.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

(г) Приблизителни оценки и преценки

Изготвянето на финансовите 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.

Несигурност в допусканията и оценките

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

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

Обезценка на финансови инструменти

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

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.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(а) Лихвени приходи и разходи (продължение)

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 печалбата или загубата включват:

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

(б) Такси и комисионни

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

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

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

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

(г) Сделки в чуждестранна валута

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

| Вид валута | 31 декември 2014 | 31 декември 2013 |
|---------------|------------------|------------------|
| Долари на САЩ | 1.60841 | 1.41902 |
| 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 печалбата или загубата за периода, в който са възникнали.

ОБЩИНСКА БАНКА АД. СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(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) Дивиденти

Приходите от дивиденти 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.

(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 печалбата или загубата, освен в случаите, когато данъкът се отнася до статии, признати в другия всеобхватен доход.

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

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

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

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014
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

(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 разплащателна 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.

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 печалбата или загубата 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 печалбата или загубата.

Към 31 декември 2014 и 2013 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 печалбата или загубата като нетни печалби(загуби) от операции с финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Приходите от лихви по притежаваните ценни книжа за периода, през който са били държани, се отчитат като приходи от лихви от финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(з) Финансови активи и пасиви (продължение)

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

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. 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.

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 от дивиденти 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 финансово 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, отدادени 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 категорията, в която Банката е класифицирала отданите ценни книжа (за търгуване, на разположение за продажба или първоначално определени по справедлива стойност в печалбата или загубата). Приходите, възникнали от сделките за отдаване под наем на ценни книжа се признават на принципа на начисляването за периода на сделките.

Кредити и вземания

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирана или определяема 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.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

- (з) Финансови активи и пасиви (продължение)
- (ii) Класификация на финансови активи и пасиви (продължение)

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 привлеченияте средства по метода на ефективния лихвен процент.

(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. Загуба от обезценка се признава само в случаите, когато балансовата стойност на един актив надвишила неговата възстановима стойност. Загубите от обезценка се признават в печалбата или загубата.

Активи, отчитани по амортизирана стойност

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

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

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

Загубите от обезценка се формират индивидуално за всяка кредитна експозиция, която е идентифицирана като обезценена в резултат на периодичните прегледи за обезценка. Банката не формира обезценки на портфейлна основа.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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)

(iii) Обезценка на финансови активи (продължение)

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

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

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

Финансови активи преоценявани по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход

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

В случай че, има доказателства за обезценка на активите на разположение за продажба, които не са оценявани по справедлива стойност, защото справедливата им стойност не може да се оцени надеждно, загубата от обезценка се определя като разлика между отчетната им стойност и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтириани с текущия пазарен процент на възвръщаемост за подобен финансов актив. Такива загуби от обезценка не подлежат на възстановяване.

Когато за актив, преоценен по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход има обективни доказателства за обезценка, намалението, отчетено като загуба в другия всеобхватен доход се прехвърля в печалбата или загубата за периода и се отчита като част от загубите от обезценка, дори финансовият актив да не е отписан. Загуби от обезценка, признати в печалбата или загубата, за инвестиция в инструмент на собствения капитал, класифициран като на разположение за продажба, не се възстановяват в печалбата или загубата.

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

(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.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014

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)

(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.

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

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

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

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

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

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

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

Банката признава трансфери между нивата на юрархията на справедливите стойности към края на отчетния период, през който е възникнала промяната.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(и) Инвестиции в дъщерни дружества

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

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 финансата и оперативна политика на предприятието по силата на устав или споразумение;
- в) притежава властта да 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 печалбата или загубата като загуби от обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия.

(ii) 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 печалбата или загубата.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(ii) Дълготрайни активи (продължение)

Амортизациите на дълготрайните активи са изчислени по линейния метод, така че изхабяването им да отговаря на предвидения за тях срок на годност. Банката прилага следните годишни амортизационни норми за 2014 година:

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

(k) 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.

(l) 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.

(m) 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 печалбата или загубата за съответния период.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(ii) 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 пенсионират 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 служителят има натрупан стаж от 10 и повече години в Банката 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 ангажирада 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 изминалния отчетен период.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(o) Лизингови плащания

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

(п) Промени в счетоводните политики

Банката е приложила следните нови стандарти и промени в стандарти, включително всички произтичащи от тях промени в други стандарти, с дата на първоначално прилагане 1 януари 2014 г.

- Оповестявания на възстановими стойности на не-финансови активи (промени в МСС 36)
- КРМСФО 21 Налози
- Промени в МСС 32 Компенсиране на финансови активи и пасиви
- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни предприятия, МСФО 12 Оповестяване на дялови участия в други предприятия, МСС 27 Индивидуални финансови отчети (2011), и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (2011)
- Промени в МСС 39 – Новация на деривати и продължение на отчитането на хеджирането

(i) Оповестяване на възстановими стойности на не-финансови активи (промени в МСС 36)

Промените не са приложими за Банката.

(ii) КРМСФО 21 Налози

Банката прилага КРМСФО 21 Налози с начална дата 1 януари 2014. Тази промяна в счетоводната политика не доведе до значителни ефекти върху финансовия отчет на Банката.

(iii) Промени в МСС 32

Промени в МСС 32 Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г. Промените нямат ефект върху финансовия отчет, тъй като Банката не прилага компенсиране за своите финансови активи и финансови пасиви и няма глобални споразумения за компенсиране.

(iv) Нов комплект стандарти за консолидация

Банката е приложила 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) с дата на първоначално прилагане 1 януари 2014 г. Банката промени своята счетоводна политика за определяне дали има контрол над, и съответно, дали консолидира предприятията, в които е инвестирано. Стандартът въвежда нов модел на контрол, който се фокусира върху това дали Банката има власт над дадено предприятие, експозиция или право на променлива възвращаемост от своето участие и има връзка между власт и доходност.

(v) Промени в МСС 39 – Новация на деривати и продължение на отчитането на хеджирането

Стандартът няма ефект върху финансовия отчет на Банката.

ОБЩИНСКА БАНКА АД. СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(р) 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 2014 г., 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. Дружеството не планира да прилага тези стандарти по-рано.

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

- Годишни подобрения в МСФО, Цикъл 2010-2012 и 2011-2013. Подобренията въвеждат единадесет промени в девет стандарта и свързани промени в други стандарти и разяснения. Тези промени не се очаква да имат значителни ефекти върху финансовия отчет на Групата;
- Промени в МСС 19 – Планове с дефинирани доходи: Вноски от служители. Не се очаква тези промени да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като няма планове с дефинирани доходи, които включват вноски от служители или трети лица.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, издадени от CMCC/KPMG, 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 (CMCC), 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 24 юли 2014);
- МСФО 14 Регулаторни разсрочвания на суми (издаден 30 януари 2014);
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (издаден 28 май 2014);
- Промени в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 28: Инвестиционни предприятия: Прилагане на изключенията от консолидация (издадени на 18 декември 2014);
- Промени в МСС 1 Инициатива за оповестяване (издадени 18 декември 2014);
- Годишни подобрения в МСФО Период 2012-2014 (издадени 25 септември 2014)
- Промени в МСФО 10 и МСС 28: Продажба или апорт на активи между инвеститор и неговото асоциирано или съвместно предприятие (издадени 11 септември 2014);
- Промени в МСС 27 – Метод на собствения капитал в самостоятелни финансови отчети (издадени 12 август 2014);
- Промени в МСС 16 и МСС 41 – Плододаващи растения (издадени 30 юни 2014);
- Промени в МСС 16 и МСС 38 – Пояснение за допустимите методи за амортизация (издадени 12 май 2014);
- Промени в МСФО 11 – Отчитане на придобиване на дялове в съвместни дейности (издадени 6 май 2014).

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваша на 31 декември 2014
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Основна рамка

В своята обичайна дейност Банката е изложена на следните видове рискове:

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

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

Кредитен рискове

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

Измерване на кредитния рискове

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

Кредитен рискове на небанкови корпоративни клиенти

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

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД. СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Кредитен риск на небанкови корпоративни клиенти (продължение)

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:

- A – минимален риск;
- B – нисък риск;
- C – завишен риск;
- D – висок риск;
- E – 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:

- a – нисък риск;
- b – завишен риск;
- c – висок риск.

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 (семейно положение);
- финансово и имуществено състояние на кредитоискателя, солидарните дължници и поръчителите – ако има такива (доходи, притежаване на недвижими имоти, МПС, парични средства по сметки в банки);
- образование;
- трудова заетост (на кредитоискателя, солидарните дължници 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.

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен рисък (продължение)

Кредитен рисък на финансови институции

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

| Официален рейтинг | | | Максимално допустим вътрешен рейтинг на банка-контрагент |
|-------------------|-------------------|------------|--|
| Moody's | Standard & Poor's | Fitch IBCA | |
| Aaa | AAA | AAA | 1 |
| Aa1 | AA+ | AA+ | |
| Aa 2 | AA | AA | |
| Aa 3 | AA- | AA- | |
| A1 | A+ | A+ | 2 |
| A2 | A | A | |
| A3 | A- | A- | |
| Baa 1 | BBB + | BBB+ | |
| Baa 2 | BBB | BBB | 3 |
| Baa3 | BBB- | BBB- | |
| Ba 1 | BB + | BB + | |
| Ba 2 | BB | BB | 4 |
| Ba3 | BB- | BB- | |
| B 1 | B + | B + | |
| B 2 | B | B | 5 |
| B3 | B- | B- | |
| Caa | CCC+ | CCC | |
| Caa | CCC | CC | |
| Ca | CCC- | C | 6 |
| Ca | CC | DDD | |
| CC | CC | 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.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Ограничаване на кредитния рисков

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 обезпечение се спазва утвърденият от ръководството общ глобален лимит включващ лимити за търговия с депозити, форекс и инвестиционен и търговски и портфейлен лимит. Тези лимити са определени чрез методика за вътрешно рейтинговане на база на международния кредитен рейтинг на чуждестранните банки-контрагенти и финансовото състояние на местните банки.

Промените в присъдените рейтинги на банките-контрагенти от международни рейтингови агенции (Standard & Poor's, Moody's, Fitch Ratings) се следят месечно, съгласно възприето решение на Ръководството на 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), с цел редуциране на риска при инвестиране на средства в чуждестранни корпоративни облигации, включително и емитирани от банки, съобразно присъдения международен рейтинг на еmitента.

Политика за обезценка

Виж бел. 3 (3)(iii).

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

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 дължника 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 загуба от обезценка.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен рисък (продължение)

Политика за обезценка (продължение)

Матрица за оценка и класификация на рисковите експозиции

| Финансово състояние на дължника/дни просрочие | Стабилно | Влошено поради единократни фактори | Влошено | 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% |

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

Общата кредитна експозиция на Банката (преди обезценки за несъбирамост) е представена в таблицата поддолу:

| | Бел. | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2013 |
|---|------|------------------|------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Предоставени ресурси и депозити на банки | 11 | 38,628 | 40,883 |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване | 12 | 35,404 | 98,849 |
| Кредити и вземания от клиенти – отчетна стойност | 10 | 371,328 | 379,494 |
| Финансови активи държани за търгуване | 7 | 11,350 | 7,508 |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата и загубата | 8 | 369,279 | 408,815 |
| Финансови активи на разположение за продажба | 9 | 3,770 | 3,746 |
| Инвестиции държани до падеж | 13 | 140,687 | 79,603 |
| Задбалансови ангажименти | 37 | 65,482 | 62,655 |
| ОБЩА КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ | | 1,035,928 | 1,081,553 |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Качество на кредитния портфейл

| Кредити и вземания от клиенти | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2013 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Индивидуално обезценени | | |
| Редовни | 14,031 | 479 |
| Под наблюдение | 20,587 | 33,314 |
| Необслужвани | 10,897 | 11,629 |
| Загуба | <u>67,380</u> | <u>57,026</u> |
| Отчетна стойност | 112,895 | 102,448 |
| Обезценка за несъбирамост | <u>(57,699)</u> | <u>(62,473)</u> |
| Балансова стойност | 55,196 | 39,975 |
| в т.ч. предговорени (отчетна стойност) | 65,508 | 52,688 |
| в т.ч. преструктурирани (отчетна стойност) | 21,448 | 28,016 |
| Просрочени, напълно обезпечени, на които не е начислена обезценка | | |
| Редовни | 18,685 | 12,508 |
| Под наблюдение | 20,925 | 28,635 |
| Необслужвани | 4,128 | 4,492 |
| Загуба | <u>2,647</u> | <u>2,903</u> |
| Балансова стойност | 46,385 | 48,538 |
| в т.ч. предговорени (отчетна стойност) | 27,110 | 29,908 |
| в т.ч. преструктурирани (отчетна стойност) | 14,107 | 5,577 |
| Структурата на просрочените, напълно обезпечени, на които не е начислена обезценка | | |
| До 30 дни | 21,269 | 25,567 |
| 31 – 90 дни | 18,900 | 17,979 |
| 91 – 180 дни | 3,569 | 2,131 |
| Над 180 дни | <u>2,647</u> | <u>2,861</u> |
| Балансова стойност | 46,385 | 48,538 |
| Непросрочени и необезценени | | |
| Редовни | 178,896 | 192,591 |
| Под наблюдение | 32,445 | 28,596 |
| Необслужвани | 707 | 7,321 |
| Загуба | - | - |
| Балансова стойност | 212,048 | 228,508 |
| в т.ч. предговорени | 97,862 | 80,615 |
| в т.ч. преструктурирани | 11,827 | 3,176 |
| Общо балансова стойност на кредити и вземания от клиенти | <u>313,629</u> | <u>317,021</u> |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Качество на кредитния портфейл (продължение)

| | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2013 |
|---|----------------|----------------|
| Задбалансови ангажименти | | |
| Неусвоени ангажименти по овърдрафти и кредитни линии | | |
| Редовни | 22,523 | 17,560 |
| Под наблюдение | 1 | 21 |
| Загуба | - | 55 |
| Общо | 22,524 | 17,636 |
| Предоставени гаранции и акредитиви | | |
| Редовни | 41,384 | 41,234 |
| Под наблюдение | 1,547 | 3,758 |
| Необслужвани | 27 | 27 |
| Общо | 42,958 | 45,019 |
| Общо задбалансова стойност | 65,482 | 62,655 |

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

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 ресурси и депозити на банки, вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване и инвестициите на Банката в ценни книжа към 31 декември 2014 и 2013 представляват редовни, непросрочени и необезценени активи.

Към 31 декември 2014 и 2013 Банката няма инвестиции във високо рискови държави в Еврозоната.

Обезценени кредити

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

Просрочени кредити, на които не е начислена обезценка

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД. СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен рисък (продължение)

Кредити с предоговорени условия

В Банката има разработена политика за преструктуриране на рискови експозиции. Преструктурирана е експозиция, по която първоначалните условия на договора са изменени чрез даване на отстъпки от страна на Банката към дължника, предизвикани от влошаване на финансовото състояние на дължника, 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. Една експозиция се счита за предоговорена, когато не е идентифицирана като влошена, напълно е обезпечена и има основание да се счита, че Банката ще събере главницата и лихвата. Кредитният комитет и Кредитният съвет на Банката са органите, които одобряват предложениета съответно за преструктуриране и предоговаряне на рисковите експозиции.

През отчетния период, в който е извършено преструктуриране, преструктурираната експозиция запазва класификационната си група такава, каквато е била преди преструктурирането.

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

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

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

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

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

Преструктурирана експозиция към юридическо лице се класифицира всеки следващ отчетен период в по-ниска класификационна група, след всяко погасяване на редовна погасителна вноска по главница и/или лихви, съгласно договорения погасителен план и ако експозицията отговаря на условията по чл. 10,

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД. СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Обезпечения

Таблиците по-долу представят общия размер на кредитните експозиции по вид обезпечения към 31 декември 2014 и 2013:

| | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2013 |
|--|----------------------|----------------------|
| Индивидуално обезценени | | |
| Ипотека | 42,436 | 14,570 |
| Други | 60,183 | 85,841 |
| Необезпечени | 10,276 | 2,037 |
| | <hr/> <u>112,895</u> | <hr/> <u>102,448</u> |
| Просрочени, напълно обезценени, на които не е начислена обезценка | | |
| Депозит | 232 | 172 |
| Гаранции | 5,448 | 6,490 |
| Ипотека | 36,673 | 30,998 |
| Други | 4,032 | 10,878 |
| | <hr/> <u>46,385</u> | <hr/> <u>48,538</u> |
| Непросрочени и необезценени | | |
| Депозит | 2,776 | 5,851 |
| Гаранции | 5,667 | 5,021 |
| Ипотека | 93,890 | 107,706 |
| Други | 99,053 | 102,731 |
| Необезпечени | 10,662 | 7,199 |
| | <hr/> <u>212,048</u> | <hr/> <u>228,508</u> |
| Отчетна стойност | 371,328 | 379,494 |
| Обезценка за несъбирамост | (57,699) | (62,473) |
| Балансова стойност | <hr/> <u>313,629</u> | <hr/> <u>317,021</u> |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване | | |
| ДЦК | <hr/> <u>35,404</u> | <hr/> <u>98,849</u> |

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

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

| Тип кредитна експозиция | Основен вид на обезпечението | Процент от експозицията, предмет на споразумение изискаващо обезпечение | |
|--|---|---|------|
| | | 2014 | 2013 |
| Предоставени ресурси и депозити на банки | Няма | - | - |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване | Търгуеми ценни книжа | 100 | 100 |
| Кредити към физически лица | | | |
| • Жилищно ипотечно кредитиране | Ипотека на жилищни имоти | 100 | 100 |
| • Потребителско кредитиране | Ипотека, парични и други обезпечения | 100 | 100 |
| Кредитни карти | Няма | - | - |
| Кредити към корпоративни клиенти | Ипотека, парични, финансови и други обезпечения | 100 | 100 |
| Финансови активи държани за търгуване | Няма | - | - |
| Финансови активи определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | Няма | - | - |
| Финансови активи на разположение за продажба | Няма | - | - |
| Инвестиции държани до падеж | Няма | - | - |

Ипотечно кредитиране

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Ипотечни кредити

| стойност на коефициент loan to value (LTV) | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2013 |
|--|----------------|----------------|
| по малко от 50% | 14,391 | 15,028 |
| от 51% до 70% | 7,882 | 6,513 |
| от 71% до 90% | 7,362 | 6,436 |
| от 91% до 100% | 591 | 1,471 |
| над 100% | 1,186 | 570 |
| Общо | 31,412 | 30,018 |

Ангажименти по ипотечни кредити

| стойност на коефициент loan to value (LTV) | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2013 |
|--|----------------|----------------|
| по малко от 50% | 8 | 2 |
| от 51% до 70% | 17 | - |
| от 71% до 90% | 4 | - |
| от 91% до 100% | - | - |
| над 100% | - | - |
| Общо | 29 | 2 |

Кредити към корпоративни клиенти

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

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

Към 31 декември 2014 и 2013 балансовата стойност на обезценените кредити към корпоративни клиенти е в размер съответно на 104,908 хил. лв. и 94,108 хил.лв., а стойността на обезпеченията по тези кредити е съответно в размер на 401,212 хил.лв. и 447,869 хил.лв.

Други видове обезпечения

В допълнение към включените в таблиците по-горе обезпечения, Банката държи други обезпечения като втори и следващи по-ред права, за които конкретни стойности обикновено не са налични. През 2014 Банката е придобила чрез Постановления за възлагане на недвижими имоти - нефинансови активи, държани като обезпечение по кредити на стойност 1,372 хил.лв. (2013: 58 хил.лв.). Към датата на изготвяне на настоящия отчет от тях са продадени имоти на стойност 222 хил.лв. (2013: 58 хил.лв.).

ОБЩИНСКА БАНКА АД. СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен рисък (продължение)

Концентрации

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

| Сектор | Кредити и вземания от клиенти | | Предоставени ресурси и депозити на банки и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване | | Инвестиции в ценни книжа | |
|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------|--|-------------------|--------------------------|-------------------|
| | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2013 | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2013 | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2013 |
| Физически лица | 63,425 | 61,436 | - | - | - | - |
| Промишленост | 54,814 | 71,556 | - | - | 213 | 214 |
| Услуги | 58,255 | 61,268 | 10,444 | - | 33 | 1 |
| Търговия | 41,505 | 46,557 | - | - | 9 | 17 |
| Бюджет | 43,267 | 37,142 | - | - | - | - |
| Строителство | 43,947 | 56,665 | - | - | - | 10 |
| Транспорт | 36,372 | 27,379 | - | - | - | - |
| Селско стопанство | 20,111 | 17,491 | - | - | - | - |
| Финансови и застрахователни дейности | 9,632 | - | 63,588 | 139,732 | 14,838 | 10,991 |
| Държавно управление | - | - | - | - | 509,993 | 488,439 |
| | <u>371,328</u> | <u>379,494</u> | <u>74,032</u> | <u>139,732</u> | <u>525,086</u> | <u>499,672</u> |
| Обезценка за несъбирамост | (57,699) | (62,473) | - | - | - | - |
| ОБЩО | 313,629 | 317,021 | 74,032 | 139,732 | 525,086 | 499,672 |

Към 31.12.2014 Банката има експозиция към група юридически и физически лица с индикации за бизнес свързаност, с балансова стойност 19,985 хил. лв. с дял от общо кредитите 6,4% (2013: 18,438 хил. лв., и 5,8% от общия кредитен портфейл).

Брой сделки и падежни интервали към 31 декември 2014:

| Дълг | По предоставени кредити | | | | Неусвоен ангажимент Размер |
|--------------------|-------------------------|----------------|-------------|---------------------------|-------------------------------|
| | Брой | Дълг | дял в % | Обезценка за несъбирамост | |
| Падеж | | | | | |
| на виждане | 363 | 37,233 | 10.03 | 28,362 | 51 |
| до 3 месеца | 789 | 22,452 | 6.05 | 6,185 | 1,011 |
| от 3 до 6 месеца | 1,097 | 14,376 | 3.87 | 1,165 | 9,827 |
| от 6 до 12 месеца | 2,516 | 41,032 | 11.05 | 4,023 | 6,931 |
| от 12 до 24 месеца | 1,226 | 19,965 | 5.38 | 4,254 | 3,135 |
| от 24 до 36 месеца | 1,104 | 29,630 | 7.98 | 2,581 | 5 |
| Над 36 месеца | 3,219 | 206,640 | 55.64 | 11,129 | 1,565 |
| ОБЩО | 10,314 | 371,328 | 100% | 57,699 | 22,525 |

ОБЩИНСКА БАНКА АД. СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Брой сделки и падежни интервали към 31 декември 2013:

| Падеж | Брой | По предоставени кредити | | Неуисвоен ангажимент | Размер |
|--------------------|---------------|-------------------------|-------------|-------------------------|---------------|
| | | Дълг | дял в % | | |
| на виждане | 355 | 29,790 | 7.85 | 27,924 | 10 |
| до 3 месеца | 828 | 11,787 | 3.11 | 1,411 | 577 |
| от 3 до 6 месеца | 1,163 | 36,926 | 9.73 | 1,165 | 7,945 |
| от 6 до 12 месеца | 2,559 | 28,962 | 7.63 | 1,513 | 5,151 |
| от 12 до 24 месеца | 1,302 | 37,528 | 9.89 | 14,692 | 2,773 |
| от 24 до 36 месеца | 813 | 23,561 | 6.21 | 3,914 | 955 |
| Над 36 месеца | 3,536 | 210,940 | 55.58 | 11,854 | 225 |
| ОБЩО | 10,556 | 379,494 | 100% | 62,473 | 17,636 |

Пазарен риск

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

Валутен рисков

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 2014, в която са включени активите и задълженията на Банката по балансова стойност разпределени по видове валута:

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Пазарен рисък (продължение)

Валутен рисък (продължение)

| | Евро | Долари на САЩ | Лева | Други валути | Общо |
|---|----------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|
| Активи | | | | | |
| Парични средства и парични салда при централни банки | 14,475 | 2,933 | 260,341 | 572 | 278,321 |
| Финансови активи държани за търгуване | - | - | 11,350 | - | 11,350 |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 268,091 | 887 | 100,301 | - | 369,279 |
| Финансови активи на разположение за продажба | - | 8 | 3,762 | - | 3,770 |
| Кредити и вземания от клиенти | 143,484 | 163 | 169,982 | - | 313,629 |
| Предоставени ресурси и депозити на банки | 19,433 | 16,366 | 159 | 2,670 | 38,628 |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване | - | - | 35,404 | - | 35,404 |
| Инвестиции държани до падеж | 106,537 | - | 34,150 | - | 140,687 |
| Имоти, машини и съоръжения | - | - | 21,105 | - | 21,105 |
| Инвестиционни имоти | - | - | 26,581 | - | 26,581 |
| Нематериални активи | - | - | 698 | - | 698 |
| Инвестиции в дъщерни предприятия | - | - | 1,666 | - | 1,666 |
| Отсрочени данъчни активи | - | - | 148 | - | 148 |
| Други активи | 49 | 11 | 3,981 | - | 4,041 |
| Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифициирани като държани за продажба | - | - | 1,269 | - | 1,269 |
| ОБЩО АКТИВИ | 552,069 | 20,368 | 670,897 | 3,242 | 1,246,576 |
| Задължения | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 11 | 1 | 952 | - | 964 |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции | 256,395 | 18,102 | 866,743 | 3,132 | 1,144,372 |
| Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване | - | - | - | - | - |
| Получени заеми | - | - | 886 | - | 886 |
| Подчинени пасиви | 19,583 | - | - | - | 19,583 |
| Текущи данъчни пасиви | - | - | - | - | - |
| Отсрочени данъчни пасиви | - | - | 259 | - | 259 |
| Други пасиви | 381 | 2,305 | 2,441 | - | 5,127 |
| ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ | 276,370 | 20,408 | 871,281 | 3,132 | 1,171,191 |

Към 31 декември 2014 позициите на Банката в активи и пасиви във валута различни от лева и евро е съответно 1,89% и 2,01% 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 рисък от промени на валутните курсове.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Пазарен риск (продължение)

Valuten risk (продължение)

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

| | Евро | Долари на САЩ | Лева | Други валути | Общо |
|--|----------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|
| Активи | | | | | |
| Парични средства и парични салда при централни банки | 49,210 | 1,313 | 93,479 | 535 | 144,537 |
| Финансови активи държани за търгуване | - | 356 | 7,152 | - | 7,508 |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 160,546 | 954 | 247,315 | - | 408,815 |
| Финансови активи на разположение за продажба | - | 7 | 3,739 | - | 3,746 |
| Кредити и вземания от клиенти | 136,812 | 1,238 | 178,870 | 101 | 317,021 |
| Представени ресурси и депозити на банки | 15,594 | 13,891 | 7,093 | 4,305 | 40,883 |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване | 9,444 | 1,456 | 87,949 | - | 98,849 |
| Инвестиции държани до падеж | 45,035 | - | 34,568 | - | 79,603 |
| Имоти, машини и съоръжения | - | - | 21,414 | - | 21,414 |
| Инвестиционни имоти | - | - | 26,875 | - | 26,875 |
| Несматериални активи | - | - | 643 | - | 643 |
| Инвестиции в дъщерни предприятия | - | - | 1,666 | - | 1,666 |
| Отсрочени данъчни активи | - | - | 47 | - | 47 |
| Други активи | 115 | 1 | 2,501 | - | 2,617 |
| Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба | - | - | 1,326 | - | 1,326 |
| ОБЩО АКТИВИ | 416,756 | 19,216 | 714,637 | 4,941 | 1,155,550 |
| Задължения | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 2 | - | 6 | 11 | 19 |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции | 218,091 | 17,179 | 813,250 | 4,515 | 1,053,035 |
| Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване | - | - | 6,720 | - | 6,720 |
| Получени заеми | 1,222 | - | 1,103 | - | 2,325 |
| Подчинени пасиви | 19,561 | - | - | - | 19,561 |
| Текущи данъчни пасиви | - | - | 11 | - | 11 |
| Отсрочени данъчни пасиви | - | - | 256 | - | 256 |
| Други пасиви | 443 | 1,798 | 1,760 | 5 | 4,006 |
| ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ | 239,319 | 18,977 | 823,106 | 4,531 | 1,085,933 |

Към 31 декември 2013 позициите на Банката в активи и пасиви във валута различни от лева и евро е съответно 2,09% и 2,16% 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.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Пазарен риск (продължение)

Лихвен риск

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

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

| | 2014 | | | 2013 | | |
|---|-----------------------|--------------------------|------------------|-----------------------|--------------------------|------------------|
| | С плаваща лихва | С фиксирана лихва. | Общо | С плаваща лихва | С фиксирана лихва. | Общо |
| Активи | | | | | | |
| Кредити и вземания от клиенти | 321,559 | 49,769 | 371,328 | 312,907 | 66,587 | 379,494 |
| Предоставени ресурси и депозити на банки | 27,080 | 11,548 | 38,628 | 10,824 | 30,059 | 40,883 |
| Земания по споразумения с клауза за обратно изкупуване | - | 35,404 | 35,404 | - | 98,849 | 98,849 |
| Финансови активи държани за търгуване | - | - | - | - | 566 | 566 |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 905 | 368,374 | 369,279 | 975 | 407,840 | 408,815 |
| Инвестиции държани до падеж | - | 140,687 | 140,687 | - | 79,603 | 79,603 |
| Общо активи | 349,544 | 605,782 | 955,326 | 324,706 | 683,504 | 1,008,210 |
| Пасиви | | | | | | |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции | - | 1,144,372 | 1,144,372 | - | 1,053,035 | 1,053,035 |
| Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване | - | - | - | - | 6,720 | 6,720 |
| Получени заеми | 886 | - | 886 | 2,325 | - | 2,325 |
| Подчинени пасиви | 19,583 | - | 19,583 | 19,561 | - | 19,561 |
| Общо пасиви | 20,469 | 1,144,372 | 1,164,841 | 21,886 | 1,059,755 | 1,081,641 |

Анализът на чувствителността на Банката към промяната на лихвените проценти прилагайки стандартен сценарий при най-консервативен вариант от +/-200 базисни пункта към 31 декември 2014 и 2013 и вземайки предвид динамиката на обемите за периодите е съответно +/- 5,353 +/- 2,385 хил.lv. промяна в нетния лихвен доход.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Пазарен риск (продължение)

Ценови рискове

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 финансово 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 варираят на случаен принцип, докато дневната флуктуация може да се изрази чрез стандартно разпределение. Резултативният Value at Risk стандартно се определя при доверителен интервал от 99%.

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

| Рискова категория | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2013 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Лихвен риск | 1,115 | 2,765 |
| Риск при капиталовите инструменти | 222 | 104 |
| Валутен риск | 8 | 14 |
| VAR кумулативен* | 1,077 | 2,774 |

*Включва диверсификационен ефект между рисковите фактори

Следващата таблица представя динамиката през 2014 на Стойността под рискове (VaR) за еднодневен период на държане при доверителен интервал 99%.

| | VAR кумулативен* | Рискова Категория | | |
|------------|---------------------|-------------------|--------------------------------|--------------|
| | | Лихвен риск | Риск капиталови инструменти | Валутен риск |
| Средна | 1,768 | 1,768 | 90 | 10 |
| Минимална | 1,077 | 1,081 | 38 | 6 |
| Максимална | 2,733 | 2,723 | 224 | 12 |

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Пазарен риск (продължение)

Ценови риск (продължение)

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

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

Ликвиден 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 неочекваните намаления или промени в източниците за финансиране, както и да конвертира активите си в парични средства възможно най-бързо и с минимална загуба на стойността им.

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

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

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

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

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ликвиден рисък (продължение)

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

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

Таблиците по-долу анализират активите и пасивите на Банката, групирани по съответни срокове и падежи на базата на остатъчен срок до крайната дата на падежите.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ликвиден риск (продължение)

| | До 1 месец | От 1 м. до 3 м. | От 3 м. до 1 г. | От 1 до 5 г. | Над 5 г. | Общо |
|---|-----------------|--------------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|
| 31 декември 2014 | | | | | | |
| Активи | | | | | | |
| Парични средства и парични съда при централни банки | 278,321 | - | - | - | - | 278,321 |
| Финансови активи държани за търгуване | 171 | - | 11,179 | - | - | 11,350 |
| Финансови активи отчитани по справедлива стойност чрез печалбата или загубата | 357,528 | - | 9,760 | - | 1,991 | 369,279 |
| Финансови активи на разположение за продажба | - | - | - | 3,770 | - | 3,770 |
| Кредити и вземания от клиенти | 5,252 | 14,930 | 76,752 | 123,547 | 93,148 | 313,629 |
| Предоставени ресурси и депозити на банки | 38,338 | - | - | - | 290 | 38,628 |
| Вземания по споразумения с клause за обратно изкупуване | 35,404 | - | - | - | - | 35,404 |
| Инвестиции държани до падеж | 14,932 | - | - | 19,218 | 106,537 | 140,687 |
| Инвестиции в дъщерни дружества | - | - | - | - | 1,666 | 1,666 |
| Текущи данъчни активи | - | - | - | - | 101 | 101 |
| Отсрочени данъчни активи | - | - | - | - | 47 | 47 |
| Други активи | - | - | - | - | 4,041 | 4,041 |
| Имоти, машини и съоръжения | - | - | - | - | 21,105 | 21,105 |
| Инвестиционни имоти | - | - | - | - | 26,581 | 26,581 |
| Нематериални активи | - | - | - | - | 698 | 698 |
| Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба | - | - | - | - | 1,269 | 1,269 |
| Общо активи | 729,946 | 14,930 | 97,691 | 146,535 | 257,474 | 1,246,576 |
| Задължения | | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 964 | - | - | - | - | 964 |
| Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции | 793,569 | 115,645 | 201,271 | 33,887 | - | 1,144,372 |
| Задължения по споразумения с клause за обратно изкупуване | - | - | - | - | - | - |
| Получени заеми | 17 | 33 | 150 | 686 | - | 886 |
| Подчинени пасиви | - | - | - | 19,583 | - | 19,583 |
| Текущи данъчни пасиви | - | - | - | - | - | - |
| Отсрочени данъчни пасиви | - | - | - | - | 259 | 259 |
| Други пасиви | 5,127 | - | - | - | - | 5,127 |
| Общо задължения | 799,677 | 115,678 | 201,421 | 54,156 | 259 | 1,171,191 |
| НЕСЪОТВЕТСТВИЕ В МАТУРИТЕТНИТЕ СТРУКТУРИ, НЕТНО С НАТРУПВАНЕ | (69,731) | (100,748) | (103,730) | 92,379 | 257,215 | 75,385 |
| | (69,731) | (170,479) | (274,209) | (181,830) | 75,385 | |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

4.УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ликвиден риск (продължение)

| | До 1 месец | От 1 м. до 3 м. | От 3 м. до 1 г. | От 1 до 5 г. | Над 5 г. | Общо |
|---|------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|
| 31 декември 2013 | | | | | | |
| Активи | | | | | | |
| Парични средства и парични салда при централни банки | 144,537 | - | - | - | - | 144,537 |
| Финансови активи държани за търгуване | 356 | - | 7,152 | - | - | 7,508 |
| Финансови активи отчитани по справедлива стойност чрез печалбата или загубата | 296,780 | - | 56,501 | 12,600 | 42,934 | 408,815 |
| Финансови активи на разположение за продажба | - | - | - | 3,746 | - | 3,746 |
| Кредити и вземания от клиенти | 11,604 | 15,465 | 74,994 | 110,171 | 104,787 | 317,021 |
| Предоставени ресурси и депозити на банки | 40,883 | - | - | - | - | 40,883 |
| Вземания по споразумения с клуза за обратно изкупуване | 98,849 | - | - | - | - | 98,849 |
| Инвестиции държани до падеж | - | - | - | 34,568 | 45,035 | 79,603 |
| Инвестиции в дъщерни дружества | - | - | - | - | 1,666 | 1,666 |
| Текущи данъчни активи | - | - | - | - | - | - |
| Отсрочени данъчни активи | - | - | - | 47 | - | 47 |
| Други активи | 477 | 973 | 726 | 441 | - | 2,617 |
| Имоти, машини и съоръжения | - | - | - | - | 21,414 | 21,414 |
| Инвестиционни имоти | - | - | - | - | 26,875 | 26,875 |
| Нематериални активи | - | - | - | - | 643 | 643 |
| Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба | - | - | - | 1,326 | - | 1,326 |
| Общо активи | 593,486 | 16,438 | 139,373 | 162,899 | 243,354 | 1,155,550 |
| Задължения | | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 19 | - | - | - | - | 19 |
| Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции | 724,836 | 134,273 | 187,696 | 6,230 | - | 1,053,035 |
| Задължения по споразумения с клуза за обратно изкупуване | 6,720 | - | - | - | - | 6,720 |
| Получени заеми | - | - | 1,222 | 1,103 | - | 2,325 |
| Подчинени пасиви | - | - | - | 19,561 | - | 19,561 |
| Текущи данъчни пасиви | 11 | - | - | - | - | 11 |
| Отсрочени данъчни пасиви | - | - | - | 256 | - | 256 |
| Други пасиви | 4,006 | - | - | - | - | 4,006 |
| Общо задължения | 735,592 | 134,273 | 188,918 | 27,150 | - | 1,085,933 |
| НЕСЪОТВЕТСТВИЕ В МАТУРИТЕТНИТЕ СТРУКТУРИ, НЕТНО | (142,106) | (117,835) | (49,545) | 135,749 | 243,354 | 69,617 |
| С НАТРУПВАНЕ | (142,106) | (259,941) | (309,486) | (173,737) | 69,617 | |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ликвиден риск (продължение)

Безсрочните депозити на клиенти са представени в матуритетната зона “до 1 месец”, характерното за които е, че значителна част от тях остават в 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 рисков.

В следващите таблици е направен анализ по остатъчен матуритет на база на договорени недисконтиирани парични потоци на финансовите пасиви на Банката към 31 декември 2014 и 2013:

2014

| | Балансова стойност | Брутен номинален (изходящ)/вх одящ поток | До 1 месец | От 1 м. до 3 м. | От 3 м. до 1 г. | От 1 до 5 г. |
|---|--------------------|--|------------------|------------------|------------------|-----------------|
| Финансови пасиви | | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 964 | (964) | (964) | - | - | - |
| Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции | 1,144,372 | (1,151,439) | (793,686) | (116,271) | (204,299) | (37,183) |
| Получени заеми | 886 | (914) | (19) | (36) | (169) | (690) |
| Подчинени пасиви | 19,583 | (21,215) | - | (165) | (497) | (20,553) |
| Неусвоени ангажименти по овърдрафти и кредитни линии | - | (22,524) | (22,524) | - | - | - |
| ОБЩО | 1,165,805 | (1,197,056) | (817,193) | (116,472) | (204,965) | (58,426) |

2013

| | Балансова стойност | Брутен номинален (изходящ)/вх одящ поток | До 1 месец | От 1 м. до 3 м. | От 3 м. до 1 г. | От 1 до 5 г. |
|---|--------------------|--|------------------|------------------|------------------|-----------------|
| Финансови пасиви | | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | 19 | (19) | (19) | - | - | - |
| Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции | 1,053,035 | (1,059,072) | (724,974) | (135,124) | (191,972) | (7,002) |
| Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване | 6,720 | (6,720) | (6,720) | - | - | - |
| Получени заеми | 2,325 | (2,388) | (26) | (51) | (1,469) | (842) |
| Подчинени пасиви | 19,561 | (22,003) | - | (178) | (606) | (21,219) |
| Неусвоени ангажименти по овърдрафти и кредитни линии | - | (17,636) | (17,636) | - | - | - |
| ОБЩО | 1,081,660 | (1,107,838) | (749,375) | (135,353) | (194,047) | (29,063) |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ликвиден риск (продължение)

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

| | 2014 Балансова стойност | 2014 Справедлива стойност | 2013 Балансова стойност | 2013 Справедлива стойност |
|-----------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Парични средства в брой | 30,612 | 30,612 | 21,908 | 21,908 |
| Сметки в Централната банка | 247,709 | 247,709 | 122,629 | 122,629 |
| Сметки в други банки | 38,628 | 38,628 | 40,883 | 40,883 |
| Други парични еквиваленти | 24,960 | 24,960 | 98,228 | 98,228 |
| Инвестиции в държавни ценни книжа | 509,966 | 511,865 | 488,418 | 487,109 |
| ОБЩО | <u>851,875</u> | <u>853,774</u> | <u>772,066</u> | <u>770,757</u> |

Финансови активи, предоставени като обезпечение

Общата сума на финансовите активи, признати в баланса, които са предоставени като обезпечение по задължения са в размер на 498,216 хил.lv. (2013: 381,601 хил.lv.). Тези активи представляват български държавни ценни книжа, които са блокирани като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки виж бел. 8 и 13.

Банката не държи обезпечения на финансово или нефинансово активи, които може да продава или да залага на свой ред, дори когато няма неизпълнение от страна на собственика на обезпечението.

Операционен рисков

Банката определя като операционен рисков риска от загуби, които се дължат на грешки, нарушения на установени вътрешни правила и процедури, или външни събития (включително правен рисков). 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 рисков в Общинска банка АД има за цел да идентифицира, управлява и редуцира експозицията на Банката към този вид рисков 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 рисков, като същевременно одобрява всички съществени аспекти от политиките. Основен елемент на изградената в Банката система за управление на операционния рисков е функционирането на Комисия за оценка на рискови събития.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Операционен рисък (продължение)

Спазване на изискванията за капиталова адекватност

От 2014 влезе в сила Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския Парламент и на Съвета от 26.06.2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) №648/2012. Този документ регламентира и капиталовата адекватност на банките.

Собственият капитал на Банката за регуляторни цели се състои от следните елементи:

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

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

Регулативните капиталови изисквания към банките са както следва:

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

Към 31 декември 2014 Общинска банка АД отчита следните капиталови съотношения:

- съотношение на общата капиталова адекватност 18.01% (2013: 17.42%);
- съотношение на капитала от първи ред 15.84 % (2013: 14.82%).

Към 31 декември 2014 и 2013 структурата на собствения капитал на Банката е както следва:

| | 2014 | 2013 | 2013 |
|---|---------------|----------------------|-----------------------|
| | Basel III | Basel III Очакван | Basel II Докладван |
| Капитал от първи ред | | | |
| Регистриран и внесен капитал | 43,498 | 43,498 | 43,498 |
| Намаления | | | |
| - Нематериални активи | (698) | (643) | (643) |
| - Отсрочени данъци, които се основават на бъдеща печалба | (9) | (9) | - |
| - Нереализирана загуба от финансови инструменти на разположение за продажба | (160) | (181) | (181) |
| Други регуляторни корекции съгласно Basel III | 24,879 | 18,829 | - |
| Други регуляторни корекции съгласно Basel II | - | - | 19,313 |
| | 67,510 | 61,494 | 61,987 |
| Капитал от втори ред | | | |
| Подчинен срочен дълг | 9,193 | 13,063 | 11,617 |
| Други корекции | 91 | 91 | (742) |
| | 9,284 | 13,154 | 10,875 |
| Общо капиталова база (собствени средства) | 76,794 | 74,648 | 72,862 |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

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

(а) Оценка на финансови активи и пасиви

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

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

Ниво 1: котирани (некоригирани) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви;

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

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

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

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

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

Таблиците по-долу представят анализ на активите, оценени по справедлива стойност към 31 декември 2014 и 2013 по нива на йерархия на справедливите стойности, чрез която се категоризира измерването на справедливите стойности. Стойностите се базират на сумите признати в Отчета за финансовото състояние.

| 31 декември 2014 | Балансова стойност | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 |
|---|--------------------|----------------|----------|--------------|
| Активи, оценени по справедлива стойност | | | | - |
| Финансови активи държани за търгуване | 11,350 | 11,252 | - | 98 |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 369,279 | 369,279 | - | - |
| Финансови активи на разположение за продажба | 3,770 | 304 | - | 3,466 |
| ОБЩО | 384,399 | 380,835 | - | 3,564 |

ОБЩИНСКА БАНКА АД. СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

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

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

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

Към 31 декември 2014 капиталови инвестиции на разположение за продажба в размер съответно на 3,466 хил.лв. (2013: 3,465 хил.лв.) и финансни активи държани за търгуване в размер на 98 хил.лв. са представени в Отчета за финансово състояние по цена на придобиване (себестойност), тъй като справедливата стойност не може да бъде надеждно определена.

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

| 31 декември 2014 | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Общо справедлива стойност | Общо балансова стойност |
|--|----------------|------------------|----------------|---------------------------|-------------------------|
| Активи | | | | | |
| Парични средства и парични салда при централни банки | 278,321 | - | - | 278,321 | 278,321 |
| Предоставени ресурси и депозити на банки | - | 38,628 | - | 38,628 | 38,628 |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване | - | 35,404 | - | 35,404 | 35,404 |
| Кредити и вземания от клиенти | - | 112,732 | 202,071 | 314,803 | 313,629 |
| Инвестиции държани до падеж | 142,586 | - | - | 142,586 | 140,687 |
| Общо | 420,907 | 186,764 | 202,071 | 809,742 | 806,669 |
| Пасиви | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | - | 964 | - | 964 | 964 |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции | - | 1,110,485 | 33,187 | 1,143,672 | 1,144,372 |
| Получени заеми | - | 838 | - | 838 | 886 |
| Подчинени пасиви | - | - | 18,673 | 18,673 | 19,583 |
| Общо | - | 1,112,287 | 51,860 | 1,164,147 | 1,165,805 |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

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

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

| 31 декември 2013 | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Общо справедлива стойност | Общо балансова стойност |
|--|----------------|------------------|----------------|---------------------------|-------------------------|
| Активи | | | | | |
| Парични средства и парични салда при централни банки | 144,537 | - | - | 144,537 | 144,537 |
| Представени ресурси и депозити на банки | - | 40,883 | - | 40,883 | 40,883 |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване | - | 98,849 | - | 98,849 | 98,849 |
| Кредити и вземания от клиенти | - | 119,094 | 199,307 | 318,401 | 317,021 |
| Инвестиции държани до падеж | 78,294 | - | - | 78,294 | 79,603 |
| Общо | 222,831 | 258,826 | 199,307 | 680,964 | 680,893 |
| Пасиви | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | - | 19 | - | 19 | 19 |
| Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции | - | 1,046,805 | 6,203 | 1,053,008 | 1,053,035 |
| Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване | - | 6,720 | - | 6,720 | 6,720 |
| Получени заеми | - | 1,222 | 902 | 2,124 | 2,325 |
| Подчинени пасиви | - | - | 17,928 | 17,928 | 19,561 |
| Общо | - | 1,054,766 | 25,033 | 1,079,799 | 1,081,660 |

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

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

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

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

(б) Класификация на финансовите активи и пасиви

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

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

В таблиците по-долу е дадена класификацията по категории на финансовите активи и пасиви и техните справедливи стойности към 31 декември 2014 и 2013 в съответствие с МСФО 7:

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

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

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

| 31 декември 2014 | За търгуване | Държани до падеж | Кредити и вземания | На разположение за продажба | Пасиви по амортизирана стойност | | Справедлива стойност |
|---|----------------|------------------|--------------------|-----------------------------|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| | | | | | Балансова стойност | Справедлива стойност | |
| АКТИВИ | | | | | | | |
| Парични средства и парични салда при централни банки | - | - | 278,321 | - | - | 278,321 | 278,321 |
| Финансови активи държани за търгуване | 11,350 | - | - | - | - | 11,350 | 11,350 |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата и загубата | 369,279 | - | - | - | - | 369,279 | 369,279 |
| Финансови активи на разположение за продажба | - | - | - | 3,770 | - | 3,770 | 3,770 |
| Кредити и вземания от клиенти | - | - | 313,629 | - | - | 313,629 | 314,803 |
| Предоставени ресурси и депозити на банки | - | - | 38,628 | - | - | 38,628 | 38,628 |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване | - | - | 35,404 | - | - | 35,404 | 35,404 |
| Инвестиции държани до падеж | - | 140,687 | - | - | - | 140,687 | 142,586 |
| Общо активи | 380,629 | 140,687 | 665,982 | 3,770 | - | 1,191,068 | 1,194,141 |
| ПАСИВИ | | | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | - | - | - | - | 964 | 964 | 964 |
| Депозити от други клиенти | - | - | - | - | 1,144,372 | 1,144,372 | 1,143,672 |
| Получени заеми | - | - | - | - | 886 | 886 | 838 |
| Подчинени пасиви | - | - | - | - | 19,583 | 19,583 | 18,673 |
| Общо пасиви | - | - | - | - | 1,165,805 | 1,165,805 | 1,164,147 |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

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

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

| 31 декември 2013 | За търгуване | Държани до падеж | Кредити и вземания | На разположение за продажба | Пасиви по амортизирана стойност | | Балансова стойност | Справедлива стойност |
|---|----------------|------------------|--------------------|-----------------------------|---------------------------------|------------------|--------------------|----------------------|
| | | | | | стойност | стойност | | |
| АКТИВИ | | | | | | | | |
| Парични средства и парични салда при централни банки | - | - | 144,537 | - | - | - | 144,537 | 144,537 |
| Финансови активи държани за търгуване | 7,508 | - | - | - | - | - | 7,508 | 7,508 |
| Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата и загубата | 408,815 | - | - | - | - | - | 408,815 | 408,815 |
| Финансови активи на разположение за продажба | - | - | - | 3,746 | - | - | 3,746 | 3,746 |
| Кредити и вземания от клиенти | - | - | 317,021 | - | - | - | 317,021 | 318,401 |
| Предоставени ресурси и депозити на банки | - | - | 40,883 | - | - | - | 40,883 | 40,883 |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване | - | - | 98,849 | - | - | - | 98,849 | 98,849 |
| Инвестиции държани до падеж | - | 79,603 | - | - | - | - | 79,603 | 78,294 |
| Общо активи | 416,323 | 79,603 | 601,290 | 3,746 | - | 1,100,962 | 1,101,033 | |
| ПАСИВИ | | | | | | | | |
| Депозити от кредитни институции | - | - | - | - | 19 | 19 | 19 | 19 |
| Депозити от други клиенти | - | - | - | - | 1,053,035 | 1,053,035 | 1,053,008 | 1,053,008 |
| Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване | - | - | - | - | 6,720 | 6,720 | 6,720 | 6,720 |
| Получени заеми | - | - | - | - | 2,325 | 2,325 | 2,124 | 2,124 |
| Подчинени пасиви | - | - | - | - | 19,561 | 19,561 | 17,928 | 17,928 |
| Общо пасиви | - | - | - | - | 1,081,660 | 1,081,660 | 1,079,799 | |

ОБЩИНСКА БАНКА АД. СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

6. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ

| | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2013 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Парични средства в брой | 30,612 | 21,908 |
| Сметки в Централната банка | <u>247,709</u> | <u>122,629</u> |
| ОБЩО | 278,321 | 144,537 |

Сметките в Централната банка към 31 декември 2014 включват минимални нeliхвоносни резерви на стойност 58,531 хил. лв. (2013: 57,213 хил. лв.), както и резервен обезпечителен фонд за гарантиране плащанията през системата за брутен сътълмент в реално време RINGS, в съответствие с разпоредбите на Централната банка, на стойност 865 хил. лв. (2013: 672 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 31.12.2014 | Към 31.12.2013 |
|---|-------------------|-------------------|
| Корпоративни облигации на чуждестранни емитенти | 152 | 566 |
| Акции и дялове на местни предприятия | 11,171 | 6,921 |
| Компенсаторни инструменти | 27 | 21 |
| ОБЩО | 11,350 | 7,508 |

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

| | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2013 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Български държавни ценни книжа | | |
| В лева | 100,301 | 247,315 |
| В чуждестранна валута | <u>268,978</u> | <u>161,500</u> |
| ОБЩО | 369,279 | 408,815 |

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

Към 31 декември 2014 различни емисии на български държавни ценни книжа, възлизащи на 357,529 хил. лв. (2013: 301,998 хил. лв.) са блокирани като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки.

Към 31 декември 2014 български държавни ценни книжа от една емисия с пазарна стойност 9,760 хил. лв. (2013: 11,517 хил. лв.) са предоставени на местна банка съгласно договор за заемане на държавни ценни книжа.

Към 31 декември 2014 лихвеният процент на българските държавни облигации в български лева и валута варира съответно от 0.04% до 6 % (2013: 0.12% до 5 %).

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

| | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2013 |
|---|-------------------|-------------------|
| Акции в местни предприятия в лева | 3,748 | 3,726 |
| Акции в чуждестранни предприятия във валута | 8 | 7 |
| Дялове в местни предприятия в лева | 14 | 13 |
| ОБЩО | 3,770 | 3,746 |

10. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ

(a) Анализ по видове клиенти

| | 2014 | | | 2013 | | |
|-----------------------|------------------|----------------------------|--------------------|------------------|----------------------------|--------------------|
| | Отчетна стойност | Обезценка за несъбираемост | Балансова стойност | Отчетна стойност | Обезценка за несъбирамо ст | Балансова стойност |
| Физически лица | 63,425 | (5,127) | 58,298 | 61,436 | (5,356) | 56,080 |
| ипотечни кредити | 31,871 | (1,402) | 30,469 | 30,018 | (1,404) | 28,614 |
| потребителски кредити | 30,903 | (3,661) | 27,242 | 30,819 | (3,840) | 26,979 |
| кредитни карти | 651 | (64) | 587 | 599 | (112) | 487 |
| Предприятия | 255,004 | (52,572) | 202,432 | 280,916 | (57,117) | 223,799 |
| Бюджет | 43,267 | - | 43,267 | 37,142 | - | 37,142 |
| НБФИ | 9,632 | - | 9,632 | - | - | - |
| ОБЩО | 371,328 | (57,699) | 313,629 | 379,494 | (62,473) | 317,021 |

(б) Анализ по отрасли

| | Обезценка за несъбираемост | | | Обезценка за несъбирамо ст | | |
|--------------------------------------|----------------------------|--------------------|------------------|----------------------------|--------------------|----------------|
| | Отчетна стойност | Балансова стойност | Отчетна стойност | Балансова стойност | Балансова стойност | |
| Физически лица | 63,425 | (5,127) | 58,298 | 61,436 | (5,356) | 56,080 |
| Промишленост | 54,814 | (6,648) | 48,166 | 71,556 | (11,046) | 60,510 |
| Услуги | 58,255 | (9,526) | 48,729 | 61,268 | (10,602) | 50,666 |
| Търговия | 41,505 | (13,711) | 27,794 | 46,557 | (14,994) | 31,563 |
| Бюджет | 43,267 | - | 43,267 | 37,142 | - | 37,142 |
| Строителство | 43,947 | (11,226) | 32,721 | 56,665 | (11,880) | 44,785 |
| Транспорт | 36,372 | (3,525) | 32,847 | 27,379 | (3,729) | 23,650 |
| Селско стопанство | 20,111 | (7,936) | 12,175 | 17,491 | (4,866) | 12,625 |
| Финансови и застрахователни дейности | 9,632 | - | 9,632 | - | - | - |
| ОБЩО | 371,328 | (57,699) | 313,629 | 379,494 | (62,473) | 317,021 |

През 2014 отписаните вземания по кредити за сметка на заделената обезценка за несъбирамост е в размер на 5,235 хил. лв. (2013: 580 хил. лв.) (бел. 33).

Договорените лихвени проценти по кредити, отпуснати в български лева и чуждестранна валута са преобладаващо променливи. За 2014 средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити, предоставени на клиенти в лева, долари на САЩ и евро са съответно около 7.34%, 8.67% и 7.61% (2013: 8.27%, 6.3% и 11.7%).

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

11. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

| | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2013 |
|---|-------------------|-------------------|
| В лева | | |
| Ностро сметки в местни банки | 159 | 193 |
| Ностро сметки в чуждестранни банки | - | 200 |
| Представени депозити при местни банки | - | 6,700 |
| | 159 | 7,093 |
| В чуждестранна валута | | |
| Представени депозити при местни банки | 11,259 | 23,104 |
| Представени депозити при чуждестранни банки | 289 | 255 |
| Ностро сметки в чуждестранни банки | 26,770 | 10,234 |
| Ностро сметки в местни банки | 151 | 197 |
| | 38,469 | 33,790 |
| ОБЩО | 38,628 | 40,883 |

Към 31 декември 2014 и 2013 предоставените депозити в чуждестранни банки представляват гаранционен депозит във връзка с разплащания в Mastercard Inc..

За 2014 средно-претеглените договорени лихвени проценти по предоставени ресурси на банки в български лева, евро и долари на САЩ съответно са около 0.07%, 0.06% и 0.06% (2013: 0.05%, 0.06% и 0.07%). Към 31 декември 2014 и 2013 остатъчният матуритет на всички предоставени депозити на банки е до един месец.

12. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ С КЛАУЗА ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ

| | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2013 |
|--|-------------------|-------------------|
| Репо- сделки с местни банки | | |
| В лева | 24,960 | 87,328 |
| В чуждестранна валута | - | 10,900 |
| Репо- сделки с местни банки | 24,960 | 98,228 |
| Репо- сделки с финансови институции в лева | - | 621 |
| Репо- сделки с други клиенти в лева | 10,444 | - |
| ОБЩО | 35,404 | 98,849 |

Към 31 декември 2014 и 2013 остатъчният матуритет на всички вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване е до един месец.

ОБЩИНСКА БАНКА АД. СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

13. ИНВЕСТИЦИИ ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ

Към 31 декември 2014 Банката отчита инвестиции държани до падеж, представляващи емисии от български държавни ценни книжа на стойност 140,687 хил. лв. (2013: 79,603 хил. лв.).

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

Към 31 декември 2014 и 2013 всички инвестиции държани до падеж са отدادени в залог при Централната банка като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки.

14. МАТЕРИАЛНИ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

| | Общо | Земя и сгради | Инвестиционни имоти | Офис оборудван е | Транспортни и средства | Стопански инвентар | Други материални активи | Програмни продукти и други нематериални активи |
|--|----------------|------------------|------------------------|------------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------------------|--|
| Отчетна стойност | | | | | | | | |
| I януари 2013 | 74,761 | 21,386 | 28,343 | 9,235 | 3,655 | 3,798 | 6,195 | 2,149 |
| Придобити | 1,683 | 29 | - | 890 | 8 | 124 | 287 | 345 |
| Отписани | (2,648) | - | (99) | (815) | (796) | (235) | (555) | (148) |
| Нетно увеличение/ (намаление) | (965) | 29 | (99) | 75 | (788) | (111) | (268) | 197 |
| 31 декември 2013 | 73,796 | 21,415 | 28,244 | 9,310 | 2,867 | 3,687 | 5,927 | 2,346 |
| Придобити | 1,654 | - | - | 910 | - | 239 | 222 | 283 |
| Отписани | (2,938) | - | (17) | (1,596) | (357) | (226) | (647) | (95) |
| Нетно увеличение/ (намаление) | (1,284) | - | (17) | (686) | (357) | 13 | (425) | 188 |
| 31 декември 2014 | 72,512 | 21,415 | 28,227 | 8,624 | 2,510 | 3,700 | 5,502 | 2,534 |
| Натрупана амортизация | | | | | | | | |
| I януари 2013 | 25,101 | 2,628 | 1,101 | 7,675 | 3,172 | 3,239 | 5,608 | 1,678 |
| Начислена за годината | 2,186 | 423 | 279 | 616 | 217 | 213 | 268 | 170 |
| Амортизация на отписаните | (2,423) | - | (11) | (761) | (789) | (218) | (499) | (145) |
| Начислена за годината, нетно | (237) | 423 | 268 | (145) | (572) | (5) | (231) | 25 |
| 31 декември 2013 | 24,864 | 3,051 | 1,369 | 7,530 | 2,600 | 3,234 | 5,377 | 1,703 |
| Начислена за годината | 2,029 | 425 | 278 | 643 | 99 | 203 | 181 | 200 |
| Амортизация на отписаните | (2,765) | - | (1) | (1,501) | (335) | (222) | (639) | (67) |
| Начислена за годината, нетно | (736) | 425 | 277 | (858) | (236) | (19) | (458) | 133 |
| 31 декември 2014 | 24,128 | 3,476 | 1,646 | 6,672 | 2,364 | 3,215 | 4,919 | 1,836 |
| Нетна балансова стойност към 31 декември 2013 | 48,932 | 18,364 | 26,875 | 1,780 | 267 | 453 | 550 | 643 |
| Нетна балансова стойност към 31 декември 2014 | 48,384 | 17,939 | 26,581 | 1,952 | 146 | 485 | 583 | 698 |

През 2014 и 2013 Банката е отчела приходи от наеми от инвестиционни имоти в размер на 292 хил.лв.
Преките разходи за поддържането на инвестиционните имоти, генерирали приходи през 2014 са на стойност 319 хил.лв. (2013: 219 хил.лв.). Преките разходи за поддържането на инвестиционни имоти, които не са генерирали приходи през 2014 и 2013 са на стойност 16 хил.лв.

ОБЩИНСКА БАНКА АД. СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

15. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Банката притежава инвестиции в следните дъщерни предприятия:

- Управляващо дружество „Общинска банка Асет Мениджмънт“ ЕАД;
- Сий Пропърти ООД.

През май 2008 е регистрирано Управляващо дружество „Общинска банка Асет Мениджмънт“ ЕАД, в което Банката притежава 100% от капитала. Към 31 декември 2014 и 2013 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е съответно в размер на 350 хил. лв..

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

16. ДРУГИ АКТИВИ

| | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2013 |
|--|-------------------|-------------------|
| Оборотни наличности от благородни метали | 646 | 585 |
| Разходи за бъдещи периоди | 531 | 469 |
| Авансови плащания | 592 | 553 |
| Материали | 279 | 227 |
| Разчети с банки | 574 | 495 |
| Активи, държани за продажба | 1,373 | - |
| Други вземания | 683 | 862 |
| | 4,678 | 3,191 |
| Обезценка за несъбирамост | (637) | (574) |
| ОБЩО | 4,041 | 2,617 |

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

Банката представя придобитите от обезпечения по отпуснати кредити недвижими имоти като нетекущи активи класифицирани като държани за продажба. Към 31 декември 2014 и 2013 техният размер е съответно 1,269 хил. лв. и 1,326 хил. лв. Банката е стартирала процедури за намиране на купувачи и през отчетния период са реализирани няколко сделки. Напоследък се наблюдава леко оживление на пазара на недвижими имоти и е регистриран засилен интерес към предлаганите от Банката активи за продажба.

18. ДЕПОЗИТИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

| | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2013 |
|--|-------------------|-------------------|
| Разплащателни сметки на местни банки в лева | 952 | 6 |
| Разплащателни сметки на местни банки в чуждестранна валута | 12 | 13 |
| ОБЩО | 964 | 19 |

Средният лихвен процент по получени ресурси от банки в евро за годините, приключващи на 31 декември 2014 и 2013 е 1.20%. Средният лихвен процент по получени ресурси от банки в лева за годините, приключващи на 31 декември 2014 и 2013 е 0.10%.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

19. ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

| | 31 декември 2014 | | | 31 декември 2013 | | |
|---------------------|------------------|----------------------|------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | Лева | Чужде-странна валута | Общо | Лева | Чужде-странна валута | Общо |
| РЕЗИДЕНТИ | 864,567 | 269,846 | 1,134,413 | 812,158 | 232,400 | 1,044,558 |
| Физически лица | 312,169 | 188,155 | 500,324 | 272,849 | 158,199 | 431,048 |
| Държавен бюджет | 354,905 | 44,759 | 399,664 | 342,326 | 23,480 | 365,806 |
| Услуги | 86,310 | 17,606 | 103,916 | 80,386 | 20,355 | 100,741 |
| Промишленост | 37,376 | 6,975 | 44,351 | 33,320 | 12,599 | 45,919 |
| Търговия | 22,096 | 6,519 | 28,615 | 19,641 | 7,222 | 26,863 |
| Транспорт | 12,968 | 1,245 | 14,213 | 32,199 | 819 | 33,018 |
| Строителство | 31,264 | 4,040 | 35,304 | 25,801 | 9,540 | 35,341 |
| Финанси /без банки/ | 3,333 | 347 | 3,680 | 2,274 | 147 | 2,421 |
| Селско стопанство | 4,146 | 200 | 4,346 | 3,362 | 39 | 3,401 |
| НЕРЕЗИДЕНТИ | 2,177 | 7,782 | 9,959 | 1,092 | 7,385 | 8,477 |
| ОБЩО | 866,744 | 277,628 | 1,144,372 | 813,250 | 239,785 | 1,053,035 |

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

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

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

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

20. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ С КЛАУЗА ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ

Задълженията по споразумения с клауза за обратно изкупуване на държавни ценни книжа към 31 декември 2013 са в размер на 6,720 хил. лв. и представляват споразумения за покупко-продажба с местни банки. Банката е предоставила като обезпечение по тези сделки ценни книжа, оценени по справедлива стойност в размер на 6,300 хил. лв. Към 31 декември 2014 Банката няма задълженията по споразумения с клауза за обратно изкупуване.

Към 31 декември 2013 остатъчният матуритет на задълженията по споразумения с клауза за обратно изкупуване е до 1 месец.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

21. ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ

| | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2013 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Дългосрочна част: | | |
| - ДФ "Земеделие" | 676 | 806 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 676 | 806 |
| Краткосрочна част: | | |
| - чуждестранни контрагенти | - | 1,222 |
| - ДФ "Земеделие" | 210 | 297 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 210 | 1,519 |
| ОБЩО | <hr/> | <hr/> |
| | 886 | 2,325 |

Към 31 декември 2014 и 2013 Банката е получила 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 2014 и 2013 привлечените от Банката средства при условията на подчинен срочен дълг чрез издаване на емисия от облигации са в размер съответно на 19,583 хил. лв. и 19,561 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.

Подчинен дълг в размер на 9,193 хил. лв. е включен в капитала от втори ред на Банката при условията, предвидени в Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския Парламент и на Съвета от 26.06.2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) №648/2012.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

23. ДАНЪЧНИ АКТИВИ И ПАСИВИ

| | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2013 |
|--|-------------------|-------------------|
| Данъчни активи | | |
| Надвнесени авансови вноски за корпоративен данък | 101 | - |
| Отсрочени данъчни активи | 47 | 47 |
| ОБЩО | 148 | 47 |
| Данъчни пасиви | | |
| Текущи задължения за корпоративен данък | - | 11 |
| Отсрочени данъчни пасиви | 259 | 256 |
| ОБЩО | 259 | 267 |

Отсрочените данъци върху дохода се изчисляват върху всички временни разлики чрез балансовия метод на определяне на задълженията, като се прилага данъчна ставка за 2014 и 2013 в размер на 10%.

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

| В хиляди лева | Активи | | Пасиви | | Нетно (активи)/пасиви | |
|--|-------------|-------------|------------|------------|-----------------------|------------|
| | 2014 | 2013 | 2014 | 2013 | 2014 | 2013 |
| Финансови активи на разположение за продажба | (47) | (47) | 259 | 256 | 212 | 209 |
| Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви | (47) | (47) | 259 | 256 | 212 | 209 |

Движението на временните данъчни разлики през 2014 година произтича от:

| В хиляди лева | Баланс 2013 | Признати през годината | | Баланс 2014 |
|--|----------------|------------------------|--------------------------|----------------|
| | | В печалби и загуби | В друг всеобхватен доход | |
| Финансови активи на разположение за продажба | 209 | - | 3 | 212 |
| Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви | 209 | - | 3 | 212 |

Движението на временните данъчни разлики през 2013 година произтича от:

| В хиляди лева | Баланс 2012 | Признати през годината | | Баланс 2013 |
|--|----------------|------------------------|--------------------------|----------------|
| | | В печалби и загуби | В друг всеобхватен доход | |
| Финансови активи на разположение за продажба | 181 | - | 28 | 209 |
| Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви | 181 | - | 28 | 209 |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

24. ДРУГИ ПАСИВИ

| | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2013 |
|--|-------------------|-------------------|
| Банкови преводи в изпълнение | 2,629 | 2,159 |
| Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала | 371 | 469 |
| Приходи за бъдещи периоди | 213 | 203 |
| Други задължения | 1,914 | 1,175 |
| ОБЩО | 5,127 | 4,006 |

Банковите преводи в изпълнение представляват задължения за преводи във валута, наредени от клиенти в последния ден съответно на 2014 и 2013, с вальор за изпълнение на превода до два дни. Тези преводи са изпълнени в първия работен ден съответно на 2015 и 2014.

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 2014 и 2013. Приходите или разходите за отсрочени данъци възникват в резултат на промяната в отчетната стойност на отсрочените данъчни активи и задължения. Към 31 декември 2014 начислените отсрочени данъчни пасиви са в размер на 259 хил. лв. (2013: 256 хил. лв.). Към 31 декември 2014 и 2013 начислените отсрочени данъчни активи са в размер на 47 хил. лв..

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

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

| | Годината, приключваща на 31.12.2014 | Годината, приключваща на 31.12.2013 |
|---|---|---|
| Печалба преди данъци | 6,426 | 6,360 |
| Данъци по приложими данъчни ставки 10 % за 2014 и 2013 | 643 | 636 |
| Данъчен ефект върху разходи, с които се увеличава облагаемата печалба | 36 | |
| Данъчен ефект върху разходи, които подлежат на приспадане при определяне на облагаемата печалба | - | (325) |
| Разход за текущ данък | 679 | 311 |
| ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА | 10.57% | 4.89% |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

26. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

Акционерен капитал

На 23 октомври 2009 е проведено извънредно общо събрание на акционерите на Общинска банка АД, като е взето решение да се увеличи акционерният капитал на 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 2014 и 2013 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 2014 и 2013 година Банката не е изплащала дивиденти.

Резерви

Резервите включват задължителни резерви, преоценъчни резерви и общи резерви.

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

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

27. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

| | Годината, приключваща на 31.12.2014 | Годината, приключваща на 31.12.2013 |
|---|---|---|
| A. Приходи от лихви | | |
| Операции в лева | | |
| Лихви от финансови активи държани за търгуване | - | 8 |
| Лихви от финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 6,059 | 9,182 |
| Лихви от финансови активи на разположение за продажба | - | - |
| Лихви от кредити и вземания | 15,736 | 19,326 |
| Лихви от инвестиции държани до падеж | 936 | 949 |
| | <u>22,731</u> | <u>29,465</u> |
| Операции в чуждестранна валута | | |
| Лихви от финансови активи държани за търгуване | 792 | 621 |
| Лихви от финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата | 6,927 | 6,651 |
| Лихви от кредити и вземания | 12,290 | 14,023 |
| Лихви от инвестиции държани до падеж | 2,510 | 1,642 |
| | <u>22,519</u> | <u>22,937</u> |
| ОБЩО | <u>45,250</u> | <u>52,402</u> |
| B. Разходи за лихви | | |
| Операции в лева | | |
| Лихви по депозити, други различни от кредитни институции | (11,620) | (12,724) |
| Лихви по дългосрочни и краткосрочни кредити | (20) | (75) |
| | <u>(11,640)</u> | <u>(12,799)</u> |
| Операции в чуждестранна валута | | |
| Лихви по депозити от кредитни институции | (73) | - |
| Лихви по депозити, други различни от кредитни институции | (6,993) | (7,116) |
| Лихви по дългосрочни и краткосрочни кредити и подчинен срочен дълг | (755) | (828) |
| | <u>(7,821)</u> | <u>(7,944)</u> |
| ОБЩО | <u>(19,461)</u> | <u>(20,743)</u> |

Признатият лихвен доход от индивидуално обезценени кредити и вземания от клиенти съответно е 5,288 хил.lv. и (2013: 2,315 хил.lv.).

Приходите от лихви и разходите за лихви, който Банката калкулира използвайки ефективния лихвен процент за финансови активи и пасиви отчитани по амортизирана стойност за годината приключваща на 31 декември 2014 и са съответно в размер на 31,472 хил. lv. (2013: 35,940 хил.lv.) и 19,461 хил.lv. (2013: 20,743 хил.lv.).

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

28. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО

| | Годината, приключваща на 31.12.2014 | Годината, приключваща на 31.12.2013 |
|--|---|---|
| Приходи от такси и комисиони | | |
| Касови и арбитражни операции | 1,815 | 2,487 |
| Обслужване и поддържане на сметки | 2,709 | 2,741 |
| Преводни операции | 3,076 | 2,238 |
| Картови операции | 2,413 | 2,360 |
| Документарни операции | 586 | 647 |
| Други | 195 | 200 |
| ОБЩО | 10,794 | 10,673 |
| Разходи за такси и комисиони | | |
| Преводни операции | (797) | (798) |
| Картови операции | (951) | (937) |
| Други | (155) | (129) |
| ОБЩО | (1,903) | (1,864) |
| ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО | 8,891 | 8,809 |

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, приключваща на 31.12.2014 | Годината, приключваща на 31.12.2013 |
|---|---|---|
| Печалба от продажби на ценни книжа държани за търгуване и на валута | 1,134 | 1,095 |
| Печалба/(загуба) от преоценка на ценни книжа държани за търгуване | (1,814) | 155 |
| Печалба/(загуба) от валутна преоценка на ценни книжа държани за търгуване | 14 | (16) |
| ОБЩО | (666) | 1,234 |

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

| | Годината, приключваща на 31.12.2013 | Годината, приключваща на 31.12.2013 |
|--|---|---|
| Печалба от продажби на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност | 5,584 | 3,730 |
| Печалба от преоценка на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност | 2,914 | 3,951 |
| Печалба/(загуба) от валутна преоценка на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност | 107 | (41) |
| ОБЩО | 8,605 | 7,640 |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

31. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ

| | Годината, приключваща на 31.12.2014 | Годината, приключваща на 31.12.2013 |
|---|---|---|
| Неустойки по кредитни и други договори | 181 | 370 |
| Приходи от договори за наеми | 314 | 327 |
| Приходи от инкасова дейност | 156 | 166 |
| Продажба на монети и изделия от благородни метали | 43 | 48 |
| Други приходи | 137 | 179 |
| ОБЩО | 831 | 1,090 |

32. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

| | Годината, приключваща на 31.12.2014 | Годината, приключваща на 31.12.2013 |
|---|---|---|
| Разходи за персонала | 14,597 | 13,855 |
| Наеми на сгради и активи | 3,250 | 3,375 |
| Вноска за Фонда за гарантиране на влоговете в банките | 3,130 | 3,034 |
| Разходи за консумативи и материали | 2,032 | 1,595 |
| Информационни, комуникационни и технологични разходи | 1,808 | 1,641 |
| Разходи за охрана и инкасова дейност | 2,552 | 2,584 |
| Реклама, маркетинг и комуникации | 2,169 | 1,007 |
| Консултански, одиторски и други професионални услуги | 308 | 419 |
| Доставки и други външни услуги | 1,831 | 1,718 |
| Други разходи | 2,894 | 2,627 |
| ОБЩО | 34,571 | 31,855 |

Броят на служителите на Банката към 31 декември 2014 е 761 (2013: 757).

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

Движението на обезценките за загуби и несъбирамост е както следва:

| | Кредити и вземания на клиенти | Други активи | Общо |
|---|-------------------------------------|--------------|---------------|
| САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2013 | 53,722 | 24 | 53,746 |
| Начислени обезценки за периода | 26,244 | 550 | 26,794 |
| Реинтегрирани обезценки за периода | (16,913) | - | (16,913) |
| Отписани кредити за сметка на обезценките | (580) | - | (580) |
| САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013 | 62,473 | 574 | 63,047 |
| Начислени обезценки за периода | 26,927 | 66 | 26,993 |
| Реинтегрирани обезценки за периода | (26,469) | - | (26,469) |
| Отписани кредити за сметка на обезценките | (5,235) | - | (5,235) |
| Прехвърляне между обезценки | 3 | (3) | - |
| САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014 | 57,699 | 637 | 58,336 |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2014

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 и свързаните с нея лица | 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 |
| ДФ "Общинска банка – Балансиран" | Дружество, в което Банката притежава контрол |
| ДФ "Общинска банка – Перспектива" | Дружество, в което Банката притежава контрол |

Сделките със свързани лица по отделни позиции от Отчета за финансовото състояние и Отчета за печалбата или загубата към 31 декември 2014 са както следва:

| 2014 | Ключов ръководен персонал | Дъщерни дружества | Дружества, в които Банката притежава контрол | Основен акционер | Дружества, свързани с основния акционер | Общо |
|--|---------------------------------|----------------------|--|---|--|---------|
| Финансови активи държани за търгуване | - | - | 11,026 | - | - | 11,026 |
| Кредити и вземания | 518 | 1,097 | - | - | 219 | 1,834 |
| Други активи | - | 8 | - | - | 12 | 20 |
| Депозити | 226 | 746 | - | 194,485 | 78,052 | 273,509 |
| Други пасиви Неусвоени ангажименти и издадени гаранции | - | - | - | 5 | 3 | 8 |
| | 4 | - | - | - | 939 | 943 |
| 2013 | Ключов ръководен персонал | Дъщерни дружества | Основен акционер | Дружества, свързани с основния акционер | Общо | |
| Кредити и вземания | 368 | 945 | - | 4,196 | 5,509 | |
| Други активи | - | - | - | 12 | 12 | |
| Депозити | 226 | 63 | 143,616 | 70,594 | 214,499 | |
| Други пасиви Неусвоени ангажименти и издадени гаранции | - | - | 6 | 6 | 12 | |
| | 4 | - | - | - | 552 | 556 |

ОБЩИНСКА БАНКА АД. СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

34. СВЪРЗАНИ ЛИЦА (продължение)

| 2014 | Ключов ръководен персонал | Дъщерни дружества | Основен акционер | Дружества, свързани с основния акционер | Общо |
|--|---------------------------------|----------------------|---------------------|--|----------------|
| Приходи от лихви | 35 | 73 | - | 158 | 266 |
| Разходи за лихви | (7) | - | (575) | (639) | (1,221) |
| Приходи от такси и комисионни | - | - | - | 243 | 243 |
| Нетни печалби от операции с финансови активи и пасиви държани за търгуване | - | - | 11 | 6 | 17 |
| ОБЩО | 28 | 73 | (564) | (232) | (695) |
| 2013 | Ключов ръководен персонал | Дъщерни дружества | Основен акционер | Дружества, свързани с основния акционер | Общо |
| Приходи от лихви | 19 | 74 | - | 410 | 503 |
| Разходи за лихви | (4) | - | (735) | (1,637) | (2,376) |
| Приходи от такси и комисионни | - | - | - | 219 | 219 |
| Нетни печалби от операции с финансови активи и пасиви държани за търгуване | - | - | 26 | 5 | 31 |
| ОБЩО | 15 | 74 | (709) | (1,003) | (1,623) |

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

| | Годината, приключваща на 31.12.2014 | Годината, приключваща на 31.12.2013 |
|-----------------------------------|---|---|
| Краткосрочни доходи на наети лица | 942 | 939 |
| Доходи при напускане | 353 | 40 |
| ОБЩО | 1,295 | 979 |

ОБЩИНСКА БАНКА АД. СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

35. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от следните салда:

| | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2013 |
|---|-------------------|-------------------|
| Парични средства в брой | 30,612 | 21,908 |
| Сметки в Централната банка | 247,709 | 122,629 |
| Ностро сметки в местни банки | 310 | 390 |
| Ностро сметки в чуждестранни банки | 26,770 | 10,434 |
| Предоставени ресурси и депозити на банки | 11,548 | 30,059 |
| Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване | 24,960 | 98,228 |
| ОБЩО | 341,909 | 283,648 |

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.

36. ОПЕРАТИВЕН ЛИЗИНГ

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

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

| | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2013 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| По-малко от една година | 3,056 | 2,570 |
| Между една и пет години | 7,604 | 6,999 |
| Повече от пет години | 1,127 | 2,323 |
| ОБЩО | 11,787 | 11,892 |

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

| | Към 31.12.2014 | Към 31.12.2013 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| По-малко от една година | 375 | 35 |
| Между една и пет години | 759 | 1,062 |
| Повече от пет години | 23 | 24 |
| ОБЩО | 1,157 | 1,121 |

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
за годината, приключваща на 31 декември 2014

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

37. 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 2014 Банката е издала гаранции на клиенти в полза на трети лица в размер съответно на 42,652 хил. лв. (2013: 44,455 хил. лв.), които са обезпечени с депозити, дълготрайни материални активи и други активи. Тези потенциални задължения носят само задбалансов кредитен рисков. Очакванията на Банката са поетите условни задължения да приключат без да се налагат частични или пълни плащания по тях.

Неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти към 31 декември 2014 са в размер на 22,524 хил. лв. (2013: 17,636 хил. лв.).

Към 31 декември 2014 размерът на условните задължения по търговски акредитиви е 306 хил. лв. (2013: 564 хил. лв.).

Към 31 декември 2014 Банката има условни задължения по валутни спот сделки в размер съответно на 643 хил. лв. (2013: 468 хил. лв.). Към 31 декември 2014 и 2013 Банката няма сключени форуърдни сделки.

Към 31 декември 2014 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.

38. 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.