

ОБЩИНСКА БАНКА АД

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

31 декември 2012

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
Общинска банка АД

Доклад върху консолидирания финансов отчет

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

Отговорност на ръководството за консолидирания финансов отчет

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

Отговорност на одитора

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

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

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

База за изразяване на квалифицирано мнение

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

Одит мнението върху консолидирания финансов отчет на Банката към 31 декември 2011 г. издадено от КПМГ България ООД на 05 април 2012 г. съдържа същата квалификация относно оценката на инвестиционните имоти към 31 декември 2011 г.

Квалифицирано мнение

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

Доклад по други правни и надзорни изисквания

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

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние докладваме, че историческата финансова информация, представена в годишния консолидиран доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на консолидираната финансова информация, която се съдържа в одитирания консолидиран годишен финансов отчет на Банката към и за годината завършваща на 31 декември 2012 година. Отговорността за изготвянето на годишния консолидиран доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Банката на 14 март 2013 г., се носи от ръководството на Банката.

Цветелинка Колева
Управител
КПМГ България ООД
София, 27 март 2013 година

Маргарита Голева
Регистриран одитор



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

КОНСОЛИДИРАНИ ОТЧЕТИ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2012

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

	Бележка	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при централни банки	6	171,107	83,457
Финансови активи държани за търгуване	7	8,389	7,407
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	8	315,662	331,914
Финансови активи на разположение за продажба	9	3,729	3,754
Кредити и вземания от клиенти	10	337,241	341,321
Предоставени ресурси и депозити на банки	11	16,202	37,525
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	12	12,573	25,687
Инвестиции държани до падеж	13	96,866	58,666
Имоти, машини и съоръжения	14	29,496	15,363
Дълготрайни материални активи в процес на изграждане	15	-	7,735
Инвестиционни имоти	14	27,242	27,521
Нематериални активи	14	471	1,320
Данъчни активи	23	475	485
Други активи	16	3,571	2,815
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	17	1,346	1,346
ОБЩО АКТИВИ		1,024,370	946,316
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити от кредитни институции	18	21	426
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	19	891,086	859,532
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	20	32,550	-
Получени заеми	21	6,223	7,413
Подчинени пасиви	22	19,542	20,320
Данъчни пасиви	23	233	228
Други пасиви	24	4,625	3,087
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		954,280	891,006
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	26	43,498	34,838
Неразпределена печалба/(загуба)		(431)	(6,593)
Преоценъчни резерви	26	(278)	(275)
Задължителни резерви	26	19,611	19,611
Общи резерви	26	5,915	5,915
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		68,315	53,496
Неконтролиращо участие	26	1,775	1,814
ОБЩО КАПИТАЛ НА ГРУПАТА		70,090	55,310
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		1,024,370	946,316

Сашо Чакалски
Изпълнителен директор



Теорги Беловски
Изпълнителен директор

Иванка Бонева
Главен счетоводител

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

Съгласно независим одиторски доклад:

Мargarита Голева
Регистриран одитор



Цветелинка Колева
Управител
„КПМГ България” ООД

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

КОНСОЛИДИРАНИ ОТЧЕТИ ЗА ДОХОДИТЕ
за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Приходи от лихви	27	53,047	54,822
Разходи за лихви	27	(21,545)	(24,318)
Нетен доход от лихви		31,502	30,504
Приходи от дивиденди		291	321
Приходи от такси и комисиони	28	11,111	11,599
Разходи за такси и комисиони	28	(1,803)	(1,907)
Приходи от такси и комисиони, нетно		9,308	9,692
Нетни реализирани печалби от финансови активи и пасиви, неоценявани по справедлива стойност в печалбата и загубата		(16)	14
Нетни печалби от операции с финансови активи и пасиви държани за търгуване	29	2,108	1,141
Нетни печалби от операции с финансови активи и пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	30	13,686	655
Нетни печалби/(загуби) от валутна преоценка		86	42
Нетни печалби/(загуби) от отписани активи, различни от тези за продажба		(35)	(32)
Други оперативни приходи	31	1,491	1,665
Други оперативни разходи		(290)	(261)
Административни разходи	32	(31,016)	(31,551)
Амортизация	14	(2,311)	(3,018)
Приходи от/(разходи за) провизии		(20)	-
Нетни (разходи)/приходи за обезценка и несъбираемост	33	(18,658)	(19,827)
Приходи от бизнес комбинация	34	-	4,140
ПЕЧАЛБА/(ЗАГУБА) ПРЕДИ ДАНЪЦИ		6,126	(6,515)
Данъци	25	(3)	-
ПЕЧАЛБА/(ЗАГУБА) ЗА ГОДИНАТА		6,123	(6,515)

Сашо Чакалоки
Изпълнителен директор



Георги Беловски
Изпълнителен директор

Иванка Бонева
Главен счетоводител

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

Съгласно независим одиторски доклад:

Маргарита Голева
Регистриран одитор



Цветелинка Колева
Управител
„КПМГ България“ ООД

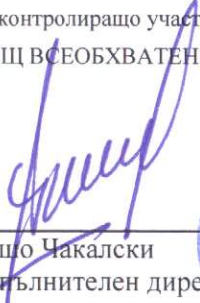
ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

КОНСОЛИДИРАНИ ОТЧЕТИ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

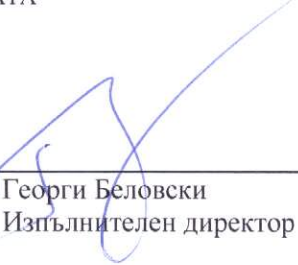
за годината, приключваща на 31 декември 2012

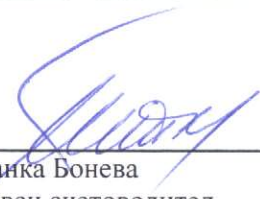
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
ПЕЧАЛБА/(ЗАГУБА) ЗА ГОДИНАТА	6,123	(6,515)
Други компоненти на всеобхватния доход		
Нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	(3)	(28)
Данък върху дохода, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход	-	3
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данък	(3)	(25)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	6,120	(6,540)
ПЕЧАЛБА/(ЗАГУБА), ПОДЛЕЖАЩА НА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ МЕЖДУ:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	6,162	(6,511)
Неконтролиращо участие	(39)	(4)
ПЕЧАЛБА/(ЗАГУБА) ЗА ГОДИНАТА	6,123	(6,515)
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД, ПОДЛЕЖАЩ НА РАПРЕДЕЛЕНИЕ МЕЖДУ:		
Притежателите на обикновени акции на Банката	6,159	(6,536)
Неконтролиращо участие	(39)	(4)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	6,120	6,540


Сащо Чакалки
Изпълнителен директор





Георги Беловски
Изпълнителен директор



Иванка Бонева
Главен счетоводител

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

Съгласно независим одиторски доклад:


Маргарита Голева
Регистриран одитор




Цветелинка Колева
Управител
„КПМГ България” ООД

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

КОНСОЛИДИРАНИ ОТЧЕТИ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

	Акционерен капитал	Преоценъчни резерви	Задължителни резерви	Общи резерви	Неразпределена печалба/загуба	Неконтролирано участие	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2011	34,838	(250)	17,950	5,915	1,580	-	60,033
Загуба за годината	-	-	-	-	(6,511)	(4)	(6,515)
Друг всеобхватен доход за годината	-	(25)	-	-	-	-	(25)
Общ всеобхватен доход за годината	-	(25)	-	-	(6,511)	(4)	(6,540)
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение задължителните резерви	-	-	1,661	-	(1,661)	-	-
Други движения в капитала	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал	-	-	1,661	-	(1,662)	-	(1)
Транзакции със собствениците, признати директно в собствения капитал	-	-	-	-	-	-	-
Придобиване на дъщерно дружество	-	-	-	-	-	1,818	1,818
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	34,838	(275)	19,611	5,915	(6,593)	1,814	55,310
Печалба за годината	-	-	-	-	6,162	(39)	6,123
Друг всеобхватен доход за годината	-	(3)	-	-	-	-	(3)
Общ всеобхватен доход за годината	-	(3)	-	-	6,162	(39)	6,120
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение на акционерния капитал	8,660	-	-	-	-	-	8,660
Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал	8,660	-	-	-	-	-	8,660
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	43,498	(278)	19,611	5,915	(431)	1,775	70,090

Сашо Чакалски
Изпълнителен директор



Георги Беловски
Изпълнителен директор

Иванка Бонева
Главен счетоводител

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

Съгласно независим одиторски доклад:

Маргарита Голева
Регистриран одитор

Цветелинка Колева
Управител
„КПМГ България” ООД



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

КОНСОЛИДИРАНИОТЧЕТИ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Печалба/(загуба) след данъци	6,123	(6,515)
Корекции за изравняване на нетната печалба с нетния паричен поток от оперативна дейност		
Разход за данъци	5	-
Амортизация	2,311	3,018
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетна	18,611	19,827
Провизии, нетно	20	-
Изменение на отсрочени данъчни активи	-	(3)
(Увеличение) на ДМА в процес на изграждане	-	(5,917)
Преоценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(4,966)	92
	<u>22,104</u>	<u>10,502</u>
ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ПРОМЕНЕТЕ В ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ		
Намаление/(увеличение) на вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване	6,012	1,047
(Увеличение) на предоставените ресурси и депозити на банки	(202)	
(Увеличение)/намаление на кредитите и вземанията от клиенти	(14,578)	682
Намаление/(увеличение) на финансови активи държани за търгуване	101	4,655
Намаление/(увеличение) на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	20,135	(34,165)
(Увеличение) на нетекущи активи държани за продажба	-	(1,269)
(Увеличение) на други активи	(528)	(243)
Увеличение/(намаление)/ на задълженията по споразумения с клауза за обратно изкупуване	32,550	(107,665)
(Намаление) на депозитите от кредитни институции	(405)	(43,012)
Увеличение на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	31,554	128,624
Увеличение/(намаление)/ на други задължения	1,518	(20,060)
Надвнесени/платени данъци	15	(36)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	<u>98,276</u>	<u>(60,940)</u>
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Намаление на финансови активи на разположение за продажба	22	558
Парични плащания за придобиване на материални активи	(1,255)	(764)
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(54)	(332)
Парични постъпления от продажба на материални активи	178	251
Парични постъпления от продажба на нематериални активи	32	90
(Увеличение)/намаление на инвестициите, държани до падеж	(38,200)	1,124
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	<u>(39,277)</u>	<u>927</u>
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
(Намаление)/увеличение на получения подчинен срочен дълг	(778)	18
Увеличение на акционерния капитал	1,992	-
(Плащания) по получени заеми	(1,190)	(3,922)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	<u>24</u>	<u>(3,904)</u>
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти	59,023	(63,917)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	<u>133,663</u>	<u>197,580</u>
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА	<u>36</u> <u>192,686</u>	<u>133,663</u>

Сашо Чакалски
Изпълнителен директор

Георги Беловски
Изпълнителен директор

Иванка Бонева
Главен счетоводител

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

Съгласно независим одиторски доклад:

Маргарита Голева
Регистриран одитор

Цветелинка Колева
Управител
„КПМГ България” ООД



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

1. ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА

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

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

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

Консолидираните финансови отчети на Банката за годините, приключващи към 31 декември 2012 и 2011 обхващат Банката и нейните дъщерни дружества (виж бележка 2), наричани заедно Групата.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

(а) Приложими стандарти

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

Настоящите консолидирани финансови отчети са приети от Управителния съвет на Общинска банка АД на 14 март 2012.

(б) База за изготвяне

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

(в) Функционална валута и валута на представяне

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

(г) Методи на консолидация

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

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

(г) Методи на консолидация (продължение)

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

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

(д) Приблизителни оценки и преценки

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

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

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

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

(а) Лихвени приходи и разходи

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

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

Приходите от лихви и разходите за лихви представени в консолидирания Отчет за доходите включват:

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(б) Такси и комисиони

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

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

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

(г) Сделки в чуждестранна валута

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

Вид валута	31 декември 2012	31 декември 2011
Долари на САЩ	1,4836	1.51158
Евро	1.95583	1.95583

От 1999 година българският лев е обвързан с еврото, официална валута на Европейския съюз, в съотношение 1 евро за 1.95583 лева.

Нетните печалби или загуби от промяната на валутните курсове, възникнали от преоценката на вземания, задължения и от сделки с чуждестранна валута, са отчетени в консолидирания Отчет за доходите за периода, в който са възникнали.

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

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

(е) Дивиденди

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(ж) Данъци

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

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

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

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

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

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

(з) Финансови активи и пасиви

(i) Признаване на финансови активи и пасиви

Групата признава първоначално кредитите и авансите, привлечените средства и подчинените пасиви на датата, на която възникват. Договори за покупка или продажба на финансови активи, които изискват уреждане на сделките в рамките на обичайното време, установено от пазарните правила, или споразумение (така наречените “редовни” договори) се признават в отчета за финансовото състояние на датата на уреждане.

(ii) Класификация на финансови активи и пасиви

Пари в каса и по сметка в Централната банка

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(з) Финансови активи и пасиви (продължение)

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

Финансови активи и пасиви държани за търгуване

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

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

Към 31 декември 2012 и 2011 Групата няма сделки с деривативни финансови инструменти, които да изискват отчитане на хеджиране съгласно специалните правила на МСС 39.

Финансови активи първоначално определени по справедлива стойност в печалбата или загубата

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

Разликите между отчетните стойности на продадените ценни книжа и тяхната продажна цена, както и печалбите или загубите от последващите им оценки се отразяват в консолидирания Отчет за доходите като нетни печалби(загуби) от операции с финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Приходите от лихви по притежаваните ценни книжа за периода, през който са били държани, се отчитат като приходи от лихви от финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Инвестиции държани до падеж

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(з) Финансови активи и пасиви (продължение)

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

Финансови активи на разположение за продажба

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

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

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

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

Вземания и задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване

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

Отдаване на ценни книжа

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

Кредити и вземания

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

Депозити от банки, клиенти и подчинени пасиви

Депозитите от банки, клиенти и подчинените пасиви са финансови инструменти, които се признават първоначално по цена на придобиване. Впоследствие те се представят по амортизирана стойност,

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

като всяка разлика между получените средства и стойността им на падеж се признава в печалбата или загубата за периода на привлечените средства по метода на ефективния лихвен процент.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(з) Финансови активи и пасиви (продължение)

(iii) Обезценка на финансови активи

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

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

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

Кредити и аванси

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

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

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

Финансови активи на разположение за продажба

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(з) Финансови активи и пасиви (продължение)

(iii) Обезценка на финансови активи (продължение)

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

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

Инвестиции, държани до падеж

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

(iv) Отписване на финансови активи и пасиви

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

(v) Компенсиране на финансови активи и пасиви

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

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

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**(з) Финансови активи и пасиви (продължение)****(vii) Оценка по справедлива стойност на финансови активи и пасиви**

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

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

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

Ниво 1: котиран (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.

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

	Балансова стойност	Ниво 1 - котирана пазарна цена	Ниво 2 - Техника за оценяване - наблюдавани пазарни нива	Ниво 3 - Техника за оценяване - не наблюдавани пазарни нива
2012				
Активи, оценени по справедлива стойност				
Финансови активи държани за търгуване	8,389	8,389	-	-
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	315,662	315,662	-	-
Финансови активи на разположение за продажба	3,729	230	3,499	-
ОБЩО	327,780	324,281	3,499	-
2011				
Активи, оценени по справедлива стойност				
Финансови активи държани за търгуване	7,407	7,407	-	-
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	331,914	331,914	-	-
Финансови активи на разположение за продажба	3,754	255	3,499	-
ОБЩО	343,075	339,576	3,499	-

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

и) Инвестиции в дъщерни дружества

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

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

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

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

(й) Дълготрайни активи

Дълготрайните активи на Групата включват дълготрайни материални и нематериални активи.

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

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

Амортизациите на дълготрайните активи са изчислени по линейния метод, така че изхабяването им да отговаря на предвидения за тях срок на годност. Групата прилага следните годишни амортизационни норми за 2012 година:

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(к) Инвестиционни имоти

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

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

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

(м) Провизии

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

(н) Доходи на персонала

(i) Планове с дефинирани вноски

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

(ii) Планове с дефинирани доходи

План с дефинирани доходи е план за доходи след напускане, различен от план с дефинирани вноски. Нетното задължение на Групата за планове с дефинирани доходи се изчислява като се прогнозира сумата на бъдещите доходи, които служителите са придобили в замяна на своите услуги в текущия и предходни периоди; и този доход се дисконтира, за да се определи неговата настояща стойност.

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(н) Доходи на персонала(продължение)

(ii) *Планове с дефинирани доходи, продължение*

Групата има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионира в съответствие с изискванията на чл. 222, § 3 от Кодекса на Труда (КТ) в България. Съобразно тези разпоредби на КТ, при прекратяване на трудовия договор на служител придобил право на пенсия, работодателят му изплаща обезщетение в размер на две месечни brutни работни заплати. В случай, че работникът или служителят има натрупан стаж от 10 и повече години към датата на пенсиониране, обезщетението е в размер на шест месечни brutни работни заплати.

(iii) *Доходи при прекратяване*

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

(iv) *Краткосрочни доходи на наети лица*

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Кредитен риск

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

Измерване на кредитния риск

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

Кредитен риск на небанкови корпоративни клиенти

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

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

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

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

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

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Кредитен риск на физически лица

Предоставянето на кредити на физически лица от Общинска банка АД се извършва при условията на централизирано кредитиране. Оценка на кредитоспособността при кредитиране на домакинства и граждани се извършва на база характеристики на кредитоискателите, обобщени от Банката в групи показатели. Основни използвани показатели за физическите лица са:

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

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

Кредитен риск на финансови институции

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Официален рейтинг			Максимално допустим вътрешен рейтинг на банка-контрагент
Moody's	Standard & Poor's	Fitch IBCA	
Aaa	AAA	AAA	1
Aa1	AA+	AA+	
Aa 2	AA	AA	2
Aa 3	AA-	AA-	
A1	A+	A+	
A2	A	A	
A3	A-	A-	
Baa 1	BBB +	BBB+	3
Baa 2	BBB	BBB	
Baa3	BBB-	BBB-	
Ba 1	BB +	BB +	4
Ba 2	BB	BB	
Ba3	BB-	BB-	
B 1	B+	B+	5
B 2	B	B	
B3	B-	B-	
Caa	CCC+	CCC	6
Ca	CCC	CC	
	CCC-	C	
	CC	DDD	
C	C	D	7

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

Количествени показатели:

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

Качествени показатели:

- Регулативна среда;
- Финансова среда;
- Акционерна структура;
- Качество на мениджмънта на съответната банка;
- Продуктова диверсификация;
- Осъществявано партньорство до момента;
- Стратегическа значимост на съответната банка за дейността на Банката.

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

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

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

Местни банки

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

Чуждестранни банки

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

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

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

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

Политика за обезценка

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

Матрица за класификация и оценка на рисковите експозиции

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

Качество на кредитния портфейл

Класификационни групи към 31 декември 2012:

Група	По предоставени кредити		Обезценка за несъбираемост	Неусвоен ангажимент	По предоставени гаранции и задължения по акредитиви	
	Размер	дял в %			Размер	Размер
Редовни	263,640	67.6%	2,753	23,097	45,634	99.9%
Под наблюдение	63,788	16.3%	4,449	821	27	0.1%
Необслужвани	4,894	1.3%	582	0	0	0.0%
Загуба	57,728	14.8%	45,025	29	0	0.0%
ОБЩО	390,050	100%	52,809	23,947	45,661	100%

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

Класификационни групи към 31 декември 2011:

Група	По предоставени кредити			Неусвоен ангажимент	По предоставени гаранции и задължения по акредитиви	
	Размер	дял в %	Обезценка за несъбираемост		Размер	Размер
Редовни	271,710	72.17%	-	29,665	48,841	99.90%
Под наблюдение	51,988	13.81%	1,663	532	50	0.10%
Необслужвани	5,843	1.55%	545	-	-	0.00%
Загуба	46,236	12.47%	32,248	62	-	0.00%
ОБЩО	375,777	100%	34,456	30,259	48,891	100%

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

	Обща експозиция към 31.12			
	2012		2011	
	хил. лв.	%	хил. лв.	%
АКТИВИ:				
Предоставени ресурси и депозити на банки и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	28,775	3.15%	63,212	6.87%
Кредити предоставени на нефинансови клиенти	390,050	42.72%	375,777	40.84%
Кредити на граждани	61,193		65,553	
Кредити на корпоративни клиенти	285,870		261,760	
Кредити на бюджета	42,987		48,464	
Финансови активи държани за търгуване	8,389	0.92%	7,407	0.8%
Дългови ценни книги	1,985		1,703	
Капиталови инструменти	6,404		5,704	
Финансови активи посочени по справедлива стойност	315,662	34.57%	331,914	36.08%
Български държавни ценни книжа	315,662		331,914	
Финансови активи на разположение за продажба	3,729	0.41%	3,754	0.41%
Капиталови инструменти	3,729		3,754	
Инвестиции държани до падеж	96,866	10.61%	58,666	6.38%
Заложени активи	348,615	38.18%	385,857	41.94%
Задбалансови рискови експозиции	69,608	7.62%	79,330	8.62%
Гаранции и задължения по акредитиви	45,661		48,891	
ОБЩА КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ	913,079	100%	920,060	100%

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

С най-голям относителен дял от общо кредитната балансова експозиция изложена на кредитен риск към 31 декември 2012 и 2011 година са кредитите предоставени на нефинансови клиенти, съответно 42.72% и 40.84%. Към 31 декември 2012 и 2011 година Банката няма инвестиции във високо рискови държави в Еврозоната.

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

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

	31.12.2012			
	Кредити предоставени на небанкови клиенти		Кредити предоставени на банки и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	
	хил. лв.	%	хил. лв.	
Непросрочени и необезценени	227,339	58.3%	28,424	
Просрочени, но необезценени	47,205	12.1%	-	
Обезценени	115,506	29.6%	-	
ОБЩО	390,050	100%	28,424	
Обезценка за несъбираемост	52,809	13.5%	-	
Нетни кредити	337,241		28,424	

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

Обезпечение	Дълг по предоставени кредити			
	Брой	Размер	дял в %	Обезценка за несъбираемост
Депозит	246	3,149	0.8%	-
Гаранции	14	5,664	1.4%	2
Ипотeka	763	190,044	48.7%	9,700
Други	9,283	180,576	48.3%	42,098
Необезпечени	599	10,617	0.8%	1,009
ОБЩО	10,905	390,050	100%	52,809

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

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

Сегмент	Група	Брой сделки	Дълг в т. ч просрочия по						Обезценка за несъбираемост	Неувоен ангажимент
			главница	лихва	Съдебни вземания	Пре договорени				
Банкиране на дребно	Редовни	9,166	45,438	36	27	-	10,462	-	2,812	
	Под наблюдение	306	5,464	113	102	-	3,326	177	24	
	Необслужвани	174	2,794	136	107	-	1,037	370	-	
	Загуба	697	7,497	648	56	4,361	1,587	5,034	29	
ОБЩО		10,343	61,193	933	292	4,361	16,412	5,581	2,865	
Корпоративно банкиране	Редовни	318	175,215	136	100	-	73,928	2,753	19,614	
	Под наблюдение	98	58,324	1,072	390	-	52,700	4,272	797	
	Необслужвани	22	2,100	241	50	-	1,799	212	-	
	Загуба	104	50,231	14,118	772	23,744	40,413	39,991	-	
ОБЩО		542	285,870	15,567	1,312	23,744	168,840	47,228	20,411	
Бюджет	Редовни	20	42,987	-	-	-	405	-	671	
ОБЩО		20	42,987	-	-	-	405	-	671	
	Общо кредити	10,905	390,050	16,500	1,604	28,105	185,657	52,809	23,947	

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

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

Концентрации

Кредити с просрочени задължения към 31 декември 2012:

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

Концентрации

Секторната концентрация към 31 декември 2012 е както следва:

Сектор	Балансова експозиция		Задбалансова експозиция		Обща експозиция	
	Размер	дял в %	Размер	дял в %	Размер	дял в %
Физически лица	61,193	15.7%	3,492	4.6%	64,685	13.9%
Корпоративни клиенти	328,857	84.3%	72,823	95.4%	401,680	86.1%
- Бюджет	42,987	11.0%	1,488	1.9%	44,475	9.5%
- Държавни	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
- Общински	7,975	2.0%	1,626	2.1%	9,601	2.1%
- Частни	277,895	71.3%	68,151	89.3%	346,046	74.3%
- Финансови институции	-	0.0%	1,173	1.5%	1,173	0.2%
- Банки	-	0.0%	385	0.5%	385	0.1%
ОБЩО	390,050	100%	76,315	100%	466,365	100%

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск (продължение)

В резултат на предприети мерки от страна на Ръководството за спазване на регулаторните изисквания по формираната експозиция към група юридически и физически лица с индикации за бизнес свързаност, към 31 декември 2012 г. е в размер на 22 459 хил. лв. с дял от общо кредитите 5,7% (при експозицията от 26 085 хил. лв., и 6.9% от общо кредитен портфейл към 31 декември 2011).

Брой сделки и падежни интервали към 31 декември 2012:

Дялг	По предоставени кредити				Неусвоен ангажимент Размер
	Брой	Дялг	дял в %	Обезценка за несъбираемост	
на виждане	405	24,608	6,3	20,403	14
до 3 месеца	882	19,071	4,9	680	1,288
от 3 до 6 месеца	1,270	13,511	3,5	3,639	1,363
от 6 до 12 месеца	2,497	22,515	5,8	3,566	11,944
от 12 до 24 месеца	1,471	44,088	11,3	969	2,480
от 24 до 36 месеца	855	35,215	9,00	10,360	5,103
Над 36 месеца	3,525	231,042	59,2	13,192	1,755
ОБЩО	10,905	390,050	100,0	52,809	23,947

Пазарен риск

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

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

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

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Пазарен риск (продължение)

	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
Активи					
Парични средства и парични салда при централни банки	33,749	1,626	135,219	513	171,107
Финансови активи държани за търгуване	-	370	8,019	-	8,389
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	111,646	1,062	202,954	-	315,662
Финансови активи на разположение за продажба	-	8	3,721	-	3,729
Кредити и вземания от клиенти	142,336	4,090	190,815	-	337,241
Предоставени ресурси и депозити на банки	5,413	5,742	862	4,185	16,202
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	5,578	6,995	-	12,573
Инвестиции държани до падеж	45,530	-	51,336	-	96,866
Имоти, машини и съоръжения	-	-	29,496	-	29,496
Инвестиционни имоти	-	-	27,242	-	27,242
Нематериални активи	-	-	471	-	471
Данъчни активи	-	-	475	-	475
Други активи	118	520	2,933	-	3,571
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	-	-	1,346	-	1,346
ОБЩО АКТИВИ	338,792	18,996	661,884	4,698	1,024,370
Задължения					
Депозити от кредитни институции	1	-	6	14	21
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	196,995	17,079	672,450	4,562	891,086
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	32,550	-	32,550
Получени заеми	3,659	-	2,564	-	6,223
Подчинени пасиви	19,542	-	-	-	19,542
Данъчни пасиви	-	-	233	-	233
Други пасиви	875	2,029	1,719	2	4,625
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ	221,072	19,108	709,522	4,578	954,280

Към 31 декември 2012 позициите на Групата в активи и пасиви във валута различни от лева и евро е съответно 2,3% и 2,48% от общата сума на актива и задълженията. Разликата между позициите на Групата в активи и пасиви деноминирани във валути различни и от лева и евро е минимална, което обуславя незначителна изложеност към риск от промени на валутните курсове.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Пазарен риск (продължение)

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

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ликвиден и лихвен риск

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

Активите и задълженията на Групата към 31 декември 2012 имат следната срочна структура на основата на остатъчните срокове:

	До 1 месец	От 1 м. до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	От 1 до 5 г.	Над 5 г.	Без посочен падеж	Общо
Активи							
Парични средства и парични салда при централни банки	171,107	-	-	-	-	-	171,107
Финансови активи държани за търгуване	1,775	-	6,614	-	-	-	8,389
Финансови активи отчитани по справедлива стойност чрез печалбата или загубата	257,872	-	11,219	11,179	35,392	-	315,662
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	3,729	-	-	3,729
Кредити и вземания от клиенти	7,069	22,643	53,514	141,496	112,519	-	337,241
Предоставени ресурси и депозити на банки	16,000	-	202-	-	-	-	16,202
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	12,573	-	-	-	-	-	12,573
Инвестиции държани до падеж	16,337	-	-	34,999	45,530	-	96,866
Данъчни активи	-	-	-	-	-	475	475
Други активи	-	-	-	-	-	3,571	3,571
Имоти, машини и съоръжения	-	-	-	-	-	29,496	29,496
Инвестиционни имоти	-	-	-	-	-	27,242	27,242
Нематериални активи	-	-	-	-	-	471	471
Нетекущи активи и групи от активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	-	-	-	-	-	1,346	1,346
Общо активи	482,733	22,643	71,549	191,403	193,441	62,601	1,024,370
Задължения							
Депозити от кредитни институции	21	-	-	-	-	-	21
Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции	607,659	125,545	154,176	3,706	-	-	891,086
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	32,550	-	-	-	-	-	32,550
Получени заеми	31	9	2,512	2,555	1,116	-	6,223
Подчинени пасиви	-	-	-	-	19,542	-	19,542
Данъчни пасиви	-	-	-	-	-	233	233
Други пасиви	4,625	-	-	-	-	-	4,625
Общо задължения	644,886	125,554	156,688	6,261	20,658	233	954,280
НЕСЪОТВЕТСТВИЕ В МАТУРИТЕТНИТЕ СТРУКТУРИ, НЕТНО	(162,153)	(102,911)	(85,139)	185,142	172,783	62,368	70,090
НАТРУПВАНЕ	(162,153)	(265,064)	(350,203)	(165,061)	7,722	70,090	

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ликвиден и лихвен риск (продължение)

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

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

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

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

Основен носител на ценови риск за Групата е Банката. 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&Poog’s; Moody’s; Fitch Ratings съгласно определена скала в зависимост от вида на емитента (банки и не-банкови финансови институции и търговски корпорации), при най-висока сигурност или ниска степен на риск на съответния рейтинг.

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

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

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

Рискова категория	в хил. лева
	31.12.2012
Лихвен риск	3,870
Риск при капиталовите инструменти	70
Валутен риск	19
VAR кумулативен*	3,901

*Включва диверсификационен ефект между рисковите фактори

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

Операционен риск

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

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Спазване на изискванията за капиталова адекватност

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

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

<i>В хил. лева</i>	2012	2011
Собствен капитал (капиталова база)	70,679	65,044
<i>Регистриран и внесен капитал</i>	43,498	34,838
<i>Резерви</i>	7,823	7,825
<i>Други резерви с общо предназначение</i>	5,915	5,915
Общо капитал и резерви	<u>57,236</u>	<u>48,578</u>
Намаления от капитала		
<i>Нематериални активи</i>	(471)	(1,320)
Капитал от първи ред	<u>56,765</u>	<u>47,258</u>
Капитал от втори ред	<u>15,580</u>	<u>19,452</u>
Балансова стойност на инвестиции в акции, когато представляват над 10% от капитала на банка или финансова институция	(1,666)	(1,666)
Общо собствен капитал (капиталова база)	<u>70,679</u>	<u>65,044</u>
Капиталови изисквания	<u>50,837</u>	<u>53,814</u>
Превिшение (+) / недостиг (-) на собствения капитал	19,842	11,230
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	16.68%	14,50%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	13.20%	10.35%

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

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

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

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

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

в хил. лв.

31 12 2011	За търгуване	Държани до падеж	Кредити и вземания	На разположение за продажба	Други по амортизирана стойност	Други	Балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ								
Парични средства и парични салда при централни банки	-	-	-	-	-	83,457	83,457	83,457
Финансови активи държани за търгуване	7,407	-	-	-	-	-	7,407	7,407
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата и загубата	331,914	-	-	-	-	-	331,914	331,914
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	3,754	-	-	3,754	3,754
Кредити и вземания от клиенти	-	-	341,321	-	-	-	341,321	341,321
Предоставени ресурси и депозити на банки	-	-	37,525	-	-	-	37,525	37,525
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	25,687	-	-	-	25,687	25,687
Инвестиции държани до падеж	-	58,666	-	-	-	-	58,666	55,358
Общо активи	339,321	58,666	404,533	3,754	-	83,457	889,731	886,423
ПАСИВИ								
Депозити от кредитни институции	-	-	-	-	426	-	426	426
Депозити от други клиенти	-	-	-	-	859,532	-	859,532	859,532
Получени заеми	-	-	-	-	7,413	-	7,413	7,413
Подчинени пасиви	-	-	-	-	20,320	-	20,320	20,320
Общо пасиви	-	-	-	-	887,691	-	887,691	887,691

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

5. ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

6. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Парични средства в брой	22,225	25,876
Сметки в Централната банка	148,882	57,581
ОБЩО	171,107	83,457

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

7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

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

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

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

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

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Български държавни ценни книжа		
В лева	202,954	228,320
В чуждестранна валута	112,708	103,594
ОБЩО	315,662	331,914

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

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

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

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

9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Акции	3,716	3,743
Дялове	13	11
ОБЩО	3,729	3,754

10. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ

(а) Анализ по видове клиенти

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Предприятия	285,870	256,921
Физически лица	61,193	65,553
Бюджет	42,987	48,464
Финансови предприятия	-	4,839
	390,050	375,777
Обезценка за несъбираемост	(52,809)	(34,456)
ОБЩО	337,241	341,321

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

10. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(б) Анализ по отрасли

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Физически лица	61,193	65,553
Промисленост	88,029	66,335
Услуги	64,164	54,834
Търговия	43,742	56,077
Бюджет	42,987	48,464
Строителство	49,289	38,360
Транспорт	21,377	31,429
Селско стопанство	19,269	9,886
Финанси	-	4,839
	<u>390,050</u>	<u>375,777</u>
Обезценка за несъбираемост	<u>(52,809)</u>	<u>(34,456)</u>
ОБЩО	<u><u>337,241</u></u>	<u><u>341,321</u></u>

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

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

11. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
В лева		
Предоставени депозити при местни банки	351	141
Ностро сметки в местни банки	296	85
Ностро сметки в чуждестранни банки	215	33
	<u>862</u>	<u>259</u>
В чуждестранна валута		
Предоставени депозити при чуждестранни банки	-	30,002
Предоставени депозити при местни банки	6,558	151
Ностро сметки в чуждестранни банки	8,621	7,015
Ностро сметки в местни банки	161	98
	<u>15,340</u>	<u>37,266</u>
ОБЩО	<u><u>16,202</u></u>	<u><u>37,525</u></u>

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

11. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

Предоставените депозити на банки към 31 декември 2012 на стойност 16,000 хил.лв. са с падеж до три месеца, а депозити на стойност 202 хил.лв. са с падеж до пет месеца. Към 31 декември 2011 всички предоставени депозити на банки са с падеж до един месец.

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

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

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

13. ИНВЕСТИЦИИ ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ

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

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

Към 31 декември 2012 и 2011 ценни книжа по справедлива стойност съответно 79,864 хил. лв. и 52,483 хил. лв., са отдадени в залог при Централната банка като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

14. МАТЕРИАЛНИ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

	Общо	Земя и сгради	Инвестиционни имоти	Офис оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Други материални активи	Програмни продукти и други нематериални активи
Отчетна стойност								
1 януари 2011	69,036	26,578	16,296	9,082	4,060	3,987	1,190	7,843
Придобити	1,096	-	356	322	-	66	20	332
Отписани	(1,083)	(182)	-	(382)	(164)	(144)	(15)	(196)
От трансфер	-	(11,691)	11,691	-	-	-	-	-
Нетно увеличение/ (намаление)	13	(11,873)	12,047	(60)	(164)	(78)	5	136
31 декември 2011	69,049	14,705	28,343	9,022	3,896	3,909	1,195	7,979
Придобити	7,977	6,681	-	853	208	66	115	54
Отписани	(2,265)	-	-	(640)	(449)	(177)	(865)	(134)
От трансфер	7,549	7,549	-	-	-	-	5,750	(5,750)
Нетно увеличение/ (намаление)	13,261	14,230	-	213	(241)	(111)	5,000	(5,830)
31 декември 2012	82,310	28,935	28,343	9,235	3,655	3,798	6,195	2,149
Натрупана амортизация								
1 януари 2011	22,578	2,092	500	7,153	3,028	3,048	737	6,020
Начислена за годината	3,009	290	275	913	439	245	102	745
Амортизация на отписаните	(742)	-	-	(369)	(130)	(130)	(7)	(106)
От трансфер	-	(47)	47	-	-	-	-	-
Начислена за годината, нетно	2,267	243	322	544	309	115	95	639
31 декември 2011	24,845	2,335	822	7,697	3,337	3,163	832	6,659
Начислена за годината	2,311	293	279	582	284	229	439	205
Амортизация на отписаните	(2,055)	-	-	(604)	(449)	(153)	(747)	(102)
От трансфер	-	-	-	-	-	-	5,084	(5,084)
Начислена за годината, нетно	256	293	279	(22)	(165)	76	4,776	(4,981)
31 декември 2012	25,101	2,628	1,101	7,675	3,172	3,239	5,608	1,678
Нетна балансова стойност към 31 декември 2011	44,204	12,370	27,521	1,325	559	746	363	1,320
Нетна балансова стойност към 31 декември 2012	57,209	26,307	27,242	1,560	483	559	587	471

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

15. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ В ПРОЦЕС НА ИЗГРАЖДАНЕ

Към 31 декември 2011 дълготрайните материални активи в процес на изграждане представляват сгради в груб строеж, придобити чрез апортна вноска на стойност 7,274 хил. лв. и допълнително извършени през годината строително монтажни работи за подготовка на сградите за въвеждане в експлоатация в размер на 461 хил.лв. Строително монтажните работи са завършени окончателно през 2012 година и напълно изградените дълготрайни материални активи на стойност 7,549 хил. лв. са прехвърлени в дълготрайни материални активи (виж бел. 14).

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

16. ДРУГИ АКТИВИ

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Оборотни наличности от благородни метали	608	629
Разходи за бъдещи периоди	459	501
Авансови плащания	437	436
Материали	266	312
Разчети с банки	518	-
Други вземания	1,307	1,008
	<u>3,595</u>	<u>2,886</u>
Обезценка за несъбираемост	(24)	(71)
ОБЩО	<u>3,571</u>	<u>2,815</u>

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

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

18. ДЕПОЗИТИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

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

Към 31 декември 2012 и 2011 Групата няма получени срочни депозити от банки.

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

19. ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ

	31 декември 2012			31 декември 2011		
	Лева	Чужде- странна валута	Общо	Лева	Чужде- странна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	671,638	214,482	886,120	626,893	227,302	854,195
Физически лица	240,572	143,180	383,752	210,639	156,761	367,400
Държавен бюджет	266,818	30,422	297,240	210,139	19,667	229,806
Услуги	74,579	13,397	87,976	86,237	11,314	97,551
Промисленост	32,805	8,236	41,041	47,035	20,500	67,535
Търговия	17,709	5,793	23,502	22,032	7,300	29,332
Транспорт	7,241	779	8,020	10,619	1,528	12,147
Строителство	23,057	9,393	32,450	19,405	7,180	26,585
Финанси /без банки/	6,341	3,250	9,591	18,508	3,021	21,529
Селско стопанство	2,516	32	2,548	2,279	31	2,310
НЕРЕЗИДЕНТИ	812	4,154	4,966	1,002	4,335	5,337
	<u>672,450</u>	<u>218,636</u>	<u>891,086</u>	<u>627,895</u>	<u>231,637</u>	<u>859,532</u>

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

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

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

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

20. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ С КЛАУЗА ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ

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

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

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

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

21. ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ

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

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

22. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ

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

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

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

23. ДАНЪЧНИ АКТИВИ И ПАСИВИ

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Данъчни активи		
Надвнесени авансови вноски за корпоративен данък	426	441
Отсрочени данъчни активи	49	44
ОБЩО	475	485
Данъчни пасиви		
Отсрочени данъчни пасиви	228	228
Задължения за корпоративен данък	5	-
ОБЩО	233	228

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

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

	Активи		Пасиви		Нетно (активи)/пасиви	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
<i>В хиляди лева</i>						
Финансови активи на разположение за продажба	(47)	(44)	228	228	181	184
Провизии	(2)	-	-	-	(2)	-
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(49)	(44)	228	228	179	184

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

	Баланс	Признати през годината		Баланс
	2011	В печалби и загуби	В друг всеобхватен доход	2012
<i>В хиляди лева</i>				
Финансови активи на разположение за продажба	184	-	(3)	181
Провизии	-	(2)	-	(2)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	184	(2)	(3)	179

24. ДРУГИ ПАСИВИ

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Банкови преводи в изпълнение	2,842	1,497
Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала	556	676
Приходи за бъдещи периоди	232	215
Други задължения	996	699
ОБЩО	4,626	3,087

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

25. ДАНЪЦИ

Текущите разходи за данък върху печалбата представляват дължимите данъци по силата на българското законодателство, съгласно законовата данъчна ставка в размер на 10% за 2012 и 2011. Приходите или разходите за отсрочени данъци възникват в резултат на промяната в отчетната стойност на отсрочените данъчни активи и задължения. Към 31 декември 2012 и 2011 са начислени отсрочени данъчни пасиви в размер съответно на 228 хил. лв.. Към 31 декември 2012 и 2011 са начислени отсрочени данъчни активи съответно в размер на 49 хил. лв. и 44 хил. лв.

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

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Печалба/(Загуба) преди данъци	6,126	(6,515)
Данъци по приложими данъчни ставки 10 % за 2012 и 2011	613	-
Данъчен ефект върху разходи, които не подлежат на приспадане при определяне на облагаемата печалба	(608)	-
Разход за текущ данък	5	-
Отсрочен данък	(2)	-
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	3	-
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	0.05%	0%

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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 2012 акционерният капитал на банката е в размер на 43,498 хил. лв. и се състои от 4,349,754 броя поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинал 10 лева.

През 2012 и 2011 година Банката не е изплащала дивиденди.

Резерви

Резервите включват задължителни резерви, преоценъчни резерви и общи резерви.

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

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

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

27. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ И РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
А. Приходи от лихви		
Операции в лева		
Лихви от финансови активи държани за търгуване	35	53
Лихви от финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	10,858	10,769
Лихви от финансови активи на разположение за продажба	-	7
Лихви от кредити и вземания	18,419	19,470
Лихви от инвестиции държани до падеж	1,633	1,835
	<u>30,945</u>	<u>32,134</u>
Операции в чуждестранна валута		
Лихви от финансови активи държани за търгуване	26	301
Лихви от финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	6,890	5,183
Лихви от финансови активи на разположение за продажба	-	-
Лихви от кредити и вземания	14,961	17,204
Лихви от инвестиции държани до падеж	225	-
	<u>22,102</u>	<u>22,688</u>
ОБЩО	<u>53,047</u>	<u>54,822</u>
	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Б. Разходи за лихви		
Операции в лева		
Лихви по депозити от кредитни институции (в т.ч. по репо сделки)	(16)	(105)
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(12,201)	(12,518)
Лихви по дългосрочни и краткосрочни кредити	(38)	(27)
	<u>(12,255)</u>	<u>(12,650)</u>
Операции в чуждестранна валута		
Лихви по депозити от кредитни институции	(1)	(195)
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(8,027)	(9,629)
Лихви по дългосрочни и краткосрочни кредити и подчинен срочен дълг	(1,262)	(1,844)
	<u>(9,290)</u>	<u>(11,668)</u>
ОБЩО	<u>(21,545)</u>	<u>(24,318)</u>

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

28. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО

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

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

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

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

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

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

31. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Неустойки по кредитни и други договори	483	478
Приходи от договори за наеми	272	328
Приходи от инкасова дейност	191	226
Продажба на монети и изделия от благородни метали	83	134
Агенство по застрахователни договори	76	108
Приходи от управление дейността на договорни фондове	191	177
Други приходи	195	214
ОБЩО	1,491	1,665

32. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Разходи за персонала	14,037	14,333
Наеми на сгради и активи	3,818	4,336
Вноска за Фонда за гарантиране на влоговете в банките	2,975	2,633
Разходи за консумативи и материали	1,630	1,561
Информационни, комуникационни и технологични разходи	1,609	1,563
Разходи за охрана и инкасова дейност	1,417	1,182
Реклама, маркетинг и комуникации	877	681
Консултански, одиторски и други професионални услуги	595	1,182
Доставки и други външни услуги	1,427	1,314
Други разходи	2,631	2,766
ОБЩО	31,016	31,551

Броят на служителите на Групата към 31 декември 2012 и 2011 съответно е 944 и 931.

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

Движението на обезценките за загуби и несъбираемост е както следва:

	Кредити и вземания на клиенти	Други активи	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2011	15,161	107	15,268
Начислени обезценки за периода	24,736	74	24,810
Реинтегрирани обезценки за периода	(4,909)	(110)	(5,019)
Отписани кредити за сметка на обезценките	(532)	-	(532)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2010	34,456	71	34,527
Начислени обезценки за периода	25,839	1	25,840
Реинтегрирани обезценки за периода	(7,181)	(48)	(7,229)
Отписани кредити за сметка на обезценките	(305)	-	(305)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	52,809	24	52,833

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

34. ПРИХОД ОТ БИЗНЕС КОМБИНАЦИЯ

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

35. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

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

Към 31 декември 2012 сделките със свързани лица в консолидираните Отчет за финансово състояние и Отчет за доходите са както следва:

	<u>Пасив</u>
Разплащателни сметки и получени депозити	108,824
	<u>Приходи\</u>
	<u>(Разходи)</u>
Разходи за лихви	(546)
Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване	98
	<u>(448)</u>

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

36. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от следните салда:

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Парични средства в брой	22,225	25,876
Сметки в Централната банка	148,882	57,581
Ностро сметки в местни банки	457	183
Ностро сметки в чуждестранни банки	8,836	7,048
Предоставени ресурси и депозити на банки	6,707	30,294
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	5,579	12,681
ОБЩО	<u>192,686</u>	<u>133,663</u>

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

37. ПОЕТИ УСЛОВНИ И НЕОТМЕНЯЕМИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

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

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

Неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти към 31 декември 2012 и 2011 са в размер съответно на 23,947 хил. лв. и 30,314 хил. лв.

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

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

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