



**ОБЩИНСКА БАНКА**

**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА,  
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И ГОДИШЕН  
ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

**31 ДЕКЕМВРИ 2016**

## **ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ**

### **Управителен съвет**

Сашо Чакалски - Председател на УС и Изпълнителен директор

Николай Колев - Член на УС и Изпълнителен директор

Людмила Василева - Член на УС

Лидия Коцева - Станкова - Член на УС

Иванка Попова - Зам. председател на УС

### **Надзорен съвет**

Стефан Ненов - Председател на НС

Здравко Гъргаров - Зам. председател на НС

Спас Димитров - Член на НС

### **Седалище и адрес на управление**

ул. „Врабча” № 6

София 1000

България

### **Регистър и регистрационен номер**

ЕИК 121086224

### **Одитор**

„Ърнст и Янг Одит” ООД

Полиграфия офис център

бул. „Цариградско шосе” № 47А, ет. 4

София 1124

## СЪДЪРЖАНИЕ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	i- xlii
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР	1-6
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	7
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД	8
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	9
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	10
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	11
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ	
1. КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ	12
2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	12
3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА	14
4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	31
5. СЧЕТОВОДНА КЛАСИФИКАЦИЯ И СПРАВЕДЛИВИ СТОЙНОСТИ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ	59
6. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ	64
7. ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО	65
8. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ/(ЗАГУБИ) ОТ ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	65
9. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ОПРЕДЕЛЕНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	65
10. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ	66
11. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	66
12. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	66
13. НЕТНИ ПРИХОДИ/(РАЗХОДИ)/ ЗА ОБЕЗЦЕНКА И НЕСЪБИРАЕМОСТ	67
14. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	67
15. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНИ БАНКИ	68
16. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	68
17. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОПРЕДЕЛЕНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	68
18. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА	69
19. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ И ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ	69
20. ВЗЕМАНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ С КЛАУЗА ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ	69
21. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ	70
22. ДРУГИ АКТИВИ	71
23. АКТИВИ, ПРИДОБИТИ ОТ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ	71
24. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА	72
25. ИНВЕСТИЦИИ ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ	72
26. МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	73
27. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	74
28. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	75
29. ДЕПОЗИТИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ	75
30. ДЕПОЗИТИ ОТ ДРУГИ КЛИЕНТИ, РАЗЛИЧНИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ	76
31. ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ	76
32. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ	76
33. ПОДЧИНЕН СРОЧЕН ДЪЛГ	77
34. ДРУГИ ПАСИВИ	77
35. ДАНЪЧНИ АКТИВИ И ПАСИВИ	77
36. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	79
37. СВЪРЗАНИ ЛИЦА	79
38. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	81
39. ОПЕРАТИВЕН ЛИЗИНГ	82
40. ПОЕТИ УСЛОВНИ И НЕОТМЕНЯЕМИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	82
41. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД	83

ГОДИШЕН  
ИНДИВИДУАЛЕН  
ДОКЛАД ЗА  
ДЕЙНОСТТА



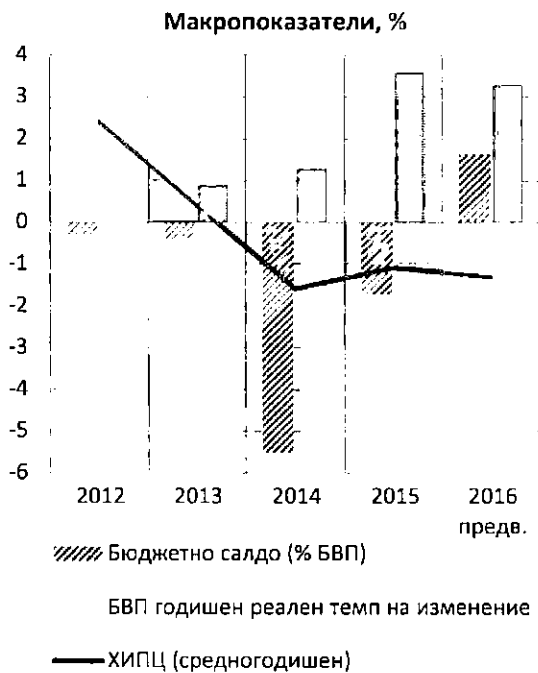
## Съдържание

Икономическа среда .....	ii
Преглед на дейността на индивидуална основа .....	v
Обща информация .....	v
Бизнес модел и пазарна позиция .....	vi
Финансов резултат.....	vii
Балансови показатели.....	xi
Активи .....	xi
Пасиви.....	xv
Капитал .....	xvii
Преглед на активите и стрес-тест .....	xviii
Управление на риска.....	xviii
Международна дейност и кредитен рейтинг.....	xxi
Управление на банката.....	xxi
Екология и служители.....	xxii
Развитие на Общинска банка АД през 2017 година.....	xxiii
Дейност като инвестиционен посредник.....	xxiv
Информационна система и бизнес процеси във финансовата отчетност.....	xxv
Друга информация и регулаторни изисквания .....	xxv

## Икономическа среда

Реалният годишен темп на изменение на brutния вътрешен продукт по тримесечия на 2016 година от 3.4%-3.6% остана почти без промяна спрямо 2015 (3.6%). Българската икономика постепенно преодолява натрупаните дисбаланси след кризата. Основите на растежа се разширяват в посока на вътрешното търсене, което допълва експорта като доскоро единствен двигател. Предпоставките за възстановяване на вътрешното търсене са спадът на безработицата, ръстът на доходите и ниските цени на горивата, които подкрепят покупателната способност.

Пазарът на труда в страната се подобрява, като регистрираната безработица през декември е 8.0%, при 10.0% в края на 2015. Най-перспективните дейности, в които се откриват нови работни места, са преработващата промишленост, търговията, туризмът и информационните технологии (първи по процентен ръст). Структурните промени в икономиката водят до сериозен спад в броя на заетите в строителството и добивната промишленост. Ръстът на средната работна заплата през годината от 8% подкрепя потреблението на домакинствата. Ръстът в частния сектор е 9%, а в обществения е 5%, където средната заплата остава малко по-висока от частния.



Дефлацията на годишна база се задържа до месец ноември, а през декември беше отчетена месечна инфлация от 0.6%, с което изменението на потребителските цени през годината е 0.1% (ХИПЦ за 2016 е -0.5% със среднегодишно изменение -1.3%).

Бюджетното салдо за 2016 на касова основа отбеляза излишък в размер на 1.6% от БВП по предварителни данни и се случва за първи път след 2008 година. Реализираният излишък е следствие от дефицит в националния бюджет и излишък по европейските средства, поради ниско изпълнение на разходната част – капиталовите разходи по линия на програмни проекти на Европейския съюз, които са с над 20% неизпълнение спрямо разчета. За доброто изпълнение на приходите от значение през 2016 година е ръстът само на данъчните приходи. Държавният дълг нарасна номинално и като дял от БВП в края на 2016 е над 28% при 26% година по-рано, но с очакване за свиване. Увеличението на дълга е във външното финансиране, докато вътрешният дълг спада. Положителното бюджетно салдо и увеличението на дълга доведоха до съществено натрупване на осигурителен буфер във фискалния резерв. Кредитният рейтинг на България през 2016 година не се промени – дългосрочният в чуждестранна валута от Moody's е Baa2 stable, от S&P's: BB+ stable и от Fitch Ratings: BBB- stable.

Външната среда за българските износители налага по-голяма гъвкавост. Задържащи фактори за експортните отрасли на икономиката ни има политическата и/или икономическа несигурност в търговските партньори като Турция, Гърция, Украйна и Русия.

Икономическите показатели на Европейския съюз и в частност на Еврозоната показват стабилен умерен растеж. Нарастването на БВП на годишна база през Q3.2016 е 1.6%, без до момента да има отражение от несигурността на Brexit. Според Европейската централна банка паричната ѝ политика допринася за подобряването на кредитните условия и така подкрепя икономическото възстановяване, но инфлацията от 0.2% все още остава далеч под целта. След продължителните стимулиращи мерки на Европейската централна банка все по-актуални стават времето и предпоставките за тяхното оттегляне с потенциалните последици, тъй като настоящата рамка на паричната политика почти изчерпва възможностите си за въздействие.

През 2016 Българската народна банка в изпълнение на плана си за реформи и институционално развитие проведе преглед на качеството на активите и стрес-тест на банките. Обобщените резултати според централната банка показват финансова устойчивост и не се налага публична подкрепа, т.е. мерките за поддържане и подобряване на капиталовата позиция ще са изцяло пазарни. Банките имат стабилна капиталова позиция на системно ниво с възможност за абсорбиране на шокове. Капиталовата адекватност на всяка банка е над минималните регулаторни изисквания.

Банкова система, хил.лв.	31.12.14	31.12.15	31.12.16	Промяна	
				2015	2016
Нетен общ оперативен приход	3 904 598	4 197 962	4 079 504	7.5%	-2.8%
<i>Нетен лихвен доход</i>	2 632 414	2 771 123	2 805 106	5.3%	1.2%
<i>Приходи от такси и комисиони, нето</i>	828 470	889 994	920 719	7.4%	3.5%
Административни разходи	1 737 773	1 850 151	1 587 481	6.5%	-14.2%
Обезценка (ФА, НФА, ИДП)	1 151 427	1 151 507	846 563	0.0%	-26.5%
ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА	746 313	898 430	1 262 334	20.4%	40.5%
Общо активи	85 134 799	87 524 257	92 094 979	2.8%	5.2%
Дългови ценни книжа	10 702 133	10 748 805	13 118 836	0.4%	22.0%
Кредити и аванси (брутни без ЦБ), в т.ч.	66 567 167	61 173 522	63 035 105	-8.1%	3.0%
<i>Предприятия</i>	35 751 293	35 149 360	35 205 932	-1.7%	0.2%
<i>Експозиции на дребно</i>	18 290 044	18 311 622	18 575 301	0.1%	1.4%
Натрупана обезценка	-5 477 937	-5 680 929	-5 270 585	3.7%	-7.2%
Привлечени средства, общо	73 528 888	74 345 795	78 584 748	1.1%	5.7%
<i>Институции, различни от кредитни</i>	23 189 130	24 868 863	26 933 180	7.2%	8.3%
<i>Домакинства</i>	41 003 468	44 407 131	47 196 237	8.3%	6.3%

Източник: БНБ.

Банките продължават нетно да погасяват външните си задължения, но темповете и обемите спадат в сравнение с предходните години. Увеличението на банковите активи е 5.2% и се покрива от привлечените средства от домакинства и фирми. През 2016 година се откроява нарастването от 22.0% на дълговите ценни книжа в актива на банките и на другите активи с 261% (1.1 млрд. лева – почти изцяло в Първа инвестиционна банка АД).

Консолидацията на банките в България продължава с обявеното придобиване на Обединена българска банка АД от KBC group – собственик на СИБанк ЕАД.

## Преглед на дейността на индивидуална основа

### Обща информация

Общинска банка АД отбеляза 20 години от създаването си през април 2016. През годините се доказахме пред клиентите като сигурен и търсен партньор с утвърдена лидерска позиция във финансовото обслужване на общините.

Общинска банка АД е юридическо лице, учредено като акционерно дружество по реда на Търговския закон и притежава пълен лиценз за кредитна институция по смисъла на Закона за кредитните институции. Общинска банка АД има 32 акционери, от които 17 общини. Банката извършва дейността си в централното управление с адрес град София, ул. "Врабча" №6 и клонова мрежа в 52 населени места. Клоновата мрежа се състои от 54 финансови центъра и 32 изнесени работни места. В банката към 31.12.2016 работят 767 служители, от които 294 са в централното управление и 473 в клоновата мрежа. През 2016 година в организационната структура на банката беше обособена дирекция „Картов център“.

Ресурси (брой)	31.12.16	31.12.15	Промяна
Клонова мрежа	86	84	2
Финансови центрове	54	55	-1
Изнесени работни места	32	29	3
Общо служители	767	759	8
В централно управление	294	295	-1
В клонова мрежа	473	464	9

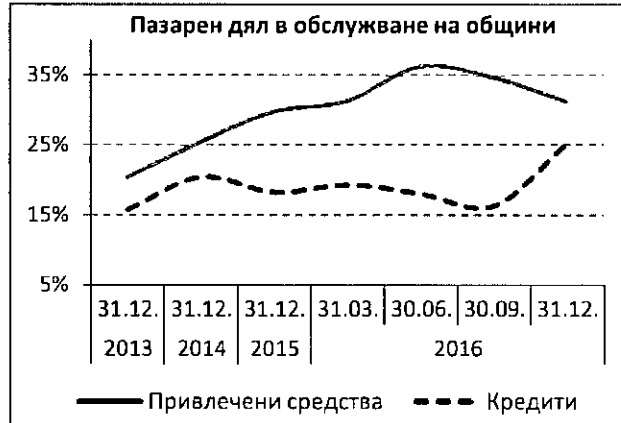
Общото събрание на акционерите на Общинска банка АД през септември 2016 година взе решение за увеличение на акционерния капитал на банката с печалбата за 2015 година в размер на 5768 хил. лева. Увеличението на капитала със собствени средства по реда на чл. 197, ал. 1 от Търговския закон е отразено в Търговския регистър към Агенцията по вписвания на 10.10.2016 година.

Общото събрание на акционерите на Общинска банка АД през септември 2016 година взе решения за преизбиране на членовете на Надзорния съвет за нов тригодишен мандат и за създаване на Одитен комитет от трима члена с тригодишен мандат.

Общинска банка АД не е придобивала и не е прехвърляла през 2016 година собствени акции и към 31.12.2016 не притежава собствени акции.



Финансовото обслужване на общините е основна бизнес линия за банката. Общинска банка АД е водеща в сегмента, който осигурява устойчив доход при ниско ниво на риск. Освен прякото обслужване на общините, този бизнес интегрира в дейността на банката нови клиенти в дребно и корпоративно банкиране - служители на общините, общински предприятия и техните служители. Банката реализира стабилен доход от комплексното обслужване на тези групи клиенти чрез предлагане на депозитни и картови продукти, разнообразни форми на кредитиране, както и от такси и комисиони за други банкови услуги. През 2016 банката значително увеличи общинските облигации в баланса си, чрез които се разшири инструментите за финансиране на общините.



Общинска банка АД е дългогодишен първичен дилър на държавни ценни книжа на Министерството на финансите.

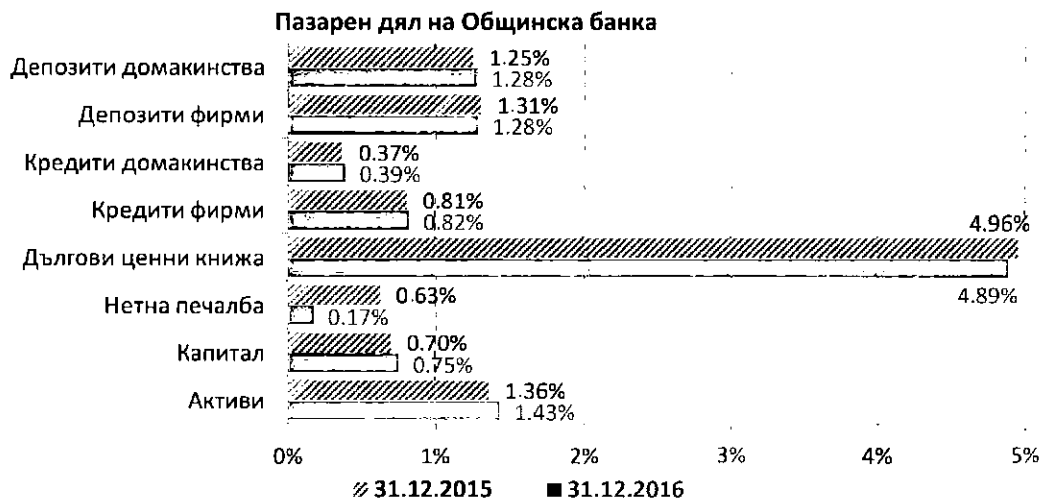
Привлечените средства от бюджета са с нисък среден лихвен процент. Преобладава практиката за поддържане на големи салда по разплащателни сметки, свързани с ежедневните операции на общините, докато срочните депозити са с неголям обем. Общинска банка АД обслужва едни от най-големите общини в страната като пазарният дял в края на 2016 е 31.3% от привлечените средства, а в кредитирането на общини е 25.2%. Пазарният дял на банката през последните години се разширява,

включително чрез разкриване на нови финансови центрове и изнесени работни места.

Пазарна позиция на ОБ АД	2016	2015
Активи	15	16
Капитал	19	19
Нетна печалба	17	15
Дългови инструменти	7	6
Кредити предприятия	19	21
Кредити домакинства	15	15
Депозити фирми	19	19
Депозити домакинства	14	14
Брой банки (вкл. клонове)	27	28

Пазарният дял на банката по активи към 31.12.2016 се покачи на 1.43% и 15-та пазарна позиция. Фокусирането върху финансовото обслужване на общини определя специфичната структура на активите с водещо място на дълговите ценни книжа. По този показател Общинска банка АД има традиционно висок пазарен дял - 4.89% в края на 2016 година. В привлечените средства делът от домакинствата и от

фирмите е равен – 1.28%, а при кредитирането им пазарните дялове нарастват съответно до 0.39% и 0.82%



### Финансов резултат

Общинска банка АД отчита нетна печалба след данъци за 2016 година в размер на 2399 хил. лева. Нетният общ оперативен приход нараства с 4% при подобрене на основните елементи на дохода през отчетния период – нетният лихвен доход е с годишен ръст от 11%, а нетният доход от такси и комисиони с 2%. Останалите направления на промяната в печалбата включват резултата от ценни книжа, административните разходи и нетната обезценка. Разходите нетно за обезценка на финансови активи през годината възлизат на 1277 хил. лева. Политиката на банката е насочена към консервативна оценка на кредитния риск със заделяне на адекватна обезценка за покритие на рисковите експозиции.

Отчет за печалбата или загубата, хил.лв.	31.12.16	31.12.15	Промяна	
			%	Сума
Нетен лихвен доход	31 766	28 610	11%	3 156
Нетен доход от такси и комисиони	8 891	8 709	2%	182
Нетен резултат от финансови активи и пасиви	1 693	3 999	-58%	(2 306)
Други оперативни приходи, нето	1 260	445	183%	815
Нетен общ оперативен приход	43 611	41 763	4%	1 847
Административни разходи и амортизация	(39 573)	(37 393)	6%	(2 181)
Нетен приход/(разход) от обезценка	(1 277)	2 073	-162%	(3 350)
Данъци	(362)	(676)	-46%	314
Печалба за годината	2 399	5 768	-58%	(3 369)

Другите оперативни приходи нето включват други оперативни приходи и разходи, приходи от дивиденди, нетни печалби/(загуби) от валутна преоценка и нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба.

Нетната печалба за 2016 година се свива в сравнение с 2015 и възвръщаемостта на активите за 2016 година е 0.18%, а възвръщаемостта на капитала е 2.68%.

Среднодневното салдо на активите през отчетната година е с 1% по-голямо от предходната, а на капитала с 13%.

Нетният лихвен марж, изчислен като отношение на нетния лихвен доход към лихвоносните активи на база среднодневно салдо за годината, в Общинска банка АД за 2016 е 2.95%, при 2.57% за 2015. Лихвената рентабилност значително се подобрява вследствие на съществения спад на лихвите по привлечените средства.

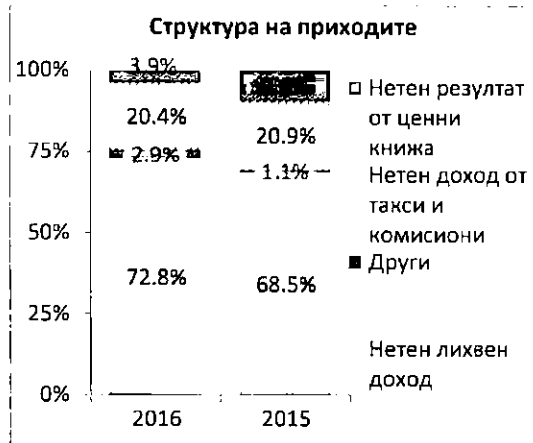
Оценката на нетния лихвен марж отразява профила на дейността на банката, свързан с обслужването на бюджетни средства и поддържането на висок дял (над 41% средно през периода) от активите в държавни ценни книжа (ДЦК). Обичайно бизнес моделът на банката я поставя малко под средния показател за лихвена ефективност на банките в страната. По линия на лихвените приходи останалите банки имат предимство в общите реализирани приходи, вследствие на по-голям дял кредити, и оттам в показателите за възвръщаемост, ефективност на разходите и нетния лихвен марж, ако не се оценяват сравнително през рисковия профил на активите - между ДЦК и кредити.

Ефективността на разходите (Cost income ratio) през 2016 е 85.29%. Увеличените приходи не покриват напълно въздействието на нарасналите административни разходи в сравнение с предходната година.

Съотношения	2016	2015
Възвръщаемост на капитала (ROE)*	2.68%	7.31%
Възвръщаемост на активите (ROA)*	0.18%	0.44%
Обща капиталова адекватност	16.64%	18.10%
Капиталова адекватност първи ред	15.82%	16.06%
Нетен лихвен марж (лихвени активи)*	2.95%	2.57%
Нетен лихвен марж (общо активи)*	2.40%	2.18%
Ефективност на административните разходи (CIR)	85.29%	84.63%

\* На база среднодневно салдо.

Пазарните фактори и гъвкавата политика на банката промениха структурата на приходите през отчетния период. Нетният лихвен доход заема по-голям дял в сравнение с предходната година – покачва се с 4.4 п.п. до 72.8%. Нетният доход от такси и комисиони се запазва с минимална промяна, а най-голямо изменение се отчита в резултата от ценни книжа. В „Други“ отчетите подобрене при няколко от съставлящите я позиции - нетните валутни разлики, други оперативни приходи и други оперативни разходи.

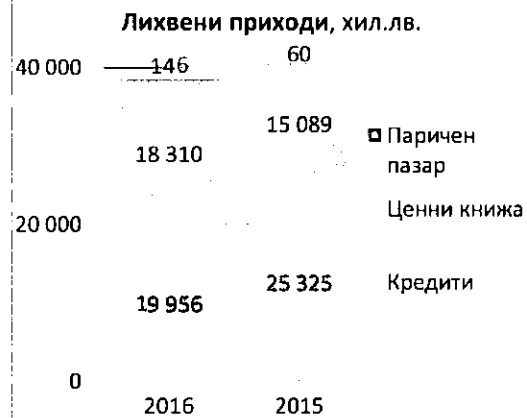


Динамиката на пазарните лихви запази посоката си от последните няколко години. Особеност на 2016 година е въвеждането от страна на Българската народна банка (БНБ) на отрицателен лихвен процент по свръхрезервите на банките.

Европейската централна банка прилага още от 2014 отрицателни лихви по депозитното улеснение за банките и до началото на 2016 политиката ѝ на ниски лихви имаше по-слабо влияние у нас при нулевите лихви на БНБ. От 2016 възможността българските банки да държат свободните си средства при нулеви лихви не съществува, което засили проникването на ниските лихвени равнища от Евророната към българската икономика. Лихвите по депозити реагираха първи на промяната, последвани от лихвите по кредити.

Общинска банка АД постигна съществено увеличение на нетния лихвен доход през периода от 11% до 31,776 хил. лева. В синхрон с пазарните тенденции лихвените разходи на банката намаляха изпреварващо спрямо лихвените приходи.

Приходите от лихви през 2016 са в размер на 38,412 хил. лева, което на годишна база е спад от 5.1%. Композицията на лихвените приходи се измества към по-висок дял на лихвените приходи от ценни книжа за сметка на лихвите от кредити. Лихвените приходи от паричния пазар (депозити и репосделки) са незначителни, предвид ниските или отрицателни пазарни лихви по тези инструменти.



Пазарната динамика се отразява на лихвените приходи от кредити в банката.

Увеличеният средногодишен обем кредити компенсира в известна степен низходящото движение на лихвените проценти. В Общинска банка АД към края на 2016 година в сравнение с края на 2015 средните договорени лихвени проценти по кредити за домакинства спадат с 0.74 п.п., а при корпоративните кредити намалението е 0.73 п.п. Сигнал за приближаваща стабилизация е забавянето в скоростта на понижението при лихвените проценти по кредити през 2016.

През 2016 година Общинска банка АД реструктурира портфейлите си с ценни книжа с цел подобряване на доходността и ограничаване на чувствителността към потенциално неблагоприятна пазарна промяна. В сравнение с предходната година лихвените приходи от ценни книжа нарастват с 21.3%. Инвестициите на банката в ценни книжа носят комплексен доход от лихвени приходи и от нетна печалба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване (без резултата от валутната търговия), и финансови активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност.

Комплексният резултат на банката по направление инвестиции в ценни книжа през 2016 възлиза на 18,981 хил. лева, от които 18,310 хил. лева са приходите от лихви и 671 хил. лева нетна печалба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване (без резултата от валутната търговия), и от финансови активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност. Общинска банка АД реализира годишно увеличение от 5.2% на комплексния резултат през 2016 в размер на 18,981 хил. лева спрямо 2015 от 18,048 хил. лева.

Резултатът от инвестициите в ценни книжа е функция от комбинираното въздействие на глобалните пазарни фактори и успешната политика на банката в адаптирането на структурата на инвестициите в ценни книжа към промените



и перспективите на средата. Дългосрочният лихвен процент за оценка на степента на конвергенция<sup>1</sup>, който включва левови облигации на българското правителство със срок до падежа 9.5-10.5 години, онагледява пазарната тенденция в цената/доходността на българския държавен дълг. Следваната от Общинска банка АД инвестиционна политика е консервативна и има за цел лимитиране на потенциално неблагоприятна бъдеща флуктоация на пазара.

Общинска банка АД продължава да оптимизира лихвените разходи чрез структурата на пасивите и лихвената политика. През 2016 година в отговор на пазарните процеси и конкурентната позиция банката реализира няколко намаления на предлаганите лихви по срочни и спестовни депозити. Средните лихвени проценти по срочни депозити за домакинствата намаляха през 2016 година с 0.53 п.п., а за фирмите намалението е още по-голямо – 0.73 п.п. В общия обем привлечени средства от некредитни институции средно за 2016 година срочните депозити имат дял от 39.6%, а за 2015 делът им е 41.3%.



Лихвените разходи през 2016 година възлизат на 6646 хил. лева, които в сравнение с 2015 година се свиват с 44.0%. С най-голям спад в размера на разходите е сегмента дребно банкиране с понижение от 3700 хил. лева, които дават 71% от общия спад на лихвените разходи. В корпоративното банкиране е реализиран най-голям спад в процентно изражение от 79.2% в резултат на същественото понижение на предлаганите лихвени проценти по срочни депозити. Увеличените лихвени разходи във финансовия сегмент в голяма степен се свързват с въведеното от БНБ отрицателно олихвяване на свръхрезервите от началото на 2016 година.

<sup>1</sup> Изчислен и публикуван от БНБ, Лихвена статистика.

В нетния резултат от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, участва позицията „Валутна търговия“, от която дейност през 2016 година банката постигна нетна печалба 1022 хил. лева.

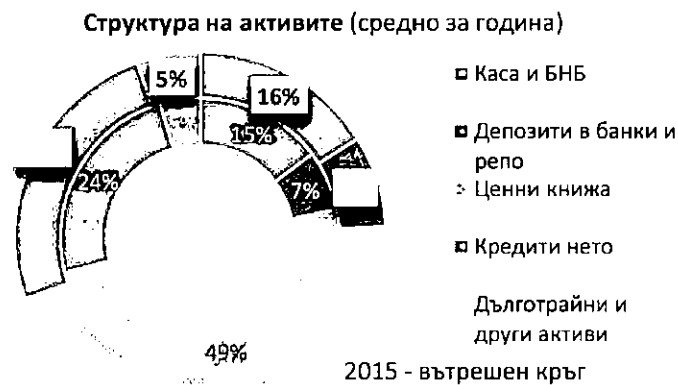
Нетният доход от такси и комисиони през отчетната година се подобри с 2.1% в сравнение с 2015 година. Приходите се увеличиха с 1.0%, докато разходите намаляват с 3.7%. Банката актуализира регулярно тарифата си с оглед на конкурентната среда и подобряването на рентабилността. Увеличените приходи са свързани с обслужване на бюджетни сметки, издаване на банкови гаранции и операции с банкови карти.

Административните разходи на банката през 2016 година са 37,195 хил. лева. Основните пера на разходите са за персонала, за издръжка на наети и собствени активи, консултантски и одит разходи, за информационни технологии.

### Балансови показатели

#### Активи

Структурата на активите на банката отразява реализираните през годината промени в икономическата конюнктура, оценките за бизнес перспективите и зададените основни цели в стратегията за развитие. Ръстът на активите към 31.12.2016 (1,320,508 хил. лева) спрямо 31.12.2015 е 10%, а ръстът на среднодневното салдо на активите през 2016 година е 1%. Общинска банка АД заема 15-та позиция в страната по общ размер на активите към 31.12.2016.

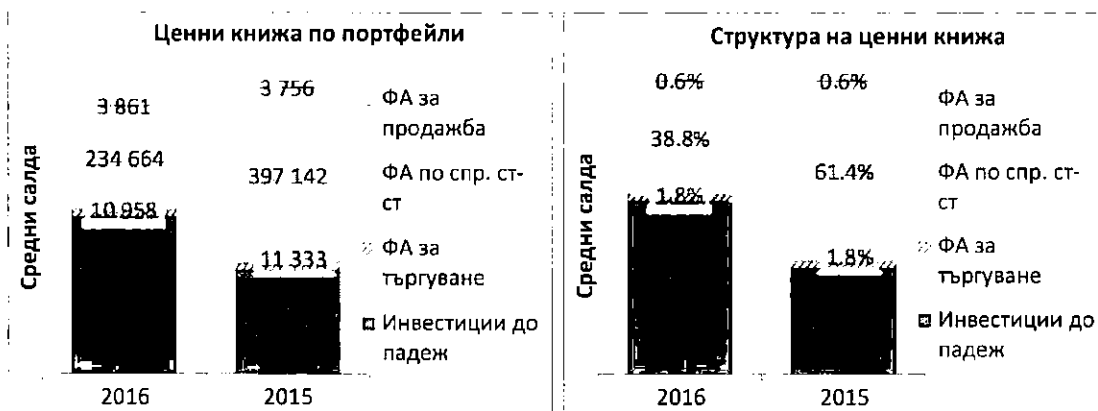


На база средно дневни салда измененията в структурата на активите през 2016 година не са големи. С увеличени дялове са кредитите, вземанията от банки и дълготрайните и други активи, докато свиване има в инвестициите в ценни книжа (облигации, акции, дялове и други). Общинска банка АД поддържа устойчиво съотношение между кредити и депозити (без привлечените депозити от бюджетния сегмент), което средно през 2016 година е 45% при 49% за 2015 година.

Пазарната ниша и бизнес моделът на банката предопределят структура на активите, в която преобладават държавните ценни книжа. С голяма част от тях се обезпечават привлечените средства от общините и другите публични институции. Държавните ценни книжа все още продължават да са алтернатива на кредитирането в текущата бизнес среда с ниска инвестиционна активност на частния сектор.

През 2016 година Общинска банка АД продължи изпълнението на консервативната си инвестиционна политика за ограничаване на пазарния риск при ценните книжа. Инвестициите до падеж като средно салдо през 2016 година

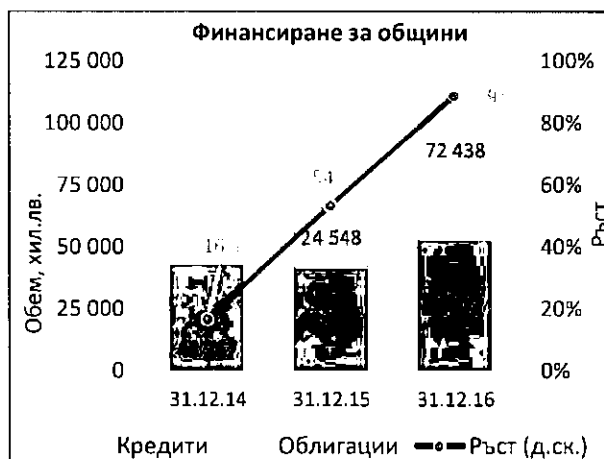
изпревариха финансовите активи по справедлива стойност. В общата структура на инвестициите в ценни книжа тези до падеж представляват 58.8% през 2016 срещу 36.3%



през 2015 година. За тяхна сметка се свива делът на финансовите активи по справедлива стойност с цел ограничаване на чувствителността към пазарен риск.

Към 31.12.2016 балансовият обем на портфейлите с ценни книжа възлиза на 656,980 хил. лева и е увеличен в сравнение с 31.12.2015 с 20.0%. Портфейлите са конструирани съгласно инвестиционната и рисковата стратегия на банката, като гарантират изискуемото нормативно обезпечаване на привлечените бюджетни средства при постигане на добра възвръщаемост. Допълващата им функция е осигуряване на ликвиден буфер и алтернатива на кредитирането за временно свободните средства при нисък риск в текущата икономическа среда. Българският държавен дълг преобладава в общия обем инвестиции в ценни книжа.

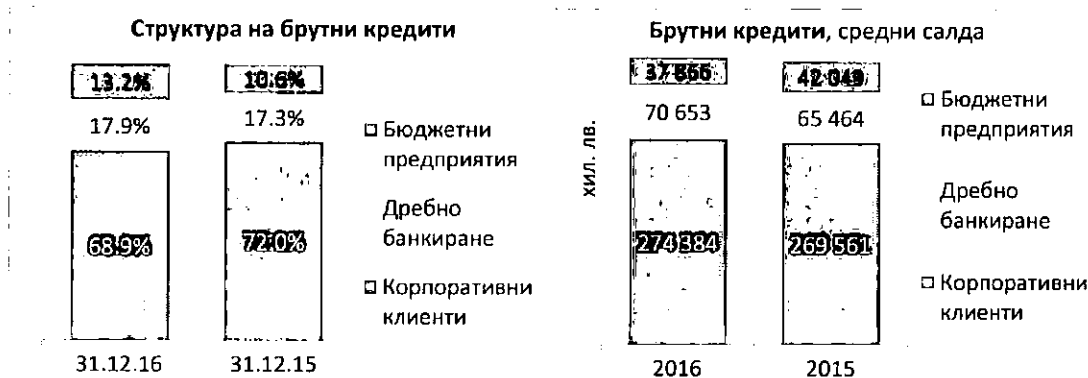
През 2016 година банката придоби общински облигации, чрез които продължи изпълнението на заложените в стратегията за развитие цели за приоритетно финансиране на общини в България. Придобитите през 2016 година общински облигации са класифицирани като „Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“. Близо 44% от общия годишен ръст на ценните книжа през отчетния период е съставен от общински облигации, а останалата част са облигации по българския държавен дълг. Съвкупният ръст в Общинска банка АД на предоставеното финансиране за общини чрез кредити и облигации е 89% през 2016, при 54% за 2015 и 16% през 2014.



Общинското кредитиране (52,977 хил. лева) представлява 13.2% от брутния кредитен портфейл на банката (401,180 хил. лева) към 31.12.2016 с годишен ръст от 26.5%. Банката привлече нови клиенти общини през 2016 година като продължи да развива общинското финансиране чрез традиционни и специализирани продукти.

Общините интензивно работят по капиталови проекти, финансирани съвместно по европейски програми и с банково кредитиране, и са предпочитани наши клиенти с нисък рисков профил и изградено дългосрочно взаимно доверие.

Измененията в структурата на кредитния портфейл към 31.12.2016 в сравнение с края на 2015 година са резултат от засиленото кредитиране на общини, особено през



последното тримесечие на отчетната година. Сред новите кредити за общини преобладават инвестиционните, а по-малки суми са отпуснати за краткосрочно оборотно финансиране. Кредитирането за домакинства (71,825 хил. лева) също е с висок дял от 0.6 п.п., а делът на корпоративните кредити се свива с 3.1 п.п.

Динамиката на среднодневните салда кредити се различава от измененията към края на годината и с най-голям годишен ръст на средните салда са кредитите за домакинства – 7.7%.

Пазарният дял на банката в корпоративните кредити се повиши през отчетната година с 0.01 п.п. до 0.82%. Годишният ръст на кредитите и аванси за нефинансови и други финансови предприятия<sup>2</sup> в Общинска банка АД (31.12.2016 спрямо 31.12.2015) е 1.2%, а за банковата система е 0.2%. За разлика от 2015 през 2016 година търсенето на нови кредити от нефинансовите предприятия<sup>3</sup> в страната расте с 12.6%, но в същото време общата експозиция се свива с 0.3%.

В Общинска банка АД увеличението на годишна база при кредитите за нефинансови предприятия е 1.3%. Кредитната експозиция на банката към малки и средни предприятия представлява 19% от експозицията нефинансови предприятия към 31.12.2016. Банката предлага специализирани кредитни продукти за малък и среден



<sup>2</sup> БНБ, Макропруденциална форма 1, кредити и аванси за нефинансови предприятия и други финансови предприятия.

<sup>3</sup> БНБ, Лихвена статистика, нов бизнес кредити за нефинансови предприятия.



бизнес „Заедно напред“ за краткосрочно финансиране и „Заедно нагоре“ за дългосрочни цели.

Лихвените проценти по корпоративните кредити следват общата пазарна тенденция на спад и въпреки благоприятните ценови предложения, кредитирането за фирми бавно се възстановява и остава несигурно. Кредитирането в страната е затруднено в резултат на недостатъчно бърз икономически растеж, от свиване на частните инвестиции и развитие на нови бизнес проекти с ниски капиталови нужди. Банката прилага комплекс от мерки за подобряване качеството на кредитния портфейл, които ускориха освобождаването от проблемни кредити.

От новите корпоративни кредити за 2016 година в Общинска банка АД 30% са овърдрафт или кредитни линии, а сред останалите преобладава инвестиционното финансиране. Валутната структура на корпоративните кредити към 31.12.2016 е 55% дял на кредитите в левове и 45% на тези в евро.

Банката успешно изгълнява целите за постигане на по-висок дял на експозицията към домакинства в структурата на кредитния портфейл и по-висок пазарен дял, заложен в стратегията за развитие. Годишният ръст на кредитирането за домакинства<sup>4</sup> в Общинска банка АД е 5.5% при среден ръст за банките в страната от 1.4%. Спецификата на общия системен ръст през 2016, както отбелязахме, е ефекта на правителствената програма за саниране на жилищни сгради, отразен в баланса на Българската банка за развитие и свиването на портфейлите при пазарните лидери в сегмента.



Кредитирането за домакинства в Общинска банка АД е с увеличен обем на средно дневното салдо през 2016 година спрямо 2015 от 7.7%. Лихвените условия по кредити се подобряват съществено през последните години, а допълнителен стимул за кредитния апетит на клиентите идва от растящите доходи и заетост. Прилагат се високи стандарти за оценка на кредитоспособността и надеждността на обезпеченията.

Банката осъществи кампании по различни кредитни продукти заедно с юбилейните предложения по повод двадесетата годишнина на банката.



<sup>4</sup> БНБ, Макропруденциална форма 1, кредити и аванси, сектор домакинства.

Структурата на кредитния портфейл за граждани се запази – делът на жилищно-ипотечните кредити е 25%, на потребителските кредити е 74%. Към 31.12.2016 овърдрафт кредитите в дребно банкиране имат дял от 3.2% от общите за сегмента в банката.

Пазарните дялове на Общинска банка АД в края на 2016 година при жилищно-ипотечните кредити и потребителските кредити се покачват до 0.21% и 0.62% (в края на 2015 година съответно са 0.19% и 0.59%). Общият пазарен дял на банката в експозицията към домакинства е 0.39% към 31.12.2016 при 0.37% за предходната година.

Отрасловата структура на кредитния портфейл на Общинска банка АД към 31.12.2016 е представена в таблицата. Кредитите в отраслите промишленост, транспорт и съобщения, държавно управление бележат увеличен дял в структурата, а свиване има в отраслите търговия, финанси, строителство и услуги в сравнение с 2015 година.

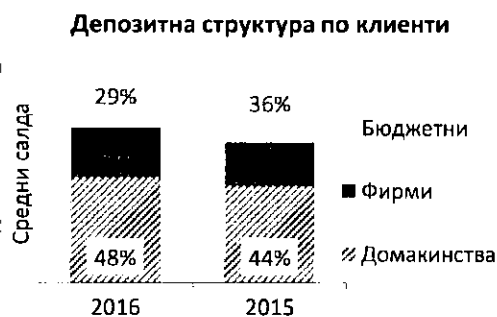
Отраслова структура на кредити	31.12.2016	31.12.2015
Промисленост	15.9%	11.9%
Селско стопанство	3.0%	3.4%
Строителство	10.8%	11.7%
Търговия	10.5%	13.2%
Транспорт и съобщения	15.3%	10.6%
Услуги	12.6%	17.8%
Държавно у-ние	13.2%	10.6%
Физически лица	17.9%	17.3%
Финанси	0.8%	3.4%

#### Пасиви

Стратегията на Общинска банка АД в привличането на средства е фокусирана към привлечените средства от местни некредитни институции. Банката е специализирана и лидер във финансовото обслужване на общините в страната, като бюджетният сегмент е вторият по значение източник на ресурси след банкирането на дребно. Освен ресурсите от некредитни институции (граждани, фирми и бюджетен сегмент), банката ползва подчинен срочен дълг и краткосрочни форми на финансиране от междубанковия пазар.

Задълженията към кредитни институции под формата на депозити са незначителни и в края на годината са 11 хил. лева без задължения по репо сделки. Банката използва подчинен срочен дълг в размер на 10 млн. евро с падеж месец май 2017 година и получен заем от ДФ „Земеделие“ 301 хил. лева към 31.12.2016.

Средният дял за 2016 година на привлечените средства от домакинства нарасна до 48% от 44% през 2015 година. В средните салда най-голям процентен ръст през годината се реализира в корпоративно банкиране от 15%, следван от дребно банкиране с нарастване от 9%, вследствие на които се промени структурата по клиенти.



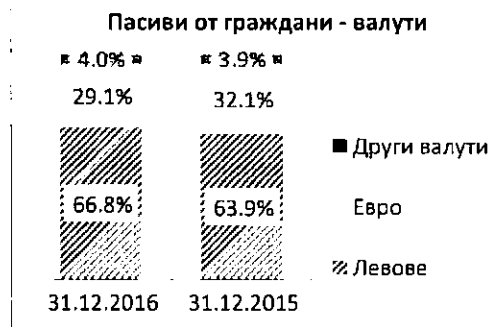
Общинска банка АД в края на 2016 година обслужва 31.3% от привлечените средства в сектор „Местно държавно управление“<sup>5</sup>. Банката затвърди корпоративната си идентичност като привлече няколко нови общини през годината за финансово обслужване, а приходите от обслужване на бюджетните сметки се удвоиха. Динамиката на привлечените средства от бюджета следва обичайна сезонност, която започва с натрупване в началото на годината, задържане до третото тримесечие, последвано от известен спад през последното тримесечие, свързан с бюджетната процедура в общините за разплащане и приключване на годината. Отделно от сезонния характер на приходите от местни данъци и такси, върху динамиката се отразява инвестиционната активност на общините (капиталови разходи) по европейски програми.

Пазарният дял на Общинска банка АД в привлечените средства от домакинства<sup>6</sup> през 2016 година нараства с 0.03 п.п. до 1.28%, а пазарната позиция е 14-та. Годишният темп на нарастване на депозитите от домакинства в банката е 8.5%. Спрямо предходната година се наблюдава забавяне, част от което се обяснява с по-ниския процент на капитализация от лихвите.



Стратегията на банката цели привлечените средства от граждани да бъдат устойчив източник на финансиране. Общинска банка АД поддържа широк избор на срочност, лихвени условия и допълнителни функционалности по спестовните продукти, срочните депозити, разплащателните и картови сметки. Технологичните решения за достъп и нови услуги, базирани на интернет и мобилни приложения се развиват с цел по-широко пазарно проникване и конкурентно предимство.

Валутната структура на привлечените средства от граждани все по-убедително се доминира от левове, дялът на които нараства с 2.9 п.п. до 66.8% към 31.12.2016. Два фактора стоят зад този резултат – от една страна е малко по-високата доходност до момента на левовите депозити, предпочитани, когато няма несигурност, а от друга страна е високият ръст на средствата по разплащателни сметки, където левове категорично доминират.

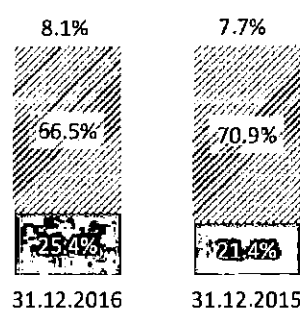


<sup>5</sup> БНБ, Парична статистика, секторна месечна отчетност.

<sup>6</sup> БНБ, Макропруденциална форма 1, депозити, сектор домакинства.

Лихвените проценти по депозити продължиха низходящия си тренд след въведеното от БНБ отрицателно олихвяване на свръхрезервите. Общинска банка АД следва пазарната лихвена динамика и съобразно стратегията си за управление на активите и пасивите понижи предлаганите лихвени нива по сročните депозити. Ниските номинални лихви поддържат сред вложителите интерес към по-дълги сročни депозити, затова средният оригинален матуритет на сročните депозити в дребно банкиране към 31.12.2016, макар почти да не расте, остава висок – 11.4 месеца (11.3 месеца в края на 2015 година). Относителният дял на сročните депозити към общо привлечените средства от граждани средно за 2016 година е 68.9% при 73.3% за предходната година. Банката облекчава разходите за лихви чрез намаление на лихвените проценти и промяна в структурата на привлечените средства. Към 31.12.2016 делът на сročните депозити продължава да спада и е 66.5%.

Пасиви, дребно банкиране



■ Спестовни депозити  
 ▨ Срочни депозити  
 ■ Разплащателни сметки

Ниските лихвени нива предполагат постепенно да се промени ориентацията на спестителите, като банковите депозити ще преобладават, но все повече ще расте интересът към други финансови инструменти и традиционното закупуване на недвижими имоти.

Средното салдо на привлечените средства от фирми в Общинска банка АД нараства с 15% през 2016 година. Нарастването е концентрирано при разплащателните сметки с 20%, докато при сročните влогове е само 1%. Увеличените средства са както от нови клиенти, така и от досегашни клиенти на банката.

Валутната структура на привлечените корпоративни средства към 31.12.2016 е с дял от 79% на левовите, 18% на еврото и 3% на другите валути. Представени по инструменти в края на 2016 година 78% са по разплащателни сметки и останалите 22% са сročни депозити, а в края на 2015 съответно са 77% и 23%.



#### Капитал

С решение на Общото събрание на акционерите на Общинска банка АД акционерният капитал беше увеличен с печалбата за 2015 година в размер на 5768 хил. лева. Общият размер на собствения капитал на Общинска банка АД нараства през 2016 година с 2320 хил. лева, вследствие на печалбата от текущата година и промяната в преоценъчните резерви.

<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ, хил.лв.</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>Промяна</b>
Акционерен капитал	54 963	49 196	5 768
Неразпределена печалба/загуба	2 399	5 768	-3 369
Преоценъчни резерви	7 129	7 209	-80
Задължителни резерви	20 331	20 330	1
Общи резерви	5 915	5 915	0
<b>Общо собствен капитал</b>	<b>90 737</b>	<b>88 418</b>	<b>2 320</b>

### Преглед на активите и стрес-тест

Общинска банка АД показва стабилни резултати при проведения преглед на качеството на активите и стрес-тест. Банката участва в организирания преглед на качеството на активите (ПКА) и стрес-тест от Българската народна банка с участието на международната консултантска компания Делойт и независимите консултанти на 22 банки в България.

Приложената единна методология на Европейския банков орган за прегледа на качеството на активите доказва устойчивостта на бизнес модела на Общинска банка АД. Банката разполага с достатъчно капиталови буфери, отчетени от проверката при използването на двата хипотетични сценария за развитие на икономиката.

Съотношението между базов собствен капитал и рисково претеглени активи (СЕТ1) на Общинска банка АД, което е основният показател за финансова устойчивост, след ПКА е 16% (при референтна стойност 8%). Общата капиталова адекватност е 18%.

Съгласно резултатите от стрес теста при симулация на базовия сценарий Общинска банка АД към 2018 година би постигнала съотношение СЕТ1 от 17.0% и съответно при утежнения сценарий съотношение СЕТ1 от 6.5% (при референтна стойност 5.5%).

Общинска банка АД следва умерено-консервативна пазарна политика, като прилага водещите добри практики за оценка и обезценка на активите. Извършеният преглед потвърди с несъществени корекции използваната от банката методология за оценка.

### Управление на риска

Общинска банка АД поддържа и развива надеждна система за установяване, оценка и управление на присъщите за дейността рискове, която се основава на правила, процедури и лимити, и е съобразена с ограничителните нормативни изисквания и стратегията за развитие на банката. Банката следва умерено-консервативна политика и приемливи нива на поеманите рискове, с акцент върху високата ликвидност. Водещата цел е постигане на стабилна печалба чрез поддържане на оптимална структура на баланса и запазване на конкурентна пазарна позиция в страната. Управлението на рисковете и превенцията, залягат като основен професионален модел в работата на всички структурни звена в банката.

Дейността по риска се отчита пред съответни вътрешнобанкови органи, в т.ч. Комитет по управление на активите и пасивите (вкл. рискове), Кредитен комитет,

Комитет за активно управление на кредитния портфейл, Комисия за оценка на рискови събития, Кредитен съвет, Управителен съвет, Надзорен съвет.

Идентифицирането, измерването, наблюдението и докладването на риска се извършва текущо и периодично в съответствие с действащите правила, процедури и указания в банката или ад-хок в случай на необходимост.

За управление и минимизиране на кредитния риск в банката се използват следните основни техники: диверсификация, прилагане на система от лимити (в т.ч. отраслови лимити, за географска концентрация и др.), текущо наблюдение и управление на кредитния портфейл, изискване за обезпеченост на експозициите, периодично изготвяне, анализиране и докладване на резултатите от провежданите стрес-тестове на кредитния портфейл на банката и други. Управлението на кредитния риск в банката се извършва на ниво клиент/група и на ниво кредитен портфейл. Съобразно въздействието на икономическата среда през 2016 година, банката продължава активно да управлява проблемните експозиции за съвременното им идентифициране, анализ и предприемане на мерки по възможностите на клиентите и отговарящи на банковата политика относно поемане на риск.

Органите за управление и контрол на кредитния риск са Кредитен съвет, Кредитен съвет за физически лица, Кредитен съвет за проблемни кредити на физически лица, Кредитен комитет, Комитет за активно управление на кредитния портфейл и Управителен съвет на банката.

Основните цели на банката във връзка с управлението на риска са:

1. Съответствие с действащите регулаторни и законови изисквания.
2. Съответствие на бизнес плана с допустимите рискови параметри.
3. Поддържане на умерено ниво на риска, съответстващо на оптимално съотношение "възвръщаемост/риск".
4. Съхраняване на акционерния капитал и съобразяване на достатъчността му с размера и структурата на бизнеса на банката.
5. Постигане на оптимална диверсификация на източниците за финансиране и адекватност към инвестираните средства съгласно бизнес модела.
6. Поддържане на надеждни системи и вътрешни контроли за неговото ограничаване.

Целите в управлението на пазарния риск се постигат чрез разпределение на отговорностите при вземане на решения, информационна система, система за мониторинг, система от лимити за контрол и смекчаване на този тип риск.

За оценка на изложеността към пазарни типове риск, породени от позициите ѝ 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 за актива, като се допуска, че основни пазарни елементи, като лихвени проценти, валутни курсове и цени на ценните книжа варират на случаен принцип, а дневната флуктоация може да

се изрази чрез стандартно разпределение. Банката прилага Value at Risk (VaR) при доверителен интервал от 99% / 1 ден и 10 дни период на държане.

В допълнение на оценката от VaR анализа банката разработва сценарии с паралелно повишение на лихвените криви, от които се получава много добра и навременна информация за пазарния риск от промяна в стойността на портфейлите от ценни книжа с фиксиран доход.

Един от основните видове пазарни рискове е лихвеният риск – рискът от загуба в резултат на неблагоприятни промени на лихвените равнища. Банката измерва лихвения риск чрез допускания за различни промени в лихвените проценти и в кривата на доходност, както и промени в обемите на лихвочувствителните активи и лихвочувствителните пасиви. Допусканията се преразглеждат регулярно за осигуряване на тяхната актуалност и адекватност. Анализът за промените на нетния лихвен доход на база на изготвяните стрес-тестове за лихвен риск, а от тук и на печалбата при различните допускания, подпомага ръководството при решения за своевременни действия за изпълнение на бизнес-плана на банката.

Банката поддържа своя ликвиден профил в съответствие с регулативните изисквания и вътрешнобанковите нормативни документи. Разумното управление на ликвидния риск и подходящият контрол са важни елементи за ефективното управление на банката. Основен метод за управление на ликвидността е поддържането на банковия баланс в размер, структура и съотношения, които дават възможност във всеки момент тя да посрещне задълженията си навреме, при разумна цена и с минимален риск. Управлението на ликвидността включва анализ на резултатите от провежданите стрес-тестове и адаптация на стратегията за управление на ликвидността при сценариите "ликвидна криза", както и размера на необходимия ликвиден буфер, който трябва да бъде достъпен при специфичен за банката краткосрочен шок.

Дейността по контрола и управлението на пазарния риск, ликвидния риск и лихвения риск се отчита пред съответните вътрешнобанкови органи, в т.ч. Комитета по управление на активите и пасивите и Управителния съвет.

Управлението на операционния риск в банката се осъществява чрез разработена и внедрена система за регистриране на операционни събития по видове, групи дейности, бизнес линии, рискови фактори и по структурни единици, обобщаване и анализиране на информацията, както и анализиране на информацията за самооценка по операционен риск от структурните звена на банката.

Специализиран вътрешен орган на банката в областта на управлението и контрола на операционния риск е Комисията за оценка на рискови събития, която се ръководи от председател – изпълнителен директор/член на УС и членове, определени от УС на банката.

Управителният съвет определя рамката за управление на рисковете в банката, периодично я преразглежда и променя, съобразно с промените в рисковия ѝ профил. През 2017 година Общинска банка АД ще продължи да работи по усъвършенстване и развитие на прилаганите системи за анализ, оценка и управление на рисковете, в съответствие с външните условия и добрите банкови практики, при запазване на пазарна гъвкавост.

## Международна дейност и кредитен рейтинг

Общинска банка АД е член на Европейската асоциация на публичните банки (ЕАРВ). Банката има сключен меморандум за разбирателство с Хипо Ное Групе Банк АГ (HYPO NOE Gruppe AG), гр. Санкт Пьолтен, Австрия, за сътрудничество в предоставянето на банкови и финансови услуги на общини и корпоративни клиенти, събиране на вземания, наемане на подизпълнител за банкови услуги в процедури за възлагане на обществени поръчки, съфинансиране и сътрудничество в проекти за експортно финансиране, обмяна на опит и обучения.

Банката поддържа кореспондентски отношения с банки от Европа, Азия и Северна Америка. Общинска банка АД има емитирани необезпечени облигации на стойност 10 млн. евро за увеличаване на капитала от втори ред, с емисионен агент Дойче банк АГ (Deutsche Bank AG), Франкфурт на Майн.

Общинска банка АД има присъден от международната рейтингова агенция Moody's депозитен рейтинг В1 в местна и чуждестранна валута и кредитна оценка от базовата линия (BCA) от b2. Дългосрочният депозитен рейтинг е със стабилна перспектива.

## Управление на банката

Банката има двустепенна структура на управление, която се състои от тричленен Надзорен съвет (НС) и петчленен Управителен съвет (УС). През 2016 година няма промяна състава на НС и УС. В състава на Надзорния съвет влизат:

- Стефан Ненов – председател на НС,
- Здравко Гъргаров – заместник-председател на НС,
- Спас Димитров – член на НС.

В Управителния съвет участват:

- Сашо Чакалски – председател на УС и изпълнителен директор,
- Иванка Попова – заместник-председател на УС,
- Николай Колев – член на УС и изпълнителен директор,
- Лидия Коцева-Станкова – член на УС,
- Людмила Василева – член на УС.

Възнагражденията на членовете на управителните и контролни органи в Общинска банка АД са определени съгласно утвърдената „Политика за определяне на реда и начина за формиране на възнагражденията на определена категория служители съобразно изискванията на Наредба 4 на БНБ“, която е разработена с цел установяване на ясни и обективни принципи при формиране на възнагражденията. Възнагражденията, които са получили членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет през 2016 година са в размер на 969 хил.лв.

През годината членовете на двата съвета не са придобивали, не са прехвърляли и към 31.12.2016 не притежават акции и облигации на банката, както и нямат специални права за придобиване на акции и облигации на Общинска банка АД (*информация по чл. 187 „д“ на Търговския закон*).



Няма сключени договори по смисъла на чл. 240 "б" на Търговския закон между членовете на НС и УС или свързани с тях лица, от една страна, и банката, от друга страна, които да излизат извън обичайната им дейност или съществено да се отклоняват от пазарните условия.

Участието, по смисъла на чл. 247, ал. 2, т. 4 от Търговския закон, на членове на НС и УС в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаване на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участие в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети е както следва:

Членове на Надзорния съвет и Управителния съвет:		Участие в капитала на:	Участие в управлението на:
Стефан Лазаров Ненов	Председател на НС	ЕТ Стефан Ненов Мур Стивънс България - одит ООД	ЕТ Стефан Ненов Мур Стивънс България - одит ООД
Спас Симеонов Димитров	Член на НС	Зарово ООД	
Сашо Петров Чакалски	Председател на УС, изпълнителен директор		Управляващо дружество Общинска банка асет мениджмънт ЕАД
Николай Михайлов Колев	Член на УС, изпълнителен директор		Управляващо дружество Общинска банка асет мениджмънт ЕАД
Иванка Тотева Попова	Заместник- председател на УС		Управляващо дружество Общинска банка асет мениджмънт ЕАД
Лидия Спасова Коцева-Станкова	Член на УС		Управляващо дружество Общинска банка асет мениджмънт ЕАД
Людмила Стоянова Василева	Член на УС	Ел Ви Кансълтинг ЕООД	Йовнов консулт ЕООД

## Екология и служители

Стремехът на банката винаги е бил да предоставя отлична работна среда и професионално развитие на служителите. Банката реализира през годината проекти, насочени към усъвършенстване на професионалните знания, мотивацията и за повишаване на оперативната ефективност на служителите. Реализирани са дейности за доразвиване и стандартизиране на основните административни процеси, свързани с управлението на човешкия капитал и тяхното документиране.

Развитието на експертните и социални компетенции на служителите в Общинска банка се постига чрез изпълнение на годишния план за обучения. През годината 85% от персонала участва в обучения, проекти и други форми за повишаване на

квалификацията. Общинска банка има утвърдена Политика по осигуряване на приемственост при пенсиониране на служители, която осигурява развитие и запазване в дългосрочен план на знанията и уменията на служителите.

Политика за възнагражденията в Общинска банка се стреми към разумно и ефективно управление, избягвайки прекомерни рискове и гарантирайки привличането, задържането и мотивирането на служителите. Политиката е обвързана с изискванията на БНБ и насоките на Европейския банков орган и отговаря на нормативните изисквания за възнагражденията и тяхното разпределение. В банката има утвърдена рамка на възнагражденията за различните категории персонал, в която се отчитат специфичните дейности на различните длъжности. Създаден е Комитет за възнагражденията, който следи спазването на Политиката и обвързването на възнагражденията с резултатите и постигнатите цели.

Корпоративната социална отговорност на Общинска банка АД в областта на екологията обхваща широк спектър от инициативи и мерки за опазване на околната среда и екологичното равновесие, насочени към служителите, банката и външни организации, които работят в тази сфера. Банката ежегодно подпомага финансово дейностите по почистване и транспортиране на отпадъците на територията на Столичната община, въведен е енергоспестяващ режим за осветление и отопление, а в процес на въвеждане е разделното събиране на отпадъци.

Банката участва и подкрепя разнообразни социални инициативи и проекти като: Българската Коледа, „Купи жива елхичка, помогни на дете“, подпомага здравни заведения.

Общинска банка АД помага на специализирани учебни заведения и фондации с цел високо качество на образованието - СА „Димитър Ценов“, Фондация „Атанас Буров“, ЮЗУ Благоевград. Банката подкрепя библиотеки, културни центрове и театри.

## **Развитие на Общинска банка АД през 2017 година**

Водещото бизнес направление за банката е финансовото обслужване на общини. Общинска банка АД е пазарен лидер в сегмента, който осигурява стабилна доходност при ниско ниво на риск. Дългосрочната финансова цел на банката е реализиране на устойчива печалба чрез поддържане на оптимална балансова структура и провеждане на адекватна пазарна лихвена и ценова политика.

През 2017 година банката ще продължи усилията си към подобряване на ефективността и рентабилността. Прогнозираме нарастване на кредитирането в трите бизнес направления за банката – домакинства, фирми и общини, респективно и на пазарния ни дял в кредитирането. Успоредно с кредитирането банката ще увеличи инвестициите си в ценни книжа – основно държавни ценни книжа на българското правителство. При управлението на ликвидността усилията ще са насочени към предизвикателството на отрицателните лихви.

Основен източник за финансиране ще бъдат привлечените средства от местни източници. С най-висок обем ще са пасивите в дребно банкиране, следвани от бюджетните предприятия (предимно общини) и корпоративните средства.

Лихвената динамика предполага продължаващ спад на лихвите по кредити, докато за лихвените нива по привлечените средства приемаме, че са достигнали равновесно положение. Дейността през 2017 ще се фокусира върху постигане на структура на активите и пасивите, която да запази нетния лихвен доход. При нелихвените приходи планираме нарастване, свързано с такси, комисиони и други оперативни приходи.

Банката ще продължи работата по разработка и внедряване на нови продукти и услуги, ще се оптимизира регионалното присъствие, съобразено с пазарната специфика и потенциала за достъп до нови клиенти. Ще се разширят дистрибуционните канали, базирани на информационни технологии.

Общинска банка АД е планирала техническата и нормативна подготовка с необходимите ресурси и време за промяна в системите и процесите, свързани с въвеждането на нормативните новости. Акцент през 2017 година е ефективното въвеждане на МСФО 9 „Финансови инструменти“.

### **Дейност като инвестиционен посредник**

Банката предоставя инвестиционни услуги за сметка на клиенти като спазва НАРЕДБА 38 от 25.07.2007 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници на Комисията за финансов надзор (КФН), както и приетите във връзка с тази наредба вътрешнобанкови нормативни актове.

Договорите, които банката сключва със своите клиенти, са приети от Управителния съвет и съответно регистрирани и проверени от КФН за съответствие с промените в Наредба №38 в сила от 15 април 2016.

Преди сключване на всеки договор банката в качеството си на инвестиционен посредник запознава потенциалните си клиенти с всички особености и финансови ангажменти, свързани с исканата от клиента услуга. Банката съхранява цялата документация, свързана със сключването на клиентски договори и изпълняването на клиентски нареждания, включително всички документи, които гарантират идентифицирането на клиентите според изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари. Банката съхранява и всички документи, свързани със съхраняването на финансовите инструменти на клиентите по начин, който гарантира отделянето от финансовите инструменти, собственост на банката.

В съответствие с изискванията на Наредба 38 всеки клиентски договор се проверява от отдел „Оперативен надзор“ към дирекция НСЖОН, изпълняващ функциите на вътрешен контрол на инвестиционния посредник, в рамките на 24 часа. Вътрешният одит извършва проверки на клиентските досиета два пъти годишно, съгласно наредбата.

## **Информационна система и бизнес процеси във финансовата отчетност**

Приложните информационни системи, които банката ползва, осигуряват счетоводно-информационното осигуряване на различните бизнес процеси в дейността.

Основната система съдържа множество модули и приложения, които автоматизират банковата дейност. Системата е клиентски ориентирана като се описват сделките с клиенти и предоставя оперативно необходима информация за клиента. Счетоводните записвания в преобладаващата си част са автоматични или автоматизирани, като информацията, предоставяна от системата, може да се агрегира на различни нива. Системата предоставя средства за параметризиране на счетоводните записвания по повод клиентски сделки и операции с клиенти. Системата осигурява формиране на сметкоплана на банката, предоставя средства за администриране на потребители, потребителски настройки и е интерфейс на приложението за стартиране на пакетни обработки. През интерфейса на приложението са достъпни log файловете, поддържани от приложната система за различните събития, представляващи одитен интерес. Системата предоставя средства за параметризиране на картови продукти и пакетни обработки на картови транзакции, автоматизира операциите на банката на паричните пазари и сделки с ДЦК.

Банката използва специализирани системи за автоматизация на дейността си като инвестиционен посредник; за автоматизация на дейностите по наблюдение, измерване и управление на риска (на модулна принцип с използване на информацията от счетоводната система, външни източници и пряко въведени данни); и за дейностите, свързани с международната система за обмен на информационни и финансови съобщения между банките. Банката използва приложни системи и модули за отчитане на малотрайни активи и складови наличности.

## **Друга информация и регулаторни изисквания**

Няма събития след датата на отчетния период, които да изискват допълнителни оповестявания и корекции в Доклада за дейността на Общинска банка АД през 2016 година.

Общинска банка АД не извършва научноизследователска и развойна дейност.

През отчетния период Общинска банка АД няма сключени съществени сделки.

Допълнителна информация, извън представената в този доклад, за дяловите участия, основните инвестиции и начините на финансиране се съдържа в Годишния финансов отчет (ГФО).

В обичайния бизнес на банката се извършват и банкови транзакции със свързани лица. Сделките със свързани лица през отчетния период са оповестени в ГФО.

През отчетния период няма сделки, които са извън обичайната дейност на банката или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Няма събития през отчетния период с необичаен за банката характер, които да имат съществено влияние върху дейността ѝ, реализираните приходи и извършените разходи.

Информацията за сделки, водени извънбалансово, е представена в ГФО.

Допълнителна информация за получените и предоставените заеми от Общинска банка АД е представена в ГФО.

Общинска банка АД няма нова емисия ценни книжа през отчетния период по смисъла на Наредба 2 на КФН, Приложение 10, т. 10.

Банката не публикува прогнози за резултатите си.

Общинска банка АД няма информация за договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции или облигации от настоящи акционери или облигационери.

Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на Общинска банка АД в размер най-малко 10 на сто от собствения капитал, е представена в ГФО.

Общинска банка АД не е публично дружество по смисъла на Закона за публичното предлагане на ценни книжа, поради което:

- Няма директор за връзка с инвеститорите;
- Няма акции, които се търгуват на регулиран пазар;
- Не са приложими изискванията на Приложение 11 от Наредба 2 на КФН.

Експозицията на Общинска банка АД по отношение на ценовия, кредитния и ликвидния риск и риска на паричния поток е представена детайлно в ГФО.

\*\*\*

Ръководството на Банката декларира, че приложеният Годишен финансов отчет отразява достоверно имущественото и финансовото състояние на Банката към 31.12.2016, както и определянето на финансовия резултат за годината е в съответствие с действащото законодателство. Използвана е подходяща счетоводна политика, която е следвана последователно. Направени са необходимите преценки в съответствие с принципа на предпазливост при съставяне на Годишния финансов отчет. Ръководството последователно използва приложимите счетоводни стандарти и Годишният финансов отчет е съставен на принципа на действащото предприятие.

Ръководството на Банката полага усилия за поддържане на подходяща счетоводна система, която отговаря на действащите счетоводни стандарти. Годишният финансов отчет разкрива състоянието на Банката в максимална степен на точност.

Предприети са всички мерки за опазване активите на Банката, предотвратяване на измами и недопускане нарушаване на законите в страната и наредбите на БНБ за регулиране на банковата дейност.

Неразделна част от Доклада за дейността е приложената Декларация за корпоративно управление.

16.03.2017

Сашо Чакалски

Изпълнителен директор



Николай Колев

Изпълнителен директор

## ПРИЛОЖЕНИЕ 1 КЪМ ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

### ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Настоящата декларация за корпоративно управление е представена във формата на отделен доклад на основание чл.40, ал.2 от Закона за счетоводството, включен в годишния доклад за дейността на Общинска банка АД.

Съгласно разпоредбата на чл.100н, ал.8 от ЗППЦК Общинска банка АД информира, че в качеството си на непублично дружество няма законово задължение за спазване на Националния кодекс за корпоративно управление (НККУ), одобрен от заместник-председателя на КФН (с Решение № 461-ККУ от 30.06.2016 г., Заместник-председателят на КФН, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност" е одобрил НККУ като кодекс за корпоративно управление по чл. 100н, ал. 7, т. 1 във връзка с ал. 8, т. 1 от ЗППЦК), или друг кодекс за корпоративно управление.

### РАМКА ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Независимо от факта, че Общинска банка АД не е декларирила своята ангажираност да спазва принципите на Националния кодекс за корпоративно управление, корпоративната политика на Банката се основава на международно признатите стандарти и принципи за добро корпоративно управление, отчитайки промените в регулативната и икономическа среда.

Мениджмънтът на Общинска банка АД е възприел принципите на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) за дефиниране на корпоративното управление като набор от взаимоотношения между ръководството на банката, неговите акционери и други участници.

В съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции (ЗКИ) и с международно признати практики за подобряване на корпоративното управление на банки, Общинска банка АД е приела и периодично преглежда и при необходимост актуализира вътрешно - банковите документи относими към: организационната структура на банката; реда за определяне и делегиране на правомощията и отговорностите на администраторите; стратегията и плана за дейността на банката; политиката за управление и контрол на риска; реда за изготвяне и обхвата на управленската информация; организацията на оперативния контрол, включително правилата и процедурите по одобряване, изпълнение и отчитане на операциите; вътрешните правила и процедури за наблюдение на риска и ефективността на контролните системи и за докладване на установените слабости в организацията и дейността на структурните звена; системите за превенция срещу риска от изпирането на пари и други.

В съответствие с Указанията на БНБ за вътрешното управление в банките и Указанията за подобряване на корпоративното управление на банките на Базелския комитет по банков надзор, Банката е реорганизирила своята структура, осигурявайки възможност и средства за постигане на поставените цели и гарантирайки контрол при изпълнението им.

Общинска банка АД е акционерно дружество, регистрирано съгласно българското законодателство с двустепенна система на управление и предмет на дейност определен в Устава. Общинска банка АД извършва банкова дейност въз основа на

лиценз № Б 16 на Управителя на Българска народна банка /БНБ/ в качество на кредитна институция съгласно Закона за кредитните институции.

Органите на Банката са Общо събрание на акционерите, Надзорен съвет (НС) и Управителен съвет (УС). Правомощията на трите органа, отговорностите и взаимодействието са писмено регламентирани в Устава на Общинска банка АД, Правилник за работа на Надзорния съвет на Общинска банка АД и Правилник за работата на Управителния съвет на Общинска банка АД, правомощията и задълженията на Изпълнителните директори. Общинска банка АД не представлява група от кредитни институции и се категоризира като малка, местна банка без съществено системно значение. Банката функционира като извършва своята основна дейност чрез 54 финансови центъра, изградени на територията на Република България и 17 обособени структурни звена – Дирекции, на ниво Централно управление. Изградени са независими структури, изпълняващи функциите по вътрешен контрол, нормативно съответствие и управление на риска. Всяко звено – Дирекция съгласува и отчита своята дейност пред ресорен член на Управителния съвет и Изпълнителен директор. Дейността ежегодно подлежи и на надзорен преглед от страна на Българска народна банка /БНБ/.

## УПРАВЛЕНСКА СТРУКТУРА

От създаването на Общинска банка АД е възприета двустепенна система на управление, състояща се от Надзорен съвет и Управителен съвет. Всички членове на Управителния съвет и на Надзорния съвет отговарят на законовите изисквания за заемане на длъжността им. Функциите, задълженията на корпоративните ръководства, структурата и компетентностите им са в съответствие с изискванията на НККУ.

## НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Уставът на Общинска банка АД предвижда, че Надзорният съвет се състои от трима членове, които се избират и освобождават от Общото събрание на акционерите. Членовете на Надзорния съвет могат да бъдат преизбрани без ограничения.

Към 31.12.2016 г. съставът на Надзорния съвет на Общинска банка АД е следният:

- Стефан Лазаров Ненов – Председател на Надзорния съвет;
- Здравко Борисов Гъргаров – Заместник-председател на Надзорния съвет;
- Спас Симеонов Димитров – Член на Надзорния съвет.

Персоналните и професионални качества и опит на членовете на Надзорния съвет подлежи на контрол от страна на Българска народна банка – член на Надзорния съвет може да бъде избран само след предварително одобрение на Българска народна банка.

Членовете на Надзорния съвет притежават добра репутация и знания, умения, разнообразен опит, надеждност и пригодност, съобразно критериите и изисквания на Закона за кредитните институции и Наредба № 20 на БНБ от 28 Април 2009 г. за издаване на одобрения за членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изискванията във връзка с изпълнението на техните функции, Насоки за пригодността на членовете на управителния орган и лицата, заемащи ключови позиции и Насоки за вътрешно управление на Европейски банков орган /ЕБО/ и други.



С решение на Общото събрание на акционерите от 09.09.2016 г. посочените членове на Надзорния съвет са преизбрани за нов мандат от 3 три години. Решението е вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията на 10.10.2016 г.

Съставът на Надзорния съвет е структуриран така, че да гарантира независимостта и безпристрастността на решенията и действията на неговите членове. Аргумент за това е обстоятелството, че в състава на Надзорния съвет са включени само независими членове, с което се надвишават изискванията на националното законодателство.

Членовете на Надзорния съвет в Общинска банка АД изпълняват функциите си честно, почтено и независимо, като отделят достатъчно време за изпълнението на задълженията си – заседания на Надзорния съвет следва да се провеждат минимум веднъж на три месеца, но е възприета практика да се провеждат ежемесечно.

Общото събрание на акционерите определя възнаграждението на членовете на Надзорния съвет. Възнаграждението на членовете на Надзорния съвет съответства на техните дейност и задължения и не се обвързва с резултатите от дейността на Банката. Възнагражденията на членовете на съвета са постоянни. Членовете на Надзорния съвет не получават допълнителни възнаграждения от Банката.

Не е предвидено членовете на Надзорния съвет да бъдат компенсирани за своята дейност с акции или опции. Разкриването на информация за възнагражденията на членовете на Надзорния съвет е в съответствие със законовите норми и устройствените актове на Банката.

#### КОМПЕТЕНТНОСТ И ФУНКЦИИ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ

Надзорният съвет е постоянно действащ колективен орган, който осъществява цялостен контрол за законосъобразност и целесъобразност върху дейността на Управителния съвет, а чрез него и върху цялостната дейност на Банката.

Надзорният съвет на Общинска банка АД упражнява надзор и, където е необходимо, съветва Управителния съвет и наблюдава общата дейност на банката, включително приема и осъществява надзора върху стратегическите цели, рамката за корпоративно управление и корпоративната култура на Банката.

При упражняването на надзор върху Управителния съвет, Надзорният съвет взема предвид постигането на целите, стратегията и рисковете в дейността на Банката, както и структурата и оперирането на вътрешните системи за управление на риска и контрол.

Надзорният съвет има правомощия да избира и освобождава членовете на Управителния съвет и изпълнителни директори, както и да одобрява избора на председател и заместник-председател на Управителния съвет.

Одобрение на Надзорния съвет се изисква за решенията на Управителния съвет относно:

1. Избора и освобождаването на прокуристи и търговски пълномощници на Банката, на които с пълномощно се предоставя правото да извършват общо представителство на Банката, като съвместно с който и да е изпълнителен директор сключват всякакви сделки, съгласно лиценза на Банката-Заповед № РД 22-0851/07.05.2007 год. на Управителя на Българска Народна Банка;
2. Стратегията и политиката на Банката;

3. Бизнес-плановите на Банката;
4. Правилата за работа на Управителния съвет;
5. Участие на Банката в дружества и прекратяване на такова участие, ако в резултат на конкретна сделка ще се придобие или прекрати участие, което осигурява контрол на Банката по смисъла на ЗКИ в съответното дружество или размера на инвестицията надхвърля 5% от собствения капитал на Банката.
6. Промяна на дейността на банката, ако тази промяна е свързана с промяна лиценза, издаден от БНБ;
7. Организационни промени: вътрешно устройство на Банката, организационна и териториална структура;
8. Взема решения за придобиване и разпореждане със собствени на Банката недвижими имоти и вещни права върху тях;
9. Политика за определяне на реда и начина за формиране на възнаграждения на определена категория служители съобразно изискванията на Наредба № 4 на БНБ;
10. Стратегии и политики за поемане, управление, наблюдение и редуциране на рисковете, на които Банката е изложена или може да бъде изложена, включително рисковете, породени от макроикономическата среда, според съответната фаза на икономическия цикъл;
11. План за възстановяване, съдържащ действия и мерки, които Банката може да предприеме за възстановяване на финансовото си състояние при възникване на финансови затруднения;
12. Други решения, определени в Устава на Банката, правилата за работа на УС.

Не се изисква одобрение от Надзорния съвет на решенията на Управителния съвет за случаите по т. 5 и 8, когато тези участия и/или имоти ще се придобиват/са придобити в замяна на вземания на Банката по кредити или при принудително изпълнение по такива кредити и впоследствие се отчуждават.

Дейността на Надзорния съвет се подпомага от Комитет за възнагражденията и Комитет за подбор, които функционират съобразно конкретно определени с вътрешни правила на Банката компетенции, права и отговорности.

#### УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Уставът на Общинска банка АД предвижда, че Банката се управлява и представлява от Управителния съвет, който се състои от пет до седем члена, избрани от Надзорния съвет за срок от пет години.

Към настоящия момент, Управителния съвет функционира с 5 члена, двама от които имат изпълнителни функции в качеството на Изпълнителни директори на Банката, избрани от Надзорния съвет след спазена процедура за одобрение от БНБ. Членовете на Управителния съвет се предлагат от Комитет по подбор след провеждане на процедура по проучване, събиране на информация и подбор на кандидати, съгласно „Процедура за изпълнение на функциите на Комитет за подбор на Общинска банка АД“. Процедурата предвижда критерии, съобразени с изискванията на Закона за кредитните институции и Наредба № 20 на БНБ от 28 Април 2009 г. за издаване на одобрения за членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изискванията във връзка с изпълнението на техните функции, Насоки за пригодността на членовете на управителния орган и лицата, заемащи

ключови позиции и Насоки за вътрешно управление на Европейски банков орган /ЕБО/ и други.

Към 31.12.2016 г. съставът на Управителния съвет е следният:

- Сашо Петров Чакалски – Председател на Управителния съвет и Изпълнителен директор;
- Николай Михайлов Колев – Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор;
- Иванка Тотева Попова – Заместник-председател на Управителния съвет;
- Лидия Спасова Коцева – Станкова – Член на Управителния съвет;
- Людмила Стоянова Василева – Член на Управителния съвет.

Членовете на Управителния съвет са утвърдени професионалисти с доказани лидерски качества, представляващи предпоставка за постигане на целите на Банката.

Съставът на Управителния съвет е структуриран така че да гарантира ефективно управление на дейността, при спазване на общоприетите принципи за управленска и професионална компетентност.

Членовете на Управителния съвет в Общинска банка АД изпълняват функциите си честно, почтено и в съответствие с одобрената стратегия, политика и рисков апетит на Банката, като отделят достатъчно време за изпълнението на задълженията си – заседания на УС се провеждат всяка седмица, а членовете на Управителния съвет присъстват ежедневно в сградата на ЦУ на Банката, пряко следят и контролират дейността на преразпределените им структурни звена. Членовете на Управителния съвет прилагат принципът „познаване на структурата“ – познават и разбират оперативната структура на Банката, като се водят от стратегията и дългосрочния план на Банката при ръководене на нейното развитие, което гарантира прозрачна и подходяща структура, която не води до необоснована или прекалена усложняемост. Управителният съвет осъществява дейността си, в съответствие с Търговския закон /ТЗ/, Закона за кредитните институции /ЗКИ/ и други действащи нормативни актове в страната, Устава на Банката, Решенията на Общото събрание /ОС/ на акционерите и НС, Правилника за работата на Управителния съвет на Общинска банка АД, правомощията и задълженията на Изпълнителните директори и другите вътрешно банкови документи.

Надзорният съвет определя възнаграждението на членовете на Управителния съвет. Възнаграждението на членовете на Управителния съвет съответства на техните дейност и задължения.

Не е предвидено членовете на Управителния съвет да бъдат компенсирани за своята дейност с акции или опции.

Разкриването на информация за възнагражденията на членовете на Управителния съвет е в съответствие със законовите норми и устройствените актове на банката.

#### КОМПЕТЕННОСТ И ФУНКЦИИ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ

Управителният съвет на Общинска банка АД е органът, който управлява Банката независимо и отговорно, в съответствие с установените мисия, цели и стратегии. Управителният съвет функционира съобразно правилата за дейността си, утвърдени от Надзорния съвет, като основните му функции са да организира, ръководи и контролира

дейността на Банката по всички въпроси с изключение на тези, които са от компетентност на Общото събрание на акционерите или на Надзорния съвет.

Управителният съвет организира изпълнението на решенията на Общото събрание и на Надзорния съвет.

Съгласно вътрешната нормативна уредба на Банката определени решения на Управителния съвет подлежат на одобрение от Надзорния съвет, а за други не се изисква такава.

Компетенции на Управителния съвет:

1. Определя стратегията и политиката на Банката.
2. Приема, изменя и допълва вътрешно-банкови документи, регламентиращи дейности на Банката.
3. Взема решения за откриване и закриване на клонове, финансови центрове, представителства или офиси.
4. Приема бизнес-плановите на Банката.
5. Приема организационната и териториална структура на Банката, утвърждава длъжностното щатно разписание, задачите и функциите на отделните звена и връзките и взаимоотношенията между тях и управителните органи.
6. Взема решения за допълнително материално стимулиране.
7. Осигурява годишното приключване на изтеклата финансова година и заверката на годишния индивидуален финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет.
8. Разглежда констативните записки и актове от проверките и ревизиите на Банката, съставени от специализирана служба за вътрешен контрол и приема решения по тях.
9. Взема решение за предоставяне:
  - a. кредити на лицата по чл.45 от ЗКИ;
  - b. пряко или косвено на кредит, кредитно улеснение или гаранция, в размери посочени по чл.44 от ЗКИ на едно или на икономически свързани лица.
10. Създава, при необходимост, помощни и консултативни, специализирани колективни органи.
11. Взема решение за придобиване на недвижими имоти, вещни права и др. материални активи по непогасени вземания на Банката и отчуждава същите.
12. Свиква Общи събрания на акционерите на Банката и подготвя материалите, свързани с дневния ред и осигурява изпълнението на приетите от Общото събрание решения.
13. Обсъжда и взема решения по тримесечния, шестмесечния, деветмесечния и годишния отчет за дейността на Банката.
14. Приема и периодично преглежда:
  - a. рисковата политика и правилата за контрол на риска;
  - b. реда за изготвяне и обхвата на управленската информация;
  - c. организацията на оперативния контрол, включително правилата и процедурите по одобряване, изпълнение и отчитане на операциите;
  - d. вътрешните правила и процедурите за наблюдение на риска и ефективността на контролните системи и докладване на установените слабости в организацията и дейността на структурните звена;
  - e. кодекса за етично поведение на администраторите и служителите;

- f. системата за обучение, оценка и стимулиране на лицата, заети с контролни функции.

В съответствие с принципите за добро корпоративно управление между Надзорния съвет и Управителния съвет на Общинска банка АД се поддържа открит диалог. Освен регулярни доклади за изпълнението на поставените цели и дейността се провеждат и общи заседания, като Управителния съвет уведомява Надзорния съвет за всички обстоятелства, които са от съществено значение за банката, както и предоставя навременна информация по отношение бизнес стратегията, постигане на целите, риск лимити или правила свързани с нормативно съответствие, системата за вътрешен контрол, както и съответствието на дейността на Банката с регулаторните изисквания и външната среда. Членовете на Надзорния съвет имат право на директен контакт с ръководния състав и служителите на Банката.

Дейността на Управителния съвет се подпомага от Комитет за управление на активите и пасивите, Кредитен комитет, Кредитен съвет, Комисия за оценка на рисковите събития и Комитет за активно управление на кредитния портфейл, които функционират съобразно конкретно определени с вътрешни правила на Банката компетенции, права и отговорности.

#### ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

Общото събрание на акционерите на Общинска банка АД е най-високопоставеният орган на управление, който дава възможност на акционерите да вземат решения по основополагащи въпроси, касаещи съществуването и дейността на Банката. В частност Общото събрание взема решения относно изменения и допълнения на Устава на Банката, за увеличаване и намаляване на капитала, както и за преобразуване или прекратяване на Банката. Общото събрание има компетенциите да избира и освобождава членовете на Надзорния съвет и ръководството на Специализираната служба за вътрешен одит в Банката, одобрява годишния финансов отчет след заверка от избраното специализирано одиторско предприятие, да взема решение за разпределяне на печалбата, за издаването на облигации, освобождава от отговорност членовете на надзорния и Управителния съвет, както и относно всякакви други въпроси съобразно Устава на Банката и приложимото законодателство.

През месец септември 2016 г. е проведено Редовно годишно общо събрание на акционерите, на което е взето решение за увеличаване на капитала на „Общинска банка” АД от 49 195 610 лева на 54 963 450 лева, чрез издаване на нови 576 784 броя обикновени безналични акции с право на глас, всяка с номинална стойност 10 лева, равни на 5 767 840 лева, като увеличението на капитала се извършва със собствени средства на Банката по реда на чл.197, ал.1 от Търговския закон чрез превръщане на част от печалбата, реализирана през 2015 г. и минали години, в капитал. В съответствие с чл.197, ал.3 от Търговския закон новите акции, с които се увеличава капиталът по реда на чл.197, ал.1 от Търговския закон, се разпределят между акционерите, съразмерно на участието им в капитала до увеличаването му.

За специализирано одиторско предприятие, което да извърши проверка и заверка на Годишния индивидуален финансов отчет и Годишния консолидиран финансов отчет на „Общинска банка” АД за 2016 г. както и надзорните отчети, определени от БНБ, е избрано „Ърнст и Янг одит“ ООД.

Дружеството е избрано след предварително одобрение от Българската народна банка.

Взето е и решение за създаване на Одитен комитет, определяне на броя на членовете и мандата му и избор на членове на одитния комитет.

На Общото събрание са приети и промени в Устава на Общинска банка АД, с които се привеждат в съответствие със Закона за кредитните институции отделни текстове относно предмета на дейност на Банката.

## ОДИТ И ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

Банката изгражда и усъвършенства надеждна и всеобхватна рамка за управление на риска и вътрешен контрол, която включва контролни функции с необходимите правомощия и достъп за независимо изпълнение на задълженията от структурните и спомагателни звена, които наблюдават и контролират.

В структурата на Банката, в съответствие с изискванията на действащото законодателство, са създадени следните самостоятелни структурни единици:

Дирекция „Вътрешнобанков одит“, която осъществява вътрешния одит в Банката, като извършва независими, обективни и безпристрастни оценки по отношение на ефективността на системите за контрол, организацията на оперативните дейности, както и съответствието с установените закони и регулации. Ръководителят на службата за вътрешен одит се избира и освобождава от Общото събрание на акционерите. Дейността на дирекцията за вътрешнобанков одит е регламентирана с Правила за работа на специализираната служба за вътрешнобанков одит.

Отдел Оперативен надзор, който осъществява постоянен контрол за спазване от страна на лицата, на които е възложено управлението на инвестиционния посредник и от всички други лица, които работят по договор за инвестиционния посредник, на Закона за пазарите на финансови инструменти и на актовете по прилагането му. Отдел „Оперативен надзор“ е част от дирекция „Нормативно съответствие, жалби и оперативен надзор“, директно подчинена на Надзорния съвет, а началникът на отдела се назначава от Управителния съвет, което гарантира допълнителна независимост и обективност на извършвания контрол. Дейността на Отдел Оперативен надзор е регламентирана с Правила за реда и вътрешната организация на инвестиционен посредник Общинска банка АД.

Контролните функции са независими от оперативните бизнес звена, които наблюдават и контролират, както и са организационно независими една от друга, тъй като изпълняват различни функции.

Годишните финансови отчети на Общинска банка АД се одитират от независим външен одитор в съответствие със Закона за независимия финансов одит и приложимото законодателство. С цел осигуряване на прозрачност и възможност за запознаване на всички заинтересовани лица с резултатите на Банката, одитираните финансови отчети се публикуват на нейния интернет сайт.

В качеството си на дружество от обществен интерес, съобразно Закона за независимия финансов одит, в банката функционира Одитен комитет, който извършва наблюдение на адекватността и ефективността на процесите на финансово отчитане, управление на риска и вътрешния контрол, включително на вътрешния одит и регистрираните одитори, при спазване на приложимото законодателство и добрите практики. Одитният комитет отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите, веднъж годишно заедно с приемането на годишния финансов отчет.

Дейността на Одитния комитет е регламентирана с Правилник за дейността на Одитния комитет на Общинска банка АД.

## ЗАЩИТА ПРАВТА НА АКЦИОНЕРИТЕ

Корпоративното управление на Общинска банка АД защитава правата на акционерите, вложителите и другите клиенти на Банката, като третира акционерите равнопоставено, включително миноритарните такива.

Управителните органи на Общинска банка АД осигуряват на акционерите редовното и своевременно разкриване на информацията относно основни корпоративни събития, свързани с дейността и състоянието на Банката, с цел информирано упражняване на правата на акционерите. Не се допуска ограничаване на правата на отделни акционери, притежаващи акции от един и същи клас.

Свикването на Общото събрание на акционерите се извършва с писмена покана до акционерите съгласно Устава на Банката с цел насърчаване участието им в Общото събрание и по начин, който не затруднява или оскъпява ненужно гласуването. Банката предоставя на акционерите навременна и достатъчна информация за вземането на решения, отчитайки обхвата на компетентност на Общото събрание. Поканата заедно с писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание се обявяват в Търговския регистър към Агенция по вписванията. При поискване, материалите се предоставят на всеки акционер безплатно.

Общинска банка АД няма ценни книжа, които се търгуват на регулиран пазар, затова разпоредбите на Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 година относно предложенията за поглъщане не са приложими.

## РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Прозрачността и навременното разкриване на информация е ключов принцип в корпоративното управление. Общинска банка АД поддържа система за разкриване на информация съобразно действащите нормативни изисквания, която е насочена към осигуряване на навременна, вярна и разбираема информация за съществените събития, дава възможност за обективни и информирани решения, както и гарантира равнопоставеност на адресатите на информацията и не позволява злоупотреби с вътрешна информация.

С Вътрешните правила за реда на публично оповестяване на основна банкова информация на Общинска банка АД се определя политиката на банката за изпълнение на основните изисквания за оповестяване, като регламентират съдържанието на основната информация за Банката, подлежаща на оповестяване, реда и начина за осигуряване на публичност, подхода за оценка на адекватността на оповестяванията, тяхното потвърждаване и честотата им.

Правилата са съобразени с изискванията касаещи оповестяването в разпоредбите на действащата нормативната уредба (в т.ч. Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници – Базел 3; Закона за кредитните институции; разпоредбите на Наредба №7 от 24.04.2014 г. за организацията и управлението на рисковете в банките, Наредба № 8 от 24.04.2014 г. за капиталовите буфери на банките, както и други издадени наредби от Българската

народна банка и др.), на Международните счетоводни стандарти и вътрешните правила на Банката.

Правилата са израз на политиката на Ръководството на Банката за изпълнение на изискванията на Базел 3 за публично оповестяване на регулаторни данни, спомагащо за подобряване на пазарната дисциплина, като фокусът им е както върху изискванията по Стълб 1 за измерване на кредитния, пазарния и операционния риск, така и върху други оповестявания на допълнителна информация, подпомагащи ранното идентифициране на рисковете в банките.

При оповестяване на информация, Банката се ръководи от принципите за точност, достъпност, равнопоставеност, навременност, цялостност и регулярност.

Общинска банка АД изготвя настоящия Годишен доклад за дейността, предмет на проверка от независим одитор, който съдържа подробна информация относно развитието и конкурентната позиция на Банката и финансовите ѝ резултати, изпълнението на целите и преглед на бизнеса по видове дейности, както и информация за управленската структура, рамката за корпоративно управление и управлението на рисковете.

Банката разкрива незабавно и инцидентна (ad hoc) информация относно важни събития, свързани с нейната дейност. Информацията се публикува и на интернет страницата на банката в раздел „Новини“.

Общинска банка АД поддържа корпоративна интернет страница, с утвърдено съдържание и обхват на разкриваната чрез нея информация. Тя предоставя информация за продуктите и услугите на Банката, както и основна търговска и корпоративна информация за Банката, в т.ч. относно акционерната структура, управителните органи, финансова отчетност и доклади за дейността, както и друга изискуема информация съобразно регулаторните изисквания.

В качество на дружество по § 1д, ал. 1 от Допълнителните разпоредби на ЗППЦК Общинска банка АД разкрива публично шестмесечни и годишни финансови отчети (индивидуални и консолидирани), както и тримесечни (индивидуални и консолидирани) уведомления за финансовото състояние. Информацията се разкрива публично чрез предоставянето ѝ на КФН и на обществеността чрез медийната агенция „Инвестор“, като се публикува на сайта на последната. По този начин се разширява кръгът от потребители, имащи достъп до публикуваната от банката информация.

Обхватът на оповестяваната от Общинска банка АД информация надхвърля изискванията на националното законодателство, като в допълнение публикува информация за Банката под формата на презентации и интервюта с висшия ръководен персонал, прес-съобщения, оповестява подробна информация за продуктите и услугите на Банката, приложимите общи условия и тарифа, както и промените в тях, както и информация за събития и инициативи, част от политиката за корпоративна социална отговорност.

## ЗАИНТЕРЕСОВАНИ ЛИЦА

Общинска банка АД прилага политика на информираност към заинтересованите лица с отношение към нейната дейност. Те включват лица, които не са акционери, но имат интерес от икономическото развитие на дружеството, като кредитори, притежатели на облигации, клиенти, служители, обществеността и други.



Периодично, в съответствие със законовите норми и добрите практики, Общинска банка АД разкрива информация от нефинансов характер, вкл. относно социалната отговорност на Банката и нейното участие в обществения живот в страната.

Банката подкрепя социално значими проекти и инициативи, осигурява спонсорство и развива дарителски програми, насочени приоритетно към хора в неравностойно положение, деца таланти, в подкрепа на българския спорт, култура и образование.

През 2017 г. Банката ще продължи да прилага в дейността си социално отговорни практики и ще продължи своята програма за подкрепа на инициативи, които водят до решаването на конкретни проблеми и до подобряване живота и стандарта на хората.

Инициативите и проектите, които Общинска банка АД подкрепя, не са еднократен акт, а доказателство за съпричастност и ангажираност спрямо устойчивото икономическо развитие на обществото. В своята политика на социално отговорна институция Общинска банка АД се стреми към инициативност и последователност.

Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на емитента във връзка с процеса на финансово отчитане

Общинска банка АД (Банката) създава, поддържа и развива система за управление на риска, част от вътрешното управление, която осигурява своевременно идентифициране на значимите за Банката рискове, тяхното наблюдение и измерване, въвеждане на мерки за контрол и дейности по редуциране на рисковете, както и редовно и изчерпателно докладване пред Управителния съвет и Надзорния съвет.

Банката има за цел прилагането на най-добрите практики, свързани с корпоративното управление, за осигуряване на ефективност на рамката за вътрешно управление в съответствие с нейната одобрена бизнес стратегия и рисков профил.

Съгласно Политиката за управление на риска в Общинска банка АД, Управителният и Надзорният съвет на Банката определят стратегията по отношение на риска и склонността на Банката към поемане на риск.

Системата за управление на риска е съобразена с действащите регулаторни и законови изисквания. В Банката се прилага вътрешна система от правила, процедури и указания за управление на рисковете, които очертават цялостната рамка за идентифициране, измерване, анализ, контрол и докладване на различните видове рискове, на които е изложена Банката, както и разпределение на отговорности и функции.

Според вида дейности, върху които оказват влияние рисковите фактори, се разграничават следните категории риск:

1. Кредитен - вероятността Банката да не събере частично или изцяло свои вземания, в следствие на намаляване на кредитоспособността на длъжника или намаляване в стойността на полученото обезпечение.
2. Пазарен - вероятността Банката да понесе загуби или намаление на капитала при неблагоприятни промени в чисто пазарни променливи като: лихвени

проценти, валутни курсове, стойността на портфейлите от финансови инструменти поради промяна в цените.

3. Ликвиден – вероятността Банката да не посрещне навременно свои задължения или да понесе загуби от продажба на свои активи с цел да набави бързоликвидни средства.
4. Операционен риск – вероятността Банката да претърпи загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития. В операционния риск се включва правен (законов) риск и не се включват репутационен, стратегически, кредитен, пазарен и бизнес рискове.

Според остойносттаването/измерването се разграничават и оценяват специфични (несистематични) и общи (систематични) рискове:

- специфични (несистематични) рискове – отнасят се до отделни експозиции и подлежат на измерване, като се покриват чрез включване в цената на съответните инструменти и чрез заделяне на провизии като присъщ разход за дейността, и могат да бъдат смекчени посредством диверсификация или обезпечителни маржове.
- общите (систематични) рискове - вероятностни, отнасят се до голяма група или всички експозиции на Банката и са свързани с естествената вариация на пазарните променливи (цени, курсове, лихвени проценти и др.). Тези рискове се покриват от рисковите резерви на Банката и могат да бъдат смекчени посредством хеджиране или частично посредством диверсификация между различни класове активи.

Политиката за управление на риска, следвана от Банката, дефинира основните цели и принципи за управление на риска, урежда основната рамка на дейността по управление на риска и е в съответствие със стратегическия план на Банката и с нейната продуктова политика.

Основни цели на Банката във връзка с управлението на риска са по отношение на:

- съответствие с действащите регулаторни и законови изисквания;
- съответствие със стратегическия план на Банката;
- поддържане на умерено ниво на риска, съответстващо на оптимално съотношение „възвращаемост/риск“;
- съхраняване на акционерния капитал и съобразяване на достатъчността му с размера и структурата на бизнеса на Банката;
- постигане на оптимална диверсификация на източниците за финансиране и адекватна такава на инвестираните средства, съгласно бизнес модела;
- поддържане на надеждни системи и вътрешни контроли за неговото ограничаване.

Управлението на риска се основава на следните принципи:

- създаване на адекватна рамка за управление на риска в Банката, нейното регулярно преразглеждане и актуализиране при промяна на бизнес модела, дейността и рисковия профил на Банката.

- управлението на риска в Банката засяга и се отнася до всички основни банкови дейности и операции.
- управлението на рисковете заляга като основен професионален модел на работа във всички структурни звена в Банката.
- динамично оценяване развитието на рисковите фактори, на база данни от предходни периоди и прогнозиране тяхното бъдещо влияние, с цел да се обезпечи способността на Банката да реагира бързо на външни и вътрешни изменения.

Основната дейност по идентифициране, измерване и контрол на общите рискове в Банката се осъществява от функцията по управление риска, която работи в тясно сътрудничество с останалите дирекции и органи и предоставя на Управителния съвет и Надзорния съвет цялостен преглед на основните рискове.

Дейностите, свързани с риска, се отчитат регулярно пред съответните вътрешнобанкови органи, осъществяващи контрол върху нивото на риска, както пред Управителния и Надзорния съвет на Банката.

Управлението на специфичните рискове, присъщи за определена дейност, се осъществява основно от оперативните звена на Банката, съгласно осъществяваната от тях дейност.

В Банката е организиран допълнителен независим и последващ контрол във връзка с управлението на риска от отговорните звена, осъществяван от Дирекция „Вътрешнобанков одит“. Дирекция „Вътрешнобанков одит“ осъществява контрол, проследявайки ефективността на управлението на риска и контролната среда.

Политика на многообразие, прилагана по отношение на административните, управителните и надзорните органи

На основание изискванията на Закона за кредитните институции и Наредба № 20 на БНБ за издаване на одобрения на членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции, с решение на Надзорния съвет на Общинска банка АД от 2014 г. в Банката е създаден и функционира Комитет за подбор.

Комитетът за подбор се състои от две лица, които отговарят на изискванията на чл.73в, ал.1 от Закона за кредитните институции. Дейността, реда и начина на функциониране на Комитета за подбор са детайлно, писмено уредени в приета Процедура за изпълнение на функциите на Комитета за подбор на Общинска банка АД. Комитетът за подбор подпомага Надзорния съвет при оценяване пригодността и избора на членове на ръководния състав в Банката. На основание изискванията на чл. 12, ал. 2 т. 3 от Наредба №20 на БНБ във връзка с чл. 435 параграф. 2, т.3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на съвета от 26 юни 2013 година относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012, Комитетът за подбор на Общинска банка е разработил и предложил на Надзорния съвет политиката, към която да се придържа за увеличаване броя на лицата от по-слабо представения пол в състава на съветите за постигане на това ниво, ведно с политиката за осигуряване на разнообразие при подбора на членовете на ръководния орган.

Надзорният съвет на Банката е приел Политика за насърчаване на многообразието в ръководния орган на Общинска банка АД (Политика за многообразието), с която определя целите, принципите и подхода, който ще се съблюдава в Общинска банка АД /Банката/ за постигане на целевото ниво на многообразие при подбор на кандидати за членове на Управителния съвет и/или на Изпълнителни директори, в съответствие с изискванията на чл.91 на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на съвета от 26 юни 2013 година относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ДКИ), Закона за кредитните институции, Наредба № 20 от 28 април 2009 г. за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции, Устава на Общинска банка АД, Правилника за работата на Надзорния съвет на Общинска банка АД и Правилника за работата на Управителния съвет на Общинска банка АД, правомощията и задълженията на Изпълнителните директори, както и Процедурата за изпълнение на функциите на Комитета за подбор на Общинска банка АД.

Основните принципи, които са залегнали в Политика за многообразието са прозрачност, равнопоставеност на кандидатите, състезателното начало и подходящо ниво на приемственост.

Политика за многообразието има за цел: да утвърди аспектите на разнообразие като определящи критерии при осъществяване на функциите на Комитета по подбор; постигане на оптимално съчетание на лични качества и многообразие между членовете на Управителния съвет и Изпълнителните директори, увеличаване броя на лицата от по-слабо представения пол в състава на Управителния съвет, до достигане на определеното целево ниво, без да се засягат основните принципи. Банката се стреми да поддържа балансирано съотношение на половете в състава на Управителния съвет, като минимум 40 % от състава е определен да се заема от жени.

При подбор се прилага балансиран подход за постигане на многообразие в състава на Управителния съвет, в съответствие с изискванията на законодателството за заемане на съответната длъжност и като се вземат предвид следните аспекти на разнообразието:

1. наличие на разнообразни и приложими за съответната длъжност (позиция) познания и умения, включително в сферата на банковото дело и предоставянето на финансови услуги, стратегическо планиране, финанси, управление на риска, бизнес и икономика, корпоративни финанси, човешки ресурси, кредитиране и в сферата на информационните технологии;
2. наличие на разнообразен и приложим достатъчен опит в национална и/или международна финансова институция, със седалище в друг континент/регион;
3. наличие на разнообразни и приложими подходящи квалификации за изпълнение на функциите за отделните членове на Управителния съвет и/или на Изпълнителни директори;
4. разнообразна полова принадлежност на членовете на Управителния съвет и/или на лицата Изпълнителни директори;

5. разнообразяване на възрастовите групи в състава на Управителния съвет и/или Изпълнителните директори;
6. прилагане на други разнообразни качествени изисквания към членовете на Управителния съвет и на лицата Изпълнителни директори от органа за подбор.

Резултатът от реализацията на Политика за многообразието е създаване на предпоставки за вземане на качествени и ефективни решения от Управителния съвет и/или Изпълнителните директори и осигуряване на гаранции, че решенията на Управителния съвет не се влияят от отделно лице или малка група лица по начин, който уврежда интересите на Банката както и поддържане на балансирано съотношение на половете в състава на Управителния съвет, така че да не се допуска съществено преимущество в полза на нито един пол.



Building a better  
working world

## Доклад на независимия одитор

До акционерите

На „Общинска Банка“ АД

### Доклад относно одита на индивидуалния финансов отчет

#### Квалифицирано мнение

Ние извършихме одит на приложения индивидуален финансов отчет на „Общинска Банка“ АД („Банката“), включващ индивидуален отчет за финансовото състояние към 31 декември 2016 година, индивидуален отчет за печалбата или загубата, индивидуален отчет за всеобхватния доход, индивидуален отчет за промените в собствения капитал и индивидуален отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителни приложения към индивидуалния финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, с изключение на възможния ефект от въпроса, описан в раздела от нашия доклад „База за изразяване на квалифицирано мнение“, приложеният индивидуален финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Банката към 31 декември 2016 година и за нейните финансови резултати от дейността и паричните й потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

#### База за изразяване на квалифицирано мнение

„ОБЩИНСКА БАНКА“ АД отчита като инвестиционни имоти в своя отчет за финансовото състояние два актива (сгради придобити през 2007 и 2008 година) на стойност 17,618 хил. лв. Банката отчита тези активи по тяхната цена на придобиване минус натрупаната амортизация и натрупани загуби от обезценка. Към 31 декември 2016 година, Банката е извършила преглед за обезценка на тези активи, спрямо изискванията на МСС 36 „Обезценка на активи“ като за целта е изисквала оценителски доклад от независим оценител. Поради спецификата на тези инвестиционни имоти, както и слабата пазарна активност на подобни недвижими имоти през последните години, ние не бяхме в състояние да получим достатъчни и надеждни доказателства за някои основни предположения, използвани при оценката и да определим дали са необходими корекции в индивидуалния финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2016 година. Нашият одиторски доклад върху индивидуалния финансов отчет за периода, приключващ на 31 декември 2015 година, беше модифициран по съответния начин.



Building a better  
working world

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет“. Ние сме независими от Банката в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на индивидуалния финансов отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето квалифицирано мнение.

### **Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него**

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, в т.ч. информация относно дейността на Банката, в ролята ѝ на инвестиционен посредник, и декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва индивидуалния финансов отчет и нашия одиторски доклад, върху него.

Нашето мнение относно индивидуалния финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на индивидуалния финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с индивидуалния финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

В резултат на въпроса описан в раздела „База за изразяване на квалифицирано мнение“ по-горе, ние не сме в състояние да достигнем до заключение какъв би бил ефектът от този въпрос, ако има такъв, върху другата информация.

### **Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за индивидуалния финансов отчет**

Ръководството носи отговорност за изготвянето и представянето на този индивидуален финансов отчет, който дава вярна и честна представа в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.



Building a better  
working world

При изготвяне на индивидуалния финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Банката или да преустанови дейността ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Банката.

### **Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет**

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалният финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този индивидуален финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в индивидуалния финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Банката.





Building a better  
working world

- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в индивидуалния финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Банката да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали индивидуалният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига вярно и честно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

## Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

### *Допълнителни въпроси, които поставят за докладване Законът за счетоводството и Законът за публичното предлагане на ценни книжа*

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него“, по отношение на доклада за дейността, в т.ч. информация относно дейността на Банката, в ролята ѝ на инвестиционен посредник, и декларация за корпоративно управление, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България- Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС), издадени на 29 ноември 2016 година / утвърдени от нейния Управителен съвет на 29 ноември 2016 година. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становища относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, (чл. 100н, ал. 10 от ЗППЦК във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от ЗППЦК), приложими в България.

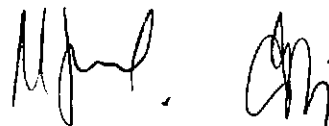
### *Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството*

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, съответства на индивидуалния финансов отчет.
- б) С изключение на посоченото по-долу, докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100(н), ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

В доклада за дейността на Банката не е включена информацията съгласно т. 17 от Приложение 10 към Наредба 2/17.09.2003 г., във връзка с чл. 100(н), ал. 7, т. 2 от ЗППЦК.

- в) В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100 (н), ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.





Building a better  
working world

Становище във връзка с чл. 100(н), ал. 10 във връзка с чл. 100 н, ал. 8, т. 3 и 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

На база на извършените процедури и на придобитото познаване и разбиране на дейността на предприятието и средата, в която то работи, по наше мнение, описанието на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на предприятието във връзка с процеса на финансово отчитане, което е част от доклада за дейността (като елемент от съдържанието на декларацията за корпоративно управление) и информацията по чл. 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 година относно предложенията за поглъщане, не съдържат случаи на съществено неправилно докладване.

Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД:

Милка Начева-Иванова

Управител

27 март 2017 година

гр. София, България

Николай Гърнев

Регистриран одитор, отговорен за одита



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Приходи от лихви	6	38,412	40,474
Разходи за лихви	6	(6,646)	(11,864)
Нетен доход от лихви		31,766	28,610
Приходи от дивиденди		423	243
Приходи от такси и комисиони	7	10,880	10,775
Разходи за такси и комисиони	7	(1,989)	(2,066)
Приходи от такси и комисиони, нетно		8,891	8,709
Нетни печалби от операции с финансови активи и пасиви държани за търгуване	8	215	670
Нетни печалби от операции с финансови активи и пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	9	1,479	3,329
Нетни печалби/(загуби) от валутна преоценка		82	(128)
Нетни печалби от отписани активи, различни от тези за продажба		8	24
Други оперативни приходи	10	1,108	944
Други оперативни разходи	11	(361)	(638)
Административни разходи	12	(37,195)	(35,343)
Амортизация	26,27	(2,378)	(2,049)
Нетни (разходи) /приходи за обезценка и несъбираемост	13	(1,277)	2,073
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЫЦИ		2,761	6,444
Разходи за данъци	14	(362)	(676)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		2,399	5,768

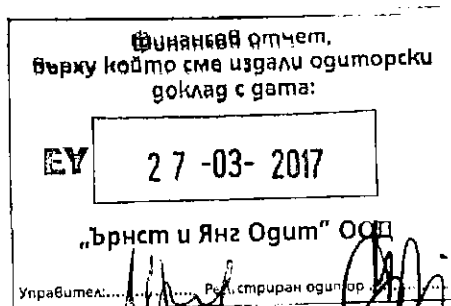


Сашо Чакалски  
Изпълнителен директор

Николай Колев  
Изпълнителен директор

Иванка Бонева  
Главен счетоводител

Приложените бележки, представени на страници 12 до 83 са неделима част от този индивидуален финансов отчет.



**ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД**

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
<b>НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА</b>	2,399	5,768
<i>Позиции, които следва или могат да бъдат рекласифицирани последващо в печалба или загуба:</i>		
Нетна преоценка на финансови активи на разположение за продажба	(89)	130
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата	9	(13)
	(80)	117
<i>Позиции, които не могат да бъдат рекласифицирани последващо в печалба или загуба:</i>		
Преоценка на дълготрайни активи	26	7,942
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които не могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата	-	(794)
	-	7,148
Общо друг всеобхватен доход за годината, нетно от данък	(80)	7,265
<b>ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА</b>	<b>2,319</b>	<b>13,033</b>

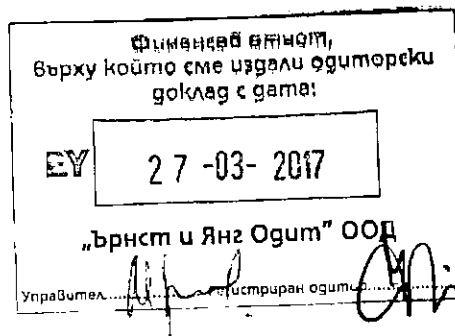


Сашо Чакалски  
Изпълнителен директор

Николай Колев  
Изпълнителен директор

Иванка Бочева  
Главен счетоводител

Приложените бележки, представени на страници 12 до 83 са неделима част от този индивидуален финансов отчет.



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2016

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

	Бележка	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
<b>АКТИВИ</b>			
Парични средства и парични салда при централни банки	15	103,698	170,110
Финансови активи, държани за търгуване	16	11,172	10,979
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	17	203,388	256,639
Финансови активи на разположение за продажба	18	4,144	3,921
Предоставени ресурси и депозити на банки и финансови институции	19	79,107	47,647
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	20	46,750	26,932
Кредити и вземания от клиенти	21	348,944	339,264
Текущи данъчни активи	35(а)	58	-
Други активи	22	5,069	2,673
Активи, придобити от обезпечения	23	14,074	7,566
Нетекущи активи, държани за продажба	24	-	1,269
Инвестиции държани до падеж	25	438,276	275,944
Имоти, машини и съоръжения	26	21,478	21,814
Инвестиционни имоти	27	41,695	33,714
Нематериални активи	26	989	910
Инвестиции в дъщерни предприятия	28	1,666	1,666
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>		<b>1,320,508</b>	<b>1,201,048</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
Депозити от кредитни институции	29	11	7
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	30	1,203,604	1,085,638
Получени заеми	31	301	599
Финансов лизинг	32	204	175
Текущи данъчни пасиви	35(а)	-	112
Други пасиви	34	5,053	5,511
Подчинен срочен дълг	33	19,624	19,605
Отсрочени данъчни пасиви, нетно	35(б)	974	983
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>		<b>1,229,771</b>	<b>1,112,630</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>			
Акционерен капитал	36(а)	54,963	49,196
Неразпределена печалба		2,399	5,768
Преоценъчни резерви	36(б)	7,129	7,209
Законови резерви	36(в)	26,246	26,245
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		<b>90,737</b>	<b>88,418</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		<b>1,320,508</b>	<b>1,201,048</b>

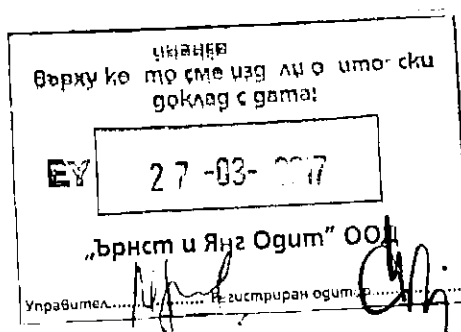
Сашо Чакалски  
Изпълнителен директор



Николай Колев  
Изпълнителен директор

Иванка Бонева  
Главен счетоводител

Приложените бележки, представени на страници 12 до 83 са неделима част от този индивидуален финансов отчет.



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

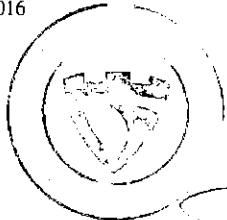
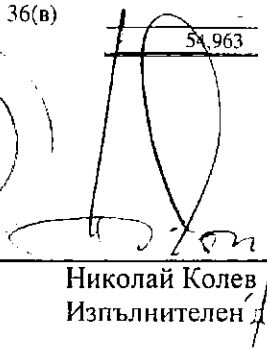
към 31 декември 2016

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

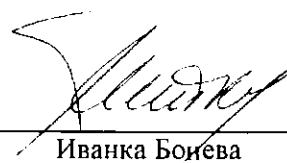
	Бележка	Акционерен капитал	Преоценъчни резерви	Законовни резерви	Неразпределена печалба/(загуба)	Общо
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2015		43,498	(56)	26,196	5,747	75,385
Общо всеобхватни доходи за периода						
Печалба за годината		-	-	-	5,768	5,768
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци						
Нетна преоценка на финансови активи на разположение за продажба	36(б)	-	117	-	-	117
Нетна преоценка на недвижими имоти	36(б)	-	7,148	-	-	7,148
Общо всеобхватни доходи			7,265	-	5,768	13,033
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал						
Увеличение на акционерния капитал	36(а)	5,698	-	-	(5,698)	-
Увеличение на законовите резерви	36(в)	-	-	49	(49)	-
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015		49,196	7,209	26,245	5,768	88,418
Общо всеобхватни доходи за периода						
Печалба за годината					2,399	2,399
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци						
Нетна преоценка на финансови активи на разположение за продажба	36(б)	-	(80)	-	-	(80)
Общо всеобхватни доходи			(80)	-	2,399	2,319
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал						
Увеличение на акционерния капитал	36(а)	5,767	-	-	(5,767)	-
Увеличение на законовите резерви	36(в)	-	-	1	(1)	-
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016		54,963	7,129	26,246	2,399	90,737



Сашо Чакалски  
Изпълнителен директор

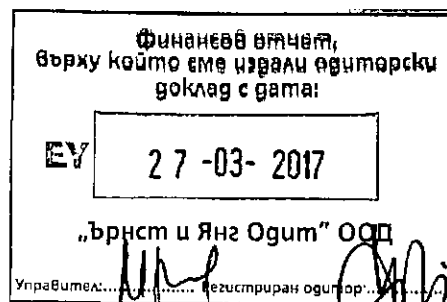



Николай Колев  
Изпълнителен директор



Иванка Боева  
Главен счетоводител

Приложените бележки, представени на страници 12 до 83 са неделима част от този индивидуален финансов отчет.



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

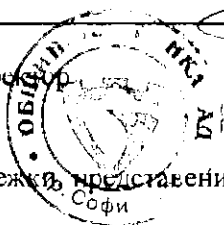
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
<b>ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>		
Нетна печалба	2,399	5,768
Корекции за изравняване на нетната печалба с нетния паричен поток от оперативна дейност		
Разходи за данъци	14	676
Амортизация	26,27	2,049
Обезценка за загуби и несъбираемост, нетно	13	(2,073)
Отрицателна преоценка на имоти	11	363
Нетен доход от лихви	6	(28,610)
Приход от дивиденди		(423)
Печалба от продажби на ценни книжа	8,9	(3,485)
Нетна нереализирана печалба от ценова и валутна преоценка на ценни книжа	8,9	(514)
Придобити имоти от обезпечения по кредити		(6,644)
	(43,064)	(32,713)
<b>ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ПРОМЕНЕТЕ В ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ</b>		
(Увеличение) на предоставени ресурси и депозити на банки и финансови институции	(11)	(229)
Намаление на вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	10,448
(Увеличение) на кредитите и вземанията от клиенти	(2,945)	(10,294)
Намаление на финансови активи държани за търгуване	22	1,041
Намаление на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	54,911	115,723
(Увеличение)/намаление на други активи	(2,314)	142
Увеличение/(намаление) на депозитите от кредитни институции	4	(957)
Увеличение/(намаление) на депозитите от други клиенти, различни от кредитни институции	117,801	(58,480)
(Намаление)/увеличение на други задължения	(458)	374
Получени лихви	33,259	26,835
Платени лихви	(6,000)	(12,080)
Получени дивиденди	362	243
Платени данъци	(541)	(499)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>151,026</b>	<b>39,554</b>
<b>ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>		
(Увеличение) на ценните книжа на разположение за продажба	(249)	-
Парични плащания за придобиване на материални активи	(2,240)	(2,293)
Парични плащания за придобиване на нематериални активи	(343)	(485)
Парични постъпления от продажба на материални активи	233	254
(Увеличение) на инвестициите, държани до падеж	(163,303)	(134,361)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ИЗПОЛЗВАН В ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(165,902)</b>	<b>(136,885)</b>
<b>ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>		
(Плащания) по получени заеми	(298)	(286)
Увеличение на задълженията за финансов лизинг	29	168
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ИЗПОЛЗВАН ВЪВ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(269)</b>	<b>(118)</b>
Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	(15,145)	(97,449)
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА</b>	<b>244,171</b>	<b>341,620</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА</b>	<b>229,026</b>	<b>244,171</b>

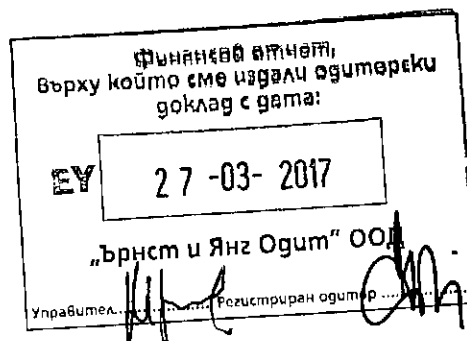
Сашо Чакалски  
Изпълнителен директор



Николай Колев  
Изпълнителен директор

Иванка Бонева  
Главен счетоводител

Приложените бележки са представени на страници 12 до 83 са неделима част от този индивидуален финансов отчет.





ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ  
за годината, приключваща на 31 декември 2016  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

## **1. КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ**

Общинска Банка АД (Банката) е акционерно дружество, регистрирано в Република България през април 1996 с ЕИК 121086224 и адрес на управление 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 2016 Банката осъществява дейността си чрез Централно управление и 86 финансови центрове и изнесени работни места.

Финансовата година на Банката приключва на 31 декември. Ръководството на Банката включва неговия Управителен съвет. Лицата, натоварени с общо управление са представени от Надзорния съвет на Банката. С Решение на Общото събрание на Общинска банка АД е създаден и избран Одитен комитет в съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит.

## **2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

### **(а) Приложими стандарти**

Настоящият финансов отчет представлява индивидуален финансов отчет и е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз („МСФО, приети от ЕС”). Отчетната рамка „МСФО, приети от ЕС” по същество е определената национална счетоводна база МСС, приети от ЕС, регламентирани със Закона за счетоводството и дефинирани в т.8 от неговите Допълнителни разпоредби.

Настоящият индивидуален финансов отчет е приет от Управителния съвет на 16 март 2017. Този финансов отчет следва да се чете единствено и само в контекста на консолидирания финансов отчет на Банката.

### **(б) База за изготвяне**

Настоящият индивидуален финансов отчет е изготвен съгласно метода на историческата цена, с изключение на финансовите активи, първоначално определени за отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата, финансови активи и пасиви държани за търгуване, финансови активи на разположение за продажба (доколкото справедливата им стойност може да бъде достоверно определена), всички деривативни договори, земите и сградите, използвани в дейността на Банката. Кредитите и вземанията и финансовите активи до падеж са оценени по амортизирана стойност.

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

Настоящият индивидуален финансов отчет е представен в български лева, закръглен до хиляда лева (хил. лв.). Българският лев е функционалната валута и валутата на представяне във финансовият отчет на „Общинска банка” АД.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

### (г) Приблизителни оценки и преценки

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

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

#### *Несигурност в допусканията и оценките*

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

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

#### *Справедлива стойност на финансовите инструменти*

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

#### *Обезценка на финансови инструменти*

Активите, които са представени в баланса по амортизирана стойност се тестват за обезценка, така както е описано в бележка 3(з) (iii). В края на всеки отчетен период на индивидуална основа се прави оценка за обезценка на рисковите експозиции на Банката, която се основава на най-добрата преценка на Ръководството за настоящата стойност на очакваните парични потоци. За изготвянето на тази преценка Ръководството взема предвид финансовото състояние на длъжника и нетната реализуема стойност на полученото обезпечение. Органът, който наблюдава, оценява и контролира прилагането на политиката на Банката за оценка и класификация на рисковите експозиции и за отчитане на загуба от обезценка е Кредитният комитет.

#### *Преоценка на недвижими имоти - земи и сгради, използвани в дейността на Банката*

В края на 2015 при отчитане на недвижимите имоти, използвани в дейността Банката премина от модела на цена на придобиване към модела на справедливата стойност съгласно МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“. Към 31 декември 2015 земите и сградите са отчетени по преоценена стойност, определена от лицензирани независими оценители. Към 31 декември 2016 Банката е направила преглед на недвижимите имоти, използвани в дейността и не е установила индикации за промяна в балансовата им стойност. Допълнителна информация е представена в бележка 26.

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

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

#### **(а) Лихвени приходи и разходи**

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

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

Приходите от лихви и разходите за лихви представени в Отчета за печалбата или загубата включват:

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

Банката притежава активи, които носят отрицателни лихви. Платените от Банката лихви по тези активи са представени като разходи за лихви и са оповестени в бележка 6.

#### **(б) Такси и комисиони**

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

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

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

Нетните печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, държани за търгуване включват печалбите и загубите от продажбата или промяната в справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, държани за търгуване, курсовите разлики, произтичащи от преоценката на тези активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, както и нетните приходи от търговия с чуждестранна валута. Допълнителна информация е представена в бележка 8.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

#### (г) Нетни печалби/(загуби) от валутна преоценка

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

<u>Вид валута</u>	<u>31 декември 2016</u>	<u>31 декември 2015</u>
Долари на САЩ	1.85545	1.79007
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, и задължения, деноминирани в чуждестранна валута, са отчетени в Отчета за печалбата или загубата за периода, в който са възникнали.

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

Нетните печалби (загуби) от други финансови активи, отчетани 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.

#### (ж) Данъци

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

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

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

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

#### **(ж) Данъци (продължение)**

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

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

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

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

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

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

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

Парите в каса и по разплащателна сметка в БНБ включват банкнотите и монетите на каса и свободните средства на Банката по сметки в БНБ. Те са отчетени в Отчета за финансовото състояние по амортизирана стойност.

###### ***Финансови активи и пасиви държани за търгуване***

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

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

Към 31 декември 2016 и 2015 Банката няма сделки с деривативни финансови инструменти.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

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

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

#### ***Финансови активи първоначално определени по справедлива стойност в печалбата или загубата***

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

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

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

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

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

Финансовите активи на разположение за продажба са тези недеривативни финансови активи, които не са класифицирани като кредити и вземания, инвестиции държани до падеж или финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Тези активи се оценяват по справедлива стойност, определена на база на котировка на пазарна цена на активен пазар, а в случаите когато няма информация за пазарна цена се представят по цена на придобиване и се следят за обезценка. Измененията в справедливата стойност на активите на разположение за продажба се отчитат директно в Отчета за всеобхватния доход до момента на продажбата на актива или неговата обезценка, когато всички кумулативни печалби и загуби, отчетени в Отчета за всеобхватния доход се признават в печалбата или загубата.

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

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

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

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

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

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

##### ***Отдаване на ценни книжа***

Инвестиции, отдадени по силата на споразумения за отдаване под наем на ценни книжа се отчитат в Отчета за финансовото състояние и се оценяват съгласно счетоводната политика на Банката, приложима за категорията, в която Банката е класифицирала отдадените ценни книжа (за търгуване, на разположение за продажба или първоначално определени по справедлива стойност в печалбата или загубата). Приходите, възникнали от сделките за отдаване под наем на ценни книжа се признават на принципа на начисляването за периода на сделките.

##### ***Кредити и вземания***

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котираат 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.

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

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

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

Банката извършва периодичен преглед за индикации за обезценка на балансовата стойност на нейните активи, както следва:

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

В случаите, когато са налице индикации за обезценка се изчислява възстановимата стойност на активите. Загуба от обезценка се признава само в случаите, когато балансовата стойност на един актив надвишава неговата възстановима стойност. Загубите от обезценка се признават в печалбата или загубата.

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

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

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

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

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

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

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

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

Загубите от обезценка се формират индивидуално за всяка кредитна експозиция, която е идентифицирана като обезценена в резултат на периодичните прегледи за обезценка. Ръководството на Банката счита, че съществуват вътрешни правила и процедури, които гарантират активен контрол върху обслужването на кредитите чрез контакт с кредитополучателите за възможностите им за плащане на падежиращите вноски за период от два месеца напред. В края на всеки отчетен период Банката изчислява размера на обезценките на портфейлна основа. Поради несъществената им стойност, както и поради влизането в сила от 1 януари 2018 година на МСФО 9 Финансови инструменти: класификация и оценяване, който не изисква отчитане на колективни обезценки, те не са намерили отражение във финансовите отчети на Банката.

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

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

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

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

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



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

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

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

*Финансови активи, преоценявани по справедлива стойност директно в друг всеобхватен доход (продължение)*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

##### **(и) Инвестиции в дъщерни дружества**

Инвестициите в дъщерни предприятия включват капиталови участия в предприятия, в които Банката упражнява контрол. Съгласно МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“, Банката контролира предприятието, в което е инвестирала, когато е изложена на или има права върху променливата възвръщаемост от нейното участие в даденото предприятие, и има възможност да окаже въздействие върху тази възвръщаемост посредством своите правомощия в него.

Банката упражнява контрол, когато изпълнява едновременно следните критерии:

- а) притежава правомощия в предприятието, в което е инвестирала;
- б) изложена е или има права върху променливите приходи от своето участие в предприятието, в което е инвестирала и
- в) има възможността да използва своите правомощия в предприятието, в което е инвестирала, за да въздейства върху размера на възвръщаемостта на инвеститора.

В индивидуалния финансов отчет на Банката акциите в нейните дъщерни дружества първоначално са признати по цена на придобиване. Последващо Банката извършва периодичен преглед за наличие на обезценка. В случай на такава, тя се признава в Отчета за печалбата или загубата като загуби от обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

#### (й) Дълготрайни активи

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

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

Амортизациите на дълготрайните активи са изчислени по линейния метод, така че изхабяването им да отговаря на предвидения за тях срок на годност. Банката прилага следните годишни амортизационни норми за 2016 и 2015 година:

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

#### (к) Инвестиционни имоти

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

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

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

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

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

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

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

Обезценката на тези активи се изчислява в съответствие със счетоводната политика на Банката на база на очакваната реализация на активите от придобити обезпечения. Обезценката на активите, придобити от обезпечения се включва в Отчета за всеобхватния доход. Ръководството на Банката счита, че балансовата стойност на обезценените активи, придобити от обезпечения представлява най-добрата преценка за тяхната нетна реализируема стойност към датата на баланса. Към 31 декември 2016 обезценката на тези активи е нула лева (2015 : нула лв.). Допълнителна информация е представена в бележка 23.

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

#### (н) Провизии

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

#### (о) Доходи на персонала

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

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

##### (ii) *Планове с дефинирани доходи*

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

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

##### (iii) *Доходи при прекратяване*

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

##### (iv) *Краткосрочни доходи на наети лица*

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

#### **(п) Лизингови плащания**

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

#### **(р) Промени в счетоводните политики**

Счетоводните политики на Банката са последователни с тези, прилагани през предходния отчетен период, с изключение на следните изменени МСФО, възприети от 1 януари 2016 г.

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

Измененията разясняват принципа на МСС 16 и МСС 38, че приходите отразяват икономическите ползи получени в резултат на оперирането на бизнеса (от който активът е част), като цяло, а не икономическите ползи само от използването на актива. В резултат на това е недопустимо определянето на амортизациите на имоти, машини и съоръжения и нематериални активи на бази, свързани с генерираните приходи. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Банката.

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

Съгласно измененията многогодишните култури са в обхвата на МСС 16 и се оценяват според изискванията на МСС 16, т.е. според възприетата счетоводна политика по модела на цената на придобиване или по модела на преоценената стойност при последващо оценяване. Земеделската продукция от многогодишни култури (например плодовете на овночно дърво) остават в обхвата на МСС 41. Правителствените помощи за многогодишни култури се отчитат по МСС 20 Счетоводно отчитане на правителствени дарения и оповестяване на правителствена помощ, вместо по МСС 41. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Банката.

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

Изменението касае вноските от наети или трети лица в пенсионни планове с дефинирани доходи. Целта му е да опрости осчетоводяването на вноските, които не зависят от прослужения стаж, като например, вноски от наети лица, които се изчисляват като фиксиран процент от работната заплата. Възприемането на изменението не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Банката.

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

Добавени са насоки за отчитане на придобиване на участие в съвместна дейност, която представлява бизнес по смисъла на МСФО. Банката не е имала участия в обхвата на това изменение.

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

Измененията разясняват, че освобождаването от представяне на консолидиран финансов отчет важи за компания-майка, която е дъщерно дружество на инвестиционно предприятие, което оценява всички дъщерни дружества по справедлива стойност. Също така, измененията уточняват, че единствено дъщерно дружество, което не отговаря, само по себе си, на дефиницията за инвестиционно предприятие и предоставя услуги по подпомагане на дейността на инвестиционното предприятие в групата, подлежи на консолидация. Всички други дъщерни дружества на инвестиционното предприятие се оценяват по справедлива стойност. Измененията в МСС 28 Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия позволяват инвеститор, който прилага метода на собствения капитал, да запази оценяването по справедлива стойност по отношение на своите дъщерни дружества. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Банката.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

**(р) Промени в счетоводните политики (продължение)**

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

Измененията са свързани с насърчаване на дружествата да прилагат професионална преценка при избора на информация, която да се оповести и начина на представянето ѝ, и поясняват съществуващите изисквания на МСС 1. Измененията касаят същественост, последователност на бележки, междинни суми и разбивки, счетоводни политики и представяне на компоненти на другия всеобхватен доход, свързани с инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал. Измененията в МСС 1 не засягат финансовото състояние или резултати от дейността на Банката, а единствено представянето във финансовия отчет.

#### **МСС 27 Индивидуални финансови отчети (Изменение)**

Изменението позволява използването на метода на собствения капитал при отчитането на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместно контролирани предприятия и асоциирани предприятия в индивидуалния финансов отчет. Изменението няма ефект върху настоящия финансов отчет на Банката.

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

Обобщение на измененията по съответните стандарти е представено по-долу:

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

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

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

#### (р) Промени в счетоводните политики (продължение)

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

Обобщение на измененията по съответните стандарти е представено по-долу:

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

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

#### (е) Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано

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

##### **МСФО 9 Финансови инструменти: Класификация и оценяване**

МСФО 9 влиза в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2018 г., като се позволява по-ранното му прилагане. Финалната версия на МСФО 9 Финансови инструменти обхваща всички фази на проекта по разработване на МСФО 9 и заменя МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване и всички предишни редакции на МСФО 9. Стандартът въвежда нови изисквания относно класификация и оценяване, обезценка и отчитане на хеджиране. През 2016 Банката е стартирала процес на подготовка за въвеждане на МСФО 9. През 2017 предстои да бъде създадена организация за подготовка и въвеждане на необходимите промени във вътрешно-нормативната база и създаване на необходимата техническа осигуреност за съответствие с изискванията на новия стандарт. Предвидени са обучение на квалифицирани експерти от различни дирекции в Банката, осъвременяване на всички вътрешно-нормативни документи, инвестиции и надграждане на съществуващите системи, съгласно изискванията на стандарта. Предстои също така назначаването на външен консултант и избор на информационно-техническо решение за осигуряване на съответствие с изискванията на МСФО 9, като първата стъпка от процеса ще включва анализиране и оценка на ефектите от този стандарт върху бъдещото финансово състояние и резултати от дейността.

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

Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., като се позволява по-ранното му прилагане. МСФО 15 въвежда модел от пет стъпки, който е приложен към приходите по договори с клиенти (с малки изключения), независимо от типа на сделката или дейността. Стандартът ще се прилага и по отношение на признаването и оценяването на печалби и загуби от продажба на някои нефинансови активи, които произтичат от нерегулярни дейности (например продажба на имоти, машини и



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

#### **(с) Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано (продължение)**

##### **МСФО 15 Приходи по договори с клиенти (продължение)**

съоръжения или нематериални активи). Ще се изискват по-детайлни оповестявания, включително разбивки на общите приходи, информация за отделните задължения за изпълнение, изменение в салдата на отчетените активи и пасиви по договори с клиенти, както и ключови преценки и оценки. Банката ще анализира и оцени ефектите от възприемането на този стандарт върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

##### **МСФО 15 Приходи по договори с клиенти (Разяснения)**

Разясненията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Целта на разясненията, е да се изяснят намеренията, при разработването на МСФО 15, по отношение на отчитането на идентифицираните задължения за изпълнение, изменение в текста на принципа „отделно разграничим“, анализ на договорености за продажби за определянето дали дружеството действа като принципал или като агент, както и прилагането на принципа за контрол, нови изисквания за лицензите предоставяйки допълнителни насоки за отчитане на интелектуалната собственост и авторските права. Разясненията също предоставят допълнителни практически насоки за прилагането на пълен ретроспективен подход и модифициран ретроспективен подход при преминаване към МСФО 15. Разясненията все още не са приети от ЕС. Банката ще анализира и оцени ефектите от възприемането на тези разяснения върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

##### **МСФО 16 Лизинг**

Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г. МСФО 16 определя принципите за признаване, оценяване, представяне и оповестяване на лизинг и за двете страни по договор, т.е. клиента („лизингополучател“) и на доставчика („лизингодател“). МСФО 16 изисква лизингополучателите да отчитат повечето лизинги в баланса и да прилагат единен модел при отчитането на всички лизингови договори, с някои изключения. Отчитането при лизингодателите не се променя по същество. Стандартът все още не е приет от ЕС. Банката ще анализира и оцени ефектите от възприемането на този стандарт върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

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

Измененията разглеждат установеното несъответствие между изискванията на МСФО 10 и МСС 28 при продажба или вноска на активи със страни по сделката инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие. Признава се пълната печалба или загуба, когато сделката касае бизнес и част от печалбата или загубата, когато сделката касае активи, които не представляват бизнес. Влизането в сила на това изменение е отложено за неопределено време от БМСС в зависимост от резултатите от неговия проучвателен проект, касаещ отчитане по метода на собствения капитал. Измененията все още не са приети от ЕС. Банката не очаква тези изменения да имат ефект върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

##### **МСС 12 Данъци върху дохода (Изменения) – Признаване на отсрочени данъчни активи за нереализирани загуби**

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията дават разяснения относно отчитането на отсрочените данъчни активи за нереализирани загуби, за да се преодолеят различията, които възникват в практиката при прилагането на МСС 12 по отношение на: приспадаеми временни разлики, възникващи при преценка на дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност; възстановяване на активи по стойност, по-голяма

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

#### **(с) Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано (продължение)**

##### ***МСС 12 Данъци върху дохода (Изменения) – Признаване на отсрочени данъчни активи за нереализирани загуби (продължение)***

от тяхната балансова стойност; наличие на вероятна бъдеща облагаема печалба; комбинирано спрямо индивидуално оценяване. Измененията все още не са приети от ЕС. Не се очаква измененията да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Банката.

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

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Целта на тези изменения е да позволи на потребителите на финансови отчети да оценят промените на пасивите, произтичащи от финансова дейност. Измененията изискват оповестявания, които позволяват на инвеститорите да оценят промените на пасивите, произтичащи от финансова дейност, включително промени, произтичащи от парични потоци и непарични промени. Измененията все още не са приети от ЕС. Не се очаква измененията да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Банката.

##### ***МСФО 2 Плащане на базата на акции (Изменения): Класификация и оценяване на сделки с плащане на базата на акции***

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията предвиждат изисквания за: счетоводното отчитане на ефектите от условията за упражняване и неупражняване върху оценяването на сделки с плащане на базата на акции, уреждани с парични средства; за плащане на базата на акции с възможност за нетно от задълженията за данък при източника уреждане и за изменения на условията за плащане на базата на акции, което променя класификацията от сделка уреждана с парични средства в сделка, уреждана чрез издаване на инструменти на собствения капитал. Измененията все още не са приети от ЕС. Не се очаква измененията да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Банката.

##### ***МСФО 4 Застрахователни договори (Изменения): Прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти с МСФО 4 Застрахователни договори***

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г. Целта на измененията е да преодолеят несъответствието между датите на влизане в сила на МСФО 9 и очаквания нов застрахователен стандарт МСФО 17 Застрахователни договори. Дружествата, които издават застрахователни договори все още ще могат да възприемат МСФО 9 на 1 януари 2018 г. С измененията се въвеждат два алтернативни подхода - подход за временно освобождаване и подход на припокриване. Временното освобождаване позволява на дружествата да отложат датата на възприемане на МСФО 9. Подходът на припокриване позволява на дружествата, които прилагат МСФО 9 от 2018 г. да премахнат от печалбата или загубата ефекта, произтичащ от някои счетоводни несъответствия, които могат да възникнат от прилагането на МСФО 9 преди МСФО 17. Измененията все още не са приети от ЕС. Не се очаква измененията да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Банката.

##### ***КРМСФО 22 Отчитане на сделки и авансови плащания по сделки в чуждестранна валута***

Разяснението влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., като се позволява по-ранното му прилагане. Разяснението разглежда въпроса за определяне на датата на сделката за целите на определянето на спот валутния курс, който ще се използва за превалутиране на актива, прихода или разхода (или част от тях) при първоначалното им признаване, което е свързано с отписването на непаричен предплатен актив или отсрочен приход, произтичащи от платено или получено авансово плащане по сделка в чуждестранна валута. Разяснението все още не е прието от ЕС. Банката ще анализира и оцени ефектите от разяснението върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

(с) Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възпрети по-рано (продължение)

#### **МСС 40 *Инвестиционни имоти (Изменения): Прехвърляне на инвестиционен имот***

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията дават разяснения относно прехвърляния от или към инвестиционен имот при промяна в намеренията на ръководството само когато има доказана промяна в използването. Измененията все още не са приети от ЕС. Не се очаква измененията да имат ефект върху бъдещите финансови отчети на Банката.

#### **Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2014-2016 година**

В цикъла 2014-2016 година от проекта за годишни подобрения в МСФО, БМСС публикува изменения, касаещи три стандарта, които ще влязат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017 г. / 1 януари 2018 г. Обобщение на измененията по съответните стандарти е представено по-долу:

- МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане - заличаване на краткосрочните освобождавания от изискванията за предприятия, прилагачи за първи път стандартите. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г.);
- МСФО 12 Оповестяване на участия в други предприятия - поясняване на обхвата на изискването за оповестяване в МСФО 12 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017 г.), и
- МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - оценяване на предприятието, в което е инвестирано по справедлива стойност (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г.).

Годишни подобрения в МСФО – Цикъл 2014-2016 година все още не са приети от ЕС. Банката ще анализира и оцени ефекта от измененията върху бъдещите си финансови отчети.

#### **4. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА**

##### **Основна рамка**

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

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

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

##### **Кредитен риск**

Управлението и контролът на кредитния риск се осъществява на централизиран принцип и мониторингови функции по места чрез обширен набор от политики и процедури, за да се гарантира, че са обхванати всички аспекти на кредитния риск. 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 се оценяват и анализират отделни показатели, характеризиращи кредитоспособността на клиента, влиянието на външните фактори, вида на кредита и обезпечението, а именно:

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

**Кредитен риск (продължение)**

**Кредитен риск на небанкови корпоративни клиенти (продължение)**

##### **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.

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

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

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

Официален рейтинг			Максимално допустим вътрешен рейтинг на банка-контрагент
Moody's	Standard & Poor's	Fitch IBCA	
Aaa	AAA	AAA	1
Aa1	AA+	AA+	
Aa 2	AA	AA	
Aa 3	AA-	AA-	2
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
	CCC	CC	
	CCC-	C	
	CC	DDD	
C	C	D	
			7

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

Кредитен риск (продължение)

Кредитен риск на финансови институции (продължение)

##### 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, както и лимит за цесии до 25% от капиталовата база.

При търговията с банки без обезпечения се спазва утвърденият от ръководството общ (глобален) лимит включващ лимити за търговия с депозити, форекс и инвестиционен и търговски и портфейлен лимит. Тези лимити са определени чрез методика за вътрешно рейтинговане на база на присъден кредитен рейтинг от международни рейтингови агенции (Standard & Poor's, Moody's, Fitch Ratings) и/или анализ на финансовото състояние (при липса на присъден кредитен рейтинг) на съответните банки-контрагенти.

Общата експозиция на Банката по необезпечени предоставени ресурси и депозити в банки към 31 декември 2016 е показана в следната таблица:

Официален рейтинг	Към 31.12.2016
AA+	342
AA	158
AA-	3,828
A1	27
A	22,948
A-	4,506
BBB	3,487
Baa2	13,486
BBB-	9,277
BB+	11,504
B	5,899
вътрешен рейтинг	3,645
<b>ОБЩО ЕКСПОЗИЦИЯ</b>	<b>79,107</b>

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

Банката спазва утвърден лимит като процент от капиталовата база (собствения капитал), с цел редуциране на риска при инвестиране на средства в чуждестранни корпоративни облигации, включително и емитирани от банки, съобразно присъдения международен рейтинг на емитента.

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

##### Кредитен риск (продължение)

###### Политика за обезценка

Виж бележка 3 (з)(iii).

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

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

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

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

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

АКТИВИ	Бел.	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Финансови активи държани за търгуване	16	11,172	10,979
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата и загубата	17	203,388	256,639
Финансови активи на разположение за продажба	18	4,144	3,921
Предоставени ресурси и депозити на банки и финансови институции	19	79,107	47,647
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	20	46,750	26,932
Кредити и вземания от клиенти – отчетна стойност	21	401,180	393,437
Други финансови активи	22	1,692	1,638
Инвестиции държани до падеж	25	438,276	275,944
Задбалансови ангажименти	40	103,365	73,537
<b>ОБЩА КРЕДИТНА ЕКСПОЗИЦИЯ</b>		<b>1,289,074</b>	<b>1,090,674</b>



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

##### Кредитен риск (продължение)

В общата кредитна експозиция Банката не включва салдата по сметките в БНБ, защото счита, че те не са носители на кредитен риск.

##### Качество на кредитния портфейл

Кредити и вземания от клиенти	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
<b>Индивидуално обезценени</b>		
Под наблюдение	6,816	3,885
Необслужвани	712	15,590
Загуба	83,411	70,080
Отчетна стойност	90,939	89,555
Обезценка за несъбираемост (бел.13)	(52,236)	(54,173)
Балансова стойност	38,703	35,382
<b>Просрочени, на които не е начислена обезценка</b>		
Редовни	4,809	25,695
Под наблюдение	11,701	24,523
Необслужвани	17,682	14,334
Загуба	27,634	19,648
Балансова стойност	61,826	84,200
<b>Структурата на просрочените, на които не е начислена обезценка</b>		
До 30 дни	6,441	40,717
31 – 90 дни	23,546	19,442
91 – 180 дни	4,205	4,393
Над 180 дни	27,634	19,648
Балансова стойност	61,826	84,200
<b>Непросрочени и необезценени</b>		
Редовни	244,819	206,960
Под наблюдение	709	12,411
Необслужвани	2,887	311
Балансова стойност	248,415	219,682
<b>Общо балансова стойност на кредити и вземания от клиенти</b>	<b>348,944</b>	<b>339,264</b>

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

##### Кредитен риск (продължение)

##### Качество на кредитния портфейл (продължение)

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
<b>Задбалансови ангажменти (бел. 40)</b>		
<b>Неусвоени ангажменти по овърдрафти и кредитни линии</b>		
Редовни	51,992	34,893
Под наблюдение	-	-
Общо	<u>51,992</u>	<u>34,893</u>
<b>Предоставени гаранции и акредитиви</b>		
Редовни	51,169	38,440
Под наблюдение	-	-
Необслужвани	204	204
Общо	<u>51,373</u>	<u>38,644</u>
<b>Общо задбалансова стойност</b>	<u>103,365</u>	<u>73,537</u>

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

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

Предоставените ресурси и депозити на банки, вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване и инвестициите на Банката в ценни книжа към 31 декември 2016 и 2015 представляват редовни, непросрочени и необезценени активи.

По-голямата част от инвестициите в ценни книжа представляват български държавни ценни книжа.

Към 31 декември 2016 и 2015 Банката няма инвестиции във високо рискови държави в Евронзоната.

##### Обезценени кредити

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

##### Просрочени кредити, на които не е начислена обезценка

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

##### Кредитен риск (продължение)

##### Кредити с предоговорени условия

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 пълния размер на дълга, които отстъпки Банката не би дала при други обстоятелства, като се променят първоначалните условия на договора, чрез удължаване на срока за издължаване с общо от всички извършени предоговаряния над 1/2 от първоначално уговорения срок; опрощаване на главница или лихви или неустойки или такси; промяна в поредността на погасяване на задълженията на кредитополучателя към Банката по съществено благоприятен начин. Една експозиция се счита за предоговорена, когато не е идентифицирана като влошена, напълно е обезпечена и има основание да се счита, че Банката ще събере главницата и лихвата. Кредитният комитет и Кредитният съвет на Банката са органите, които одобряват предложенията съответно за реструктуриране и предоговаряне на рисковите експозиции.

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

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

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

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

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

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

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

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

**Кредитен риск (продължение)**

**Обезпечения**

Таблиците по-долу представят общия размер на кредитните експозиции по вид обезпечения към 31 декември 2016 и 2015:

Кредити и вземания от клиенти	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
<b>Индивидуално обезценени</b>		
Гаранции	301	-
Ипотека – първа по ред	37,640	41,228
Ипотека – следваща по ред	15,766	11,002
Други	30,531	29,106
Необезпечени	6,701	8,219
	<u>90,939</u>	<u>89,555</u>
<b>Просрочени, на които не е начислена обезценка</b>		
Депозит	33	4,962
Гаранции	6,953	5,537
Ипотека – първа по ред	51,166	58,522
Ипотека – следваща по ред	1,921	4,064
Други	1,753	11,115
	<u>61,826</u>	<u>84,200</u>
<b>Непросрочени и необезценени</b>		
Депозит	9,452	3,095
Гаранции	5,568	1,800
Ипотека – първа по ред	90,608	102,551
Ипотека – следваща по ред	26,699	7,511
Други	110,528	90,624
Необезпечени	5,560	14,101
	<u>248,415</u>	<u>219,682</u>
Отчетна стойност	401,180	393,437
Обезценка за несъбираемост	(52,236)	(54,173)
Балансова стойност	<u>348,944</u>	<u>339,264</u>
<b>Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване</b>		
ДЦК	<u>46,750</u>	<u>26,932</u>

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

##### Кредитен риск (продължение)

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

Тип кредитна експозиция	Основен вид на обезпечението	Процент от експозицията, предмет на споразумение изискващо обезпечение	
		2016	2015
Предоставени ресурси и депозити на банки и финансови институции	Няма	-	-
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	Търгуеми ценни книжа	100	100
Кредити към физически лица			
• Жилищно ипотечно кредитиране	Ипотека на жилищни имоти	100	100
• Потребителско кредитиране	Ипотека, парични и други обезпечения	100	100
Кредитни карти	Няма	-	-
Кредити към корпоративни клиенти	Ипотека, парични, финансови и други обезпечения	100	100
Финансови активи държани за търгуване	Няма	-	-
Финансови активи определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	Няма	-	-
Финансови активи на разположение за продажба	Няма	-	-
Инвестиции държани до падеж	Няма	-	-

##### Ипотечно кредитиране

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

**Кредитен риск (продължение)**

*Ипотечни кредити*

стойност на коефициент loan to value (LTV)	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
по малко от 50%	14,584	15,784
от 51% до 70%	8,485	7,205
от 71% до 90%	7,337	6,868
от 91% до 100%	1,724	1,032
над 100%	652	1,053
Общо	<b>32,782</b>	<b>31,942</b>

*Ангажирани по ипотечни кредити*

стойност на коефициент loan to value (LTV)	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
по малко от 50%	-	386
от 51% до 70%	34	-
от 71% до 90%	54	-
от 91% до 100%	-	-
над 100%	-	-
Общо	<b>88</b>	<b>386</b>

**Кредити към корпоративни клиенти**

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

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

Към 31 декември 2016 отчетната стойност на обезценените кредити към корпоративни клиенти е в размер на 83,389 хил. лв. (2015: 81,369 хил. лв.), а балансовата им стойност е 36,568 хил. лв. (2015: 32,934 хил. лв.). Стойността на обезпеченията по тези кредити е в размер на 419,363 хил. лв. (2015: 371,049 хил. лв.), а стойността на признатите обезпечения за целите на изчисляването на обезценките им е в размер на 30,948 хил. лв. (2015: 54,155 хил. лв.).

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

##### Кредитен риск (продължение)

##### Други видове обезпечения

В допълнение към включените в таблиците по-горе обезпечения, Банката държи други обезпечения като втори и следващи по ред права, за които конкретни стойности обикновено не са налични. През 2016 Банката е придобила чрез Постановления за възлагане на недвижими имоти - нефинансови активи, държани като обезпечение по кредити на стойност 13,310 хил. лв. (2015: 7,311 хил. лв.). През 2016 и към датата на изготвяне на настоящия отчет са продадени имоти, придобити от обезпечения на стойност 52 хил. лв. (2015: 1,325 хил. лв.).

##### Концентрации

Основната концентрация на кредитен риск възниква в зависимост от сектора на дейност и вида на клиентите по отношение на инвестициите в ценни книжа, предоставените ресурси и депозити на банки, вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване, предоставените кредити и вземания от клиенти и издадените банкови гаранции, и е предоставена в таблицата по-долу.

Сектор	Кредити и вземания от клиенти		Предоставени ресурси и депозити на банки и финансови институции и вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване		Инвестиции в ценни книжа	
	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Физически лица	71,825	68,132	-	-	-	-
Промисленост	63,909	46,737	-	-	133	393
Услуги	50,514	69,918	9,970	-	162	21
Търговия	42,298	52,083	-	-	8	6
Общини	52,977	41,867	-	-	-	-
Строителство	43,148	45,949	-	-	-	-
Транспорт	61,265	41,736	-	-	-	-
Селско стопанство	12,234	13,453	-	-	-	-
Кредитни, финансови и застрахователни дейности	3,010	13,562	115,887	74,579	14,999	14,457
Държавно управление	-	-	-	-	641,678	532,606
Отчетна стойност	<u>401,180</u>	<u>393,437</u>	<u>125,857</u>	<u>74,579</u>	<u>656,980</u>	<u>547,483</u>
Обезценка за несъбираемост	(52,236)	(54,173)	-	-	-	-
ОБЩО	<u>348,944</u>	<u>339,264</u>	<u>125,857</u>	<u>74,579</u>	<u>656,980</u>	<u>547,483</u>

Към 31 декември 2016 Банката има експозиция към група юридически и физически лица с индикации за бизнес свързаност, с балансова стойност 18,383 хил. лв. с дял от общо кредитите 5,27% (2015: 18,940 хил. лв., и 5,6% от общия кредитен портфейл).

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

**Кредитен риск (продължение)**

Брой сделки и падежни интервали към 31 декември 2016:

Дълг Падеж	По предоставени кредити				Неусвоен ангажимент Размер
	Брой	Дълг	дял в %	Обезценка за несъбираемост	
на виждане	362	62,165	15.50	38,552	52
до 3 месеца	938	2,964	0.74	113	2,024
от 3 до 6 месеца	1,416	11,778	2.93	1,517	11,818
от 6 до 12 месеца	3,490	32,576	8.12	1,846	8,922
от 12 до 24 месеца	1,666	31,337	7.81	4,082	8,559
от 24 до 36 месеца	1,110	21,950	5.47	2,009	8,541
Над 36 месеца	3,066	238,410	59.43	4,117	12,076
ОБЩО	12,048	401,180	100%	52,236	51,992

Брой сделки и падежни интервали към 31 декември 2015:

Дълг Падеж	По предоставени кредити				Неусвоен ангажимент Размер
	Брой	Дълг	дял в %	Обезценка за несъбираемост	
на виждане	357	39,641	10.08	24,358	61
до 3 месеца	797	6,404	1.63	1,262	3,769
от 3 до 6 месеца	1,298	24,937	6.34	586	11,818
от 6 до 12 месеца	2,765	46,876	11.91	13,993	8,621
от 12 до 24 месеца	1,519	36,368	9.24	3,038	554
от 24 до 36 месеца	1,264	29,947	7.61	4,118	676
Над 36 месеца	3,109	209,264	53.19	6,818	9,394
ОБЩО	11,109	393,437	100%	54,173	34,893

**Пазарен риск**

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

**Валутен риск**

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



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

**Пазарен риск (продължение)**

**Валутен риск (продължение)**

Таблицата по-долу представя риска от промяна на валутни курсове към 31 декември 2016, в която са включени активите и пасивите на Банката по балансова стойност разпределени по видове валута:

	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други валути	Общо
<b>Активи</b>					
Парични средства и парични салда при централни банки	11,473	2,292	89,054	879	103,698
Финансови активи държани за търгуване	-	-	11,172	-	11,172
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	53,199	629	149,560	-	203,388
Финансови активи на разположение за продажба	-	9	4,135	-	4,144
Предоставени ресурси и депозити на банки и финансови институции	41,743	29,791	3,833	3,740	79,107
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	46,750	-	46,750
Кредити и вземания от клиенти	146,985	-	201,959	-	348,944
Други активи	46	666	4,357	-	5,069
Активи, придобити от обезпечения	-	-	14,074	-	14,074
Нетекущи активи, държани за продажба	-	-	-	-	-
Текущи данъчни активи	-	-	58	-	58
Инвестиции държани до падеж	294,452	-	143,824	-	438,276
Имоти, машини и съоръжения	-	-	21,478	-	21,478
Инвестиционни имоти	-	-	41,695	-	41,695
Нематериални активи	-	-	989	-	989
Инвестиции в дъщерни предприятия	-	-	1,666	-	1,666
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>547,898</b>	<b>33,387</b>	<b>734,604</b>	<b>4,619</b>	<b>1,320,508</b>
<b>Пасиви</b>					
Депозити от кредитни институции	4	1	6	-	11
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	266,516	31,007	901,760	4,321	1,203,604
Получени заеми	-	-	301	-	301
Финансов лизинг	204	-	-	-	204
Други пасиви	165	2,150	2,733	5	5,053
Подчинен срочен дълг	19,624	-	-	-	19,624
Отсрочени данъчни пасиви, нетно	-	-	974	-	974
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>286,513</b>	<b>33,158</b>	<b>905,774</b>	<b>4,326</b>	<b>1,229,771</b>

Към 31 декември 2016 позициите на Банката в активи и пасиви във валута различни от лева и евро е съответно 2,88% и 3,05% от общата сума на активите и пасивите. Разликата между позициите на Банката в активи и пасиви деноминирани във валути, различни и от лева и евро е минимална, което обуславя незначителна изложеност към риск от промени на валутните курсове.

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

Таблицата по-долу представя риска от промяна на валутни курсове към 31 декември 2015, в която са включени активите и пасивите на Банката по балансова стойност в хил. лв., разпределени по видове валута:

	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други валути	Общо
<b>Активи</b>					
Парични средства и парични салда при централни банки	56,824	1,750	110,755	781	170,110
Финансови активи държани за търгуване			10,979		10,979
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	61,203	803	194,633	-	256,639
Финансови активи на разположение за продажба	-	9	3,912	-	3,921
Предоставени ресурси и депозити на банки и финансови институции	14,256	23,130	7,109	3,152	47,647
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	26,932	-	26,932
Кредити и вземания от клиенти	136,788	286	202,190	-	339,264
Други активи	67	9	2,597	-	2,673
Активи, придобити от обезпечения	-	-	7,566	-	7,566
Нетекучи активи, държани за продажба	-	-	1,269	-	1,269
Инвестиции държани до падеж	232,609	-	43,335	-	275,944
Имоти, машини и съоръжения	-	-	21,814	-	21,814
Инвестиционни имоти	-	-	33,714	-	33,714
Нематериални активи	-	-	910	-	910
Инвестиции в дъщерни предприятия	-	-	1,666	-	1,666
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>501,747</b>	<b>25,987</b>	<b>669,381</b>	<b>3,933</b>	<b>1,201,048</b>
<b>Пасиви</b>					
Депозити от кредитни институции	1	-	6	-	7
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	259,057	22,409	800,389	3,783	1,085,638
Получени заеми			599		599
Финансов лизинг	175	-	-	-	175
Текущи данъчни пасиви	-	-	112	-	112
Други пасиви	741	2,659	2,111	-	5,511
Подчинен срочен дълг	19,605	-	-	-	19,605
Отсрочени данъчни пасиви, нетно	-	-	983	-	983
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>279,579</b>	<b>25,068</b>	<b>804,200</b>	<b>3,783</b>	<b>1,112,630</b>

Към 31 декември 2015 позициите на Банката в активи и пасиви във валута различни от лева и евро е съответно 2,49% и 2,59% от общата сума на активите и пасивите. Разликата между позициите на Банката в активи и пасиви деноминирани във валути, различни и от лева и евро е минимална, което обуславя незначителна изложеност към риск от промени на валутните курсове.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

**Пазарен риск (продължение)**

*Лихвен риск*

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

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

	2016			2015		
	С плаваща лихва	С фиксирана лихва	Общо	С плаваща лихва	С фиксирана лихва	Общо
<b>Активи</b>						
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	639	202,749	203,388	817	255,822	256,639
Предоставени ресурси и депозити на банки и финансови институции	-	79,107	79,107	-	47,647	47,647
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	46,750	46,750	-	26,932	26,932
Кредити и вземания от клиенти	353,610	47,570	401,180	339,897	53,540	393,437
Инвестиции държани до падеж	-	438,276	438,276	-	275,944	275,944
<b>Общо активи</b>	<b>354,249</b>	<b>814,452</b>	<b>1,168,701</b>	<b>340,714</b>	<b>659,885</b>	<b>1,000,599</b>
<b>Пасиви</b>						
Депозити от кредитни институции	11	-	11	7	-	7
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	-	1,203,604	1,203,604	-	1,085,638	1,085,638
Получени заеми	-	301	301	-	599	599
Финансов лизинг	204	-	204	175	-	175
Подчинен срочен дълг	19,624	-	19,624	19,605	-	19,605
<b>Общо пасиви</b>	<b>19,839</b>	<b>1,203,905</b>	<b>1,223,744</b>	<b>19,787</b>	<b>1,086,237</b>	<b>1,106,024</b>

Анализът на чувствителността на Банката към промяната на лихвените проценти прилагайки стандартен сценарий при най-консервативен вариант от +/-200 базисни пункта към 31 декември 2016 и вземайки предвид динамиката на обемите за периода е +/- 3,787 хил. лв. (2015: +/- 3,977 хил. лв.) промяна в нетния лихвен доход.

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

##### Пазарен риск (продължение)

###### Ценови риск

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

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

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

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

Рискова категория	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Лихвен риск	1 097	1,641
Риск при капиталовите инструменти	235	219
Валутен риск	11	14
<b>VAR кумулативен*</b>	<b>1,090</b>	<b>1,609</b>

\*Включва диверсификационен ефект между рисковите фактори

Следващата таблица представя динамиката през 2016 на Стойността под риск (VaR) за еднодневен период на държане при доверителен интервал 99%.

	VAR кумулативен*	Рискова Категория		
		Лихвен риск	Риск капиталови инструменти	Валутен риск
Средна	1, 298	1, 311	228	10
Минимална	816	815	220	9
Максимална	1, 949	1, 975	237	11

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

##### **Пазарен риск (продължение)**

##### *Ценови риск (продължение)*

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

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

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

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

Изчисленията по избрания метод преминават през няколко основни етапа:

1. Определят се ключови фактори - такива, които влияят върху стойността на портфейла, като лихвени точки, цени на акции или базови инструменти (за деривати), валутни курсове и др.
2. Генериране на корелационна матрица и вектор на волатилността за определящите пазарни фактори на базата на историческите им стойности за период от наблюдение от една година. Матрицата и вектора се използват за генериране на голям брой случайни сценарии за бъдеща промяна на пазарните фактори.
3. Генерираните сценарии се използват, за да се симулира и калкулира очакваното изменение на стойността на пазарните инструменти и портфейли, като се отчита и ефекта на диверсификацията между активите. Генерираните сценарии, за съответните рискови фактори, дават възможност за формиране ценовото разпределение (ценова-хистограма) на очакваните стойности на инструментите (портфейлите), като очакваната стойност на разпределението се получава от средната стойност на съответните ценови редове. Ценовите редове се сортират от най-високата към най-ниската стойност и се прилага съответния избран доверителен интервал.

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

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

##### Пазарен риск (продължение)

###### *Ценови риск (продължение)*

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

VaR моделът е неразделна част от управлението на пазарния риск на Банката, като определените от Банката нива и динамика/тренд на VaR показателите се следят и анализират динамично и се докладват регулярно на ръководството.

###### **Ликвиден риск**

Банката поддържа своя ликвиден профил в съответствие с регулативните изисквания на Централната банка. Ликвидният риск измерва способността на Банката да изпълнява задълженията си при настъпване на падежа им, да управлява неочакваните намаления или промени в източниците за финансиране, както и да конвертира активите си в парични средства възможно най-бързо и с минимална загуба на стойността им.

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

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

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

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

- При индикации за загуба на доверието в стабилността на банковата система като цяло породена от неблагоприятни промени в макроикономическата среда в страната;
- При индикации за загуба на доверието в стабилността на Банката и намаляване на достъпа ѝ до пазарите;
- При индикации за загуба на доверието в стабилността на банковата система, последваща рецесия и последващо нарастване на кредитните загуби.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

##### **Ликвиден риск (продължение)**

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

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

Таблиците по-долу анализират активите, пасивите и задбалансовите ангажименти на Банката, групирани по съответни срокове и падежи на базата на остатъчен срок до крайната дата на падежите. В тези таблици безсрочните депозити на клиенти са представени в матуриретната зона „до 1 месец”, но значителна част от тях остават в Банката за по-дълъг период от време. Срочните депозити обикновено се подновяват от депозантите на падеж и на практика също се задържат в Банката за по-дълъг период от време.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

**Ликвиден риск (продължение)**

<b>31 декември 2016</b>	До 1 месец	От 1 м. до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	От 1 до 5 г.	Над 5 г.	Общо
<b>Активи</b>						
Парични средства и парични салда при централни банки	103,698	-	-	-	-	103,698
Финансови активи държани за търгуване	59	-	11,113	-	-	11,172
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	69,531	-	-	25,142	108,715	203,388
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	4,144	-	4,144
Предоставени ресурси и депозити на банки и финансови институции	59,024	19,554	-	-	529	79,107
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	46,750	-	-	-	-	46,750
Кредити и вземания от клиенти	5,676	6,392	60,959	122,440	153,477	348,944
Текущи данъчни активи	-	-	58	-	-	58
Други активи	-	-	-	5,069	-	5,069
Активи, придобити от обезпечения	-	-	-	14,074	-	14,074
Нетекучи активи, държани за продажба	-	-	-	-	-	-
Инвестиции държани до падеж	15,317	-	-	1,015	421,944	438,276
Имоти, машини и съоръжения	-	-	-	-	21,478	21,478
Инвестиционни имоти	-	-	-	-	41,695	41,695
Нематериални активи	-	-	-	-	989	989
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-	-	-	1,666	1,666
<b>Общо активи</b>	<b>300,055</b>	<b>25,946</b>	<b>72,130</b>	<b>171,884</b>	<b>750,493</b>	<b>1,320,508</b>
<b>Пасиви</b>						
Депозити от кредитни институции	11	-	-	-	-	11
Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции	833,708	105,351	245,823	18,722	-	1,203,604
Получени заеми	17	33	150	101	-	301
Финансов лизинг	8	13	57	126	-	204
Други пасиви	5,053	-	-	-	-	5,053
Подчинен срочен дълг	-	-	19,624	-	-	19,624
Отсрочени данъчни пасиви, нетно	-	-	-	-	974	974
<b>Общо пасиви</b>	<b>838,797</b>	<b>105,397</b>	<b>265,654</b>	<b>18,949</b>	<b>974</b>	<b>1,229,771</b>
<b>НЕСЪОТВЕТСТВИЕ В МАТУРИТЕТНИТЕ СТРУКТУРИ, НЕТНО</b>						
	<b>(538,742)</b>	<b>(79,451)</b>	<b>(193,524)</b>	<b>152,935</b>	<b>749,519</b>	<b>90,737</b>
<b>С НАТРУПВАНЕ</b>	<b>(538,742)</b>	<b>(618,193)</b>	<b>(811,717)</b>	<b>(658,782)</b>	<b>90,737</b>	



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

**Ликвиден риск (продължение)**

31 декември 2015	До 1 месец	От 1 м. до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	От 1 до 5 г.	Над 5 г.	Общо
<b>Активи</b>						
Парични средства и парични салда при централни банки	170,110	-	-	-	-	170,110
Финансови активи държани за търгуване	164	-	10,815	-	-	10,979
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	176,244	4,746	-	51,330	24,319	256,639
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	3,921	-	3,921
Предоставени ресурси и депозити на банки и финансови институции	47,129	-	-	-	518	47,647
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	26,932	-	-	-	-	26,932
Кредити и вземания от клиенти	5,928	22,211	74,151	123,581	113,393	339,264
Други активи	-	-	-	2,673	-	2,673
Активи, придобити от обезпечения	-	-	-	7,566	-	7,566
Нетекущи активи, държани за продажба	-	-	-	1,269	-	1,269
Инвестиции държани до падеж	2,035	-	-	16,752	257,157	275,944
Имоти, машини и съоръжения	-	-	-	-	21,814	21,814
Инвестиционни имоти	-	-	-	-	33,714	33,714
Нематериални активи	-	-	-	-	910	910
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-	-	-	1,666	1,666
<b>Общо активи</b>	<b>428,542</b>	<b>26,957</b>	<b>84,966</b>	<b>207,092</b>	<b>453,491</b>	<b>1,201,048</b>
<b>Пасиви</b>						
Депозити от кредитни институции	7	-	-	-	-	7
Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции	714,893	108,124	219,496	43,125	-	1,085,638
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	-	-	-	-
Получени заеми	17	33	150	399	-	599
Финансов лизинг	4	7	34	130	-	175
Текущи данъчни пасиви	-	112	-	-	-	112
Други пасиви	5,511	-	-	-	-	5,511
Подчинен срочен дълг	-	82	-	19,523	-	19,605
Отсрочени данъчни пасиви, нетно	-	-	-	-	983	983
<b>Общо пасиви</b>	<b>720,432</b>	<b>108,358</b>	<b>219,680</b>	<b>63,177</b>	<b>983</b>	<b>1,112,630</b>
<b>НЕСЪОТВЕТСТВИЕ В МАТУРИТЕТНИТЕ СТРУКТУРИ, НЕТНО</b>	<b>(291,890)</b>	<b>(81,401)</b>	<b>(134,714)</b>	<b>143,915</b>	<b>452,508</b>	<b>88,418</b>
<b>С НАТРУПВАНЕ</b>	<b>(291,890)</b>	<b>(373,291)</b>	<b>(508,005)</b>	<b>(364,090)</b>	<b>88,418</b>	

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

##### Ликвиден риск (продължение)

Матуритетна структура на условните задължения и ангажименти към 31 декември 2016 и 2015 е както следва:

	До 1 месец	От 1 м. до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	От 1 до 5 г.	Над 5 г.	Общо
31 декември 2016	52,356	4,791	26,635	15,707	3,876	103,365
31 декември 2015	25,657	6,438	27,445	11,104	2,893	73,537

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

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

**Ликвиден риск (продължение)**

	До 1 месец	От 1 м. до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	От 1 до 5 г.	Над 5 г.	Общо
<b>31 декември 2016</b>						
<b>Активи</b>						
Парични средства и парични салда при централни банки	103,698	-	-	-	-	103,698
Финансови активи държани за търгуване	59	-	11,113	-	-	11,172
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	69,531	-	-	25,142	108,715	203,388
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	4,144	-	4,144
Предоставени ресурси и депозити на банки и финансови институции	59,024	19,554	-	-	529	79,107
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	46,750	-	-	-	-	46,750
Кредити и вземания от клиенти	5,676	6,392	60,959	122,440	153,477	348,944
Текущи данъчни активи	-	-	58	-	-	58
Други активи	-	-	-	5,069	-	5,069
Активи, придобити от обезпечения	-	-	-	14,074	-	14,074
Нетекущи активи, държани за продажба	-	-	-	-	-	-
Инвестиции държани до падеж	15,317	-	-	1,015	421,944	438,276
Имоти, машини и съоръжения	-	-	-	-	21,478	21,478
Инвестиционни имоти	-	-	-	-	41,695	41,695
Нематериални активи	-	-	-	-	989	989
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-	-	-	1,666	1,666
<b>Общо активи</b>	<b>300,055</b>	<b>25,946</b>	<b>72,130</b>	<b>171,884</b>	<b>750,493</b>	<b>1,320,508</b>
<b>Пасиви</b>						
Депозити от кредитни институции	11	-	-	-	-	11
Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции	139,774	2,186	1,042,922	18,722	-	1,203,604
Получени заеми	17	33	150	101	-	301
Финансов лизинг	8	13	57	126	-	204
Други пасиви	5,053	-	-	-	-	5,053
Подчинен срочен дълг	-	-	19,624	-	-	19,624
Отсрочени данъчни пасиви, нетно	-	-	-	-	974	974
<b>Общо пасиви</b>	<b>144,863</b>	<b>2,232</b>	<b>1,062,753</b>	<b>18,949</b>	<b>974</b>	<b>1,229,771</b>
<b>НЕСЪОТВЕТСТВИЕ В МАТУРИТЕТНИТЕ СТРУКТУРИ, НЕТНО</b>	<b>155,192</b>	<b>23,714</b>	<b>(990,623)</b>	<b>152,935</b>	<b>749,519</b>	<b>90,737</b>
<b>С НАТРУПВАНЕ</b>	<b>155,192</b>	<b>178,906</b>	<b>(811,717)</b>	<b>(658,782)</b>	<b>90,737</b>	

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

**Ликвиден риск (продължение)**

<b>31 декември 2015</b>	До 1 месец	От 1 м. до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	От 1 до 5 г.	Над 5 г.	Общо
<b>Активи</b>						
Парични средства и парични салда при централни банки	170,110	-	-	-	-	170,110
Финансови активи държани за търгуване	164	-	10,815	-	-	10,979
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	176,244	4,746	-	51,330	24,319	256,639
Финансови активи на разположение за продажба				3,921		3,921
Предоставени ресурси и депозити на банки и финансови институции	47,129	-	-	-	518	47,647
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	26,932	-	-	-	-	26,932
Кредити и вземания от клиенти	5,928	22,211	74,151	123,581	113,393	339,264
Други активи	-	-	-	2,673		2,673
Активи, придобити от обезпечения				7,566		7,566
Нетекучи активи, държани за продажба	-	-	-	1,269		1,269
Инвестиции държани до падеж	2,035	-	-	16,752	257,157	275,944
Имоти, машини и съоръжения	-	-	-	-	21,814	21,814
Инвестиционни имоти	-	-	-	-	33,714	33,714
Нематериални активи	-	-	-	-	910	910
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-	-	-	1,666	1,666
<b>Общо активи</b>	<b>428,542</b>	<b>26,957</b>	<b>84,966</b>	<b>207,092</b>	<b>453,491</b>	<b>1,201,048</b>
<b>Пасиви</b>						
Депозити от кредитни институции	7	-	-	-	-	7
Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции	18,637	4,080	1,019,796	43,125	-	1,085,638
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване						
Получени заеми	17	33	150	399	-	599
Финансов лизинг	4	7	34	130	-	175
Текущи данъчни пасиви	-	112	-	-	-	112
Други пасиви	5,511	-	-	-	-	5,511
Подчинен срочен дълг	-	82	-	19,523	-	19,605
Отсрочени данъчни пасиви, нетно					983	983
<b>Общо пасиви</b>	<b>24,176</b>	<b>4,314</b>	<b>1,019,980</b>	<b>63,177</b>	<b>983</b>	<b>1,112,630</b>
<b>НЕСЪОТВЕТСТВИЕ В МАТУРИТЕТНИТЕ СТРУКТУРИ, НЕТНО</b>	<b>404,366</b>	<b>22,643</b>	<b>(935,014)</b>	<b>143,915</b>	<b>452,508</b>	<b>88,418</b>
<b>С НАТРУПВАНЕ</b>	<b>404,366</b>	<b>427,009</b>	<b>(508,005)</b>	<b>(364,090)</b>	<b>88,418</b>	

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

**Ликвиден риск (продължение)**

Финансовото състояние и паричните потоци на Банката са изложени на въздействието на промените в пазарните лихвени равнища. От средата на 2009 година Банката започна прилагането на базов лихвен процент по кредитите предоставени на небанкови клиенти, с цел редуциране на лихвения риск.

В следващите таблици е направен анализ по остатъчен матуритет на база на договорени недисконтирани парични потоци на финансовите пасиви на Банката към 31 декември 2016 и 2015 :

**2016**

	Балансова стойност	Брутен номинален (изходящ)/ входящ поток	До 1 месец	От 1 м. до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	От 1 до 5 г.
<b>Финансови пасиви</b>						
Депозити от кредитни институции	11	(11)	(11)	-	-	
Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции	1,203,604	(1,205,583)	(833,721)	(105,427)	(247,424)	(19,011)
Получени заеми	301	(305)	(17)	(34)	(153)	(101)
Финансов лизинг	204	(226)	(6)	(13)	(58)	(149)
Подчинен срочен дълг	19,624	(19,854)	-	(148)	(19,706)	-
Други финансови пасиви	2,170	(2,170)	(2,170)	-	-	-
Неусвоени ангажменти по овърдрафти и кредитни линии	51,992	(51,992)	(37,955)	(137)	(4,436)	(9,464)
<b>ОБЩО</b>	<b>1,277,906</b>	<b>(1,280,141)</b>	<b>(873,880)</b>	<b>(105,759)</b>	<b>(271,777)</b>	<b>(28,725)</b>

**2015**

	Балансова стойност	Брутен номинален (изходящ)/ входящ поток	До 1 месец	От 1 м. до 3 м.	От 3 м. до 1 г.	От 1 до 5 г.
<b>Финансови пасиви</b>						
Депозити от кредитни институции	7	(7)	(7)	-	-	-
Задължения към други клиенти, различни от кредитни институции	1,085,638	(1,089,996)	(714,934)	(108,330)	(220,816)	(45,916)
Получени заеми	599	(611)	(115)	(35)	(156)	(305)
Финансов лизинг	175	(194)	(3)	(6)	(30)	(155)
Подчинен срочен дълг	19,605	(20,503)	-	(158)	(472)	(19,873)
Неусвоени ангажменти по овърдрафти и кредитни линии	34,893	(34,893)	(23,527)	(1,877)	(3,660)	(5,829)
<b>ОБЩО</b>	<b>1,140,917</b>	<b>(1,146,204)</b>	<b>(738,586)</b>	<b>(110,406)</b>	<b>(225,134)</b>	<b>(72,078)</b>

## ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

### ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

##### Ликвиден риск (продължение)

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

	2016	2016	2015	2015
	Балансова	Справедлива	Балансова	Справедлива
	стойност	стойност	стойност	стойност
Парични средства в брой	25,848	25,848	26,357	26,357
Сметки в Централната банка	77,850	77,850	143,753	143,753
Предоставени ресурси и депозити в банки	79,107	79,107	47,647	47,647
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	46,750	46,750	26,932	26,932
Инвестиции в държавни ценни книжа	569,226	583,536	508,035	498,979
ОБЩО	798,781	813,091	752,724	743,668

##### Финансови активи, предоставени като обезпечение

Към 31 декември 2016 общата сума на финансовите активи, признати в баланса, които са предоставени като обезпечение по задължения са в размер на 453,489 хил. лв. (2015: 427,443 хил. лв.). Тези активи представляват български държавни ценни книжа, които са блокирани като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки виж бележки 17 и 25, които при необходимост могат да бъдат деблокирани и използвани.

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

##### Доверени активи на отговорно пазене

Банката е регистрирана като инвестиционен посредник и извършва операции за клиенти в съответствие с изисквания на Наредба 38 на Комисията по финансов надзор (КФН). Банката има одобрена политика, във връзка с доверителните си операции за клиенти, която е изготвена на база изискванията на чл.28-31 на Наредба 38 на КФН. Към 31 декември 2016 общата сума на доверените активи на клиенти предоставени на Банката за отговорно пазене възлизат на 72,805 хил. лв. (2015: 65,123 хил. лв.).

##### Операционен риск

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

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

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

##### Спазване на изискванията за капиталова адекватност

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

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

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

Минималните регулативни капиталови изисквания към банките са както следва:

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

Към 31 декември 2016 Общинска банка АД отчита следните капиталови съотношения:

- съотношение на обща капиталова адекватност 16.64%. (2015: 18.10%);
- съотношение на капитала от първи ред 15.82 % (2015: 16.06 %).

Към 31 декември 2016 и 2015 структурата на собствения капитал на Банката е както следва:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>Basel III</b>	<b>Basel III</b>
<b>Капитал от първи ред</b>		
Регистриран и внесен капитал	54,963	49,196
Намаления		
- Нематериални активи	(989)	(910)
- Отсрочени данъци, които се основават на бъдеща печалба	(55)	(33)
- Нереализирана загуба от финансови инструменти на разположение за продажба	(123)	(43)
Други регулаторни корекции съгласно Basel III	29,272	27,824
	<u>83,068</u>	<u>76,034</u>
<b>Капитал от втори ред</b>		
Подчинен срочен дълг	1,442	5,323
Други корекции	2,896	4,343
	<u>4,338</u>	<u>9,666</u>
<b>Общо капиталова база (собствени средства)</b>	<u>87,406</u>	<u>85,700</u>

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

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

Към 31 декември 2016 и 2015, съгласно Наредба № 8 от 24 април 2014 г. на БНБ за капиталовите буфери на банките, Общинска банка АД поддържа следните капиталови буфери:

- *предпазен капиталов буфер* от базов собствен капитал от първи ред в размер на 13,130 хил. лв. (2015: 11,835 хил. лв.), 2.5% от сумата на общата рисково претеглена експозиция на Банката в размер на 525,216 хил. лв. ( 2015: 473,382 хил. лв.);
- *капиталов буфер* за системен риск в размер на 15,756 хил. лв. (2015: 14,201 хил. лв.), равняващ се на 3% от общата рисково претеглена експозиция.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблиците по-долу представят анализ на активите, оценени по справедлива стойност към 31 декември 2016 и 2015 по нива на йерархия на справедливите стойности, чрез която се категоризира измерването на справедливите стойности. Стойностите се базират на сумите признати в Отчета за финансовото състояние.



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

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

31 декември 2016	Балансова стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Активи, оценени по справедлива стойност				
Финансови активи държани за търгуване	11,172	11,172	-	-
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	203,388	155,498	47,890	-
Финансови активи на разположение за продажба	4,144	345	-	3,799
<b>ОБЩО</b>	<b>218,704</b>	<b>167,015</b>	<b>47,890</b>	<b>3,799</b>

31 декември 2015	Балансова стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Активи, оценени по справедлива стойност				
Финансови активи държани за търгуване	10,979	10,881	-	98
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	256,639	256,639	-	-
Финансови активи на разположение за продажба	3,921	432	-	3,489
<b>ОБЩО</b>	<b>271,539</b>	<b>267,952</b>	<b>-</b>	<b>3,587</b>

Към 31 декември 2016 и 2015 активите посочени в Ниво III представляват капиталови инвестиции и са представени в Отчета за финансово състояние по цена на придобиване (себестойност), тъй като справедливата им стойност не може да бъде надеждно определена.

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

31 декември 2016	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
<b>Активи</b>					
Парични средства и парични салда при централни банки	103,698	-	-	103,698	103,698
Предоставени ресурси и депозити на банки и финансови институции	-	79,107	-	79,107	79,107
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	46,750	-	46,750	46,750
Кредити и вземания от клиенти	-	345,940	-	345,940	348,944
Други финансови активи	-	744	-	744	744
Инвестиции държани до падеж	428,038	24,548	-	452,586	438,276
<b>Общо</b>	<b>531,736</b>	<b>497,089</b>	<b>-</b>	<b>1,028,825</b>	<b>1,017,519</b>
<b>Пасиви</b>					
Депозити от кредитни институции	-	11	-	11	11
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	-	1,203,311	-	1,203,311	1,203,604
Получени заеми	-	303	-	303	301
Финансов лизинг	-	211	-	211	204
Други финансови пасиви	-	2,170	-	2,170	2,170
Подчинен срочен дълг	-	19,624	-	19,624	19,624
<b>Общо пасиви</b>	<b>-</b>	<b>1,225,630</b>	<b>-</b>	<b>1,225,630</b>	<b>1,225,914</b>

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

31 декември 2015	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
<b>Активи</b>					
Парични средства и парични салда при централни банки	170,110		-	170,110	170,110
Предоставени ресурси и депозити на банки	-	47,647	-	47,647	47,647
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	26,932	-	26,932	26,932
Кредити и вземания от клиенти	-	340,197	-	340,197	339,264
Други финансови активи	-	718	-	718	718
Инвестиции държани до падеж	242,340	24,548	-	266,888	275,944
<b>Общо</b>	<b>412,450</b>	<b>440,042</b>	<b>-</b>	<b>852,492</b>	<b>860,615</b>
<b>Пасиви</b>					
Депозити от кредитни институции	-	7	-	7	7
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	-	1,086,121	-	1,086,121	1,085,638
Получени заеми	-	586	-	586	599
Финансов лизинг	-	173	-	173	175
Получен срочен дълг	-	19,340	-	19,340	19,605
Други финансови пасиви	-	3,295	-	3,295	3,295
<b>Общо пасиви</b>	<b>-</b>	<b>1,109,522</b>	<b>-</b>	<b>1,109,522</b>	<b>1,109,319</b>

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

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

Към 31 декември 2016 и 2015 инвестиции държани до падеж в размер съответно на 24,548 хил. лв. представляващи дългови ценни книги с емитент българска община са представени в Ниво 2.

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

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

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

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

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

В таблиците по-долу е дадена класификацията по категории на финансовите активи и пасиви и техните справедливи стойности към 31 декември 2016 и 2015 в съответствие с МСФО 7:

31 декември 2016					Пасиви по		Справедлива стойност
	За търгуване	Държани до падеж	Кредити и вземания	На разположение за продажба	амортизирана стойност	Балансова стойност	
<b>АКТИВИ</b>							
Парични средства и парични салда при централни банки	-	-	103,698	-	-	103,698	103,698
Финансови активи държани за търгуване	11,172	-	-	-	-	11,172	11,172
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата и загубата	203,388	-	-	-	-	203,388	203,388
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	4,144	-	4,144	4,144
Кредити и вземания от клиенти	-	-	348,944	-	-	348,944	345,940
Предоставени ресурси и депозити на банки и финансови институции	-	-	79,107	-	-	79,107	79,107
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	46,750	-	-	46,750	46,750
Други финансови активи	-	-	744	-	-	744	744
Инвестиции държани до падеж	-	438,276	-	-	-	438,276	452,586
<b>Общо активи</b>	<b>214,560</b>	<b>438,276</b>	<b>579,243</b>	<b>4,144</b>	<b>-</b>	<b>1,236,223</b>	<b>1,247,529</b>
<b>ПАСИВИ</b>							
Депозити от кредитни институции	-	-	-	-	11	11	11
Депозити от други клиенти	-	-	-	-	1,203,604	1,203,604	1,203,311
Получени заеми	-	-	-	-	301	301	303
Финансов лизинг	-	-	-	-	204	204	211
Подчинен срочен дълг	-	-	-	-	19,624	19,624	19,624
Други финансови пасиви	-	-	-	-	2,170	2,170	2,170
<b>Общо пасиви</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,225,914</b>	<b>1,225,914</b>	<b>1,225,630</b>

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

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

31 декември 2015	За търгуване	Държани до падеж	Кредити и вземания	На разположение за продажба	Пасиви по амортизирана стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
<b>АКТИВИ</b>							
Парични средства и парични салда при централни банки	-	-	170,110	-	-	170,110	170,110
Финансови активи държани за търгуване	10,979	-	-	-	-	10,979	10,979
Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата и загубата	256,639	-	-	-	-	256,639	256,639
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	3,921	-	3,921	3,921
Кредити и вземания от клиенти	-	-	339,264	-	-	339,264	340,197
Предоставени ресурси и депозити на банки и финансови институции	-	-	47,647	-	-	47,647	47,647
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	26,932	-	-	26,932	26,932
Други финансови активи	-	-	718	-	-	718	718
Инвестиции държани до падеж	-	275,944	-	-	-	275,944	266,888
<b>Общо активи</b>	<b>267,618</b>	<b>275,944</b>	<b>584,671</b>	<b>3,921</b>	<b>-</b>	<b>1,132,154</b>	<b>1,124,031</b>
<b>ПАСИВИ</b>							
Депозити от кредитни институции	-	-	-	-	7	7	7
Депозити от други клиенти	-	-	-	-	1,085,638	1,085,638	1,086,121
Получени заеми	-	-	-	-	599	599	586
Подчинен срочен дълг	-	-	-	-	19,605	19,605	19,340
Финансов лизинг	-	-	-	-	175	175	173
Други финансови пасиви	-	-	-	-	3,295	3,295	3,295
<b>Общо пасиви</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,109,319</b>	<b>1,109,319</b>	<b>1,109,522</b>

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

**6. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ**

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Приходи от лихви		
Лихви от финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата	7,535	7,552
Лихви от кредити и вземания на клиенти	19,956	25,325
Лихви по вземания от предоставени ресурси и депозити на банки и финансови институции	137	34
Лихви по вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	9	26
Лихви от инвестиции държани до падеж	10,775	7,537
<b>ОБЩО</b>	<b>38,412</b>	<b>40,474</b>
Разходи за лихви		
Лихви по депозити, други различни от кредитни институции	(5,519)	(11,141)
Лихви по получени заеми	(9)	(16)
Лихви по задължения по споразумения за обратно изкупуване	-	(1)
Лихви по подчинен срочен дълг	(644)	(689)
Лихви по финансов лизинг	(12)	(7)
Отрицателни лихви по лихвоносни активи	(462)	(10)
<b>ОБЩО</b>	<b>(6,646)</b>	<b>(11,864)</b>
<b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ</b>	<b>(31,766)</b>	<b>28,610</b>

Признатият лихвен доход от индивидуално обезценени кредити и вземания от клиенти съответно е 1,586 хил. лв. (2015: 4,191 хил. лв.).

Приходите от лихви и разходите за лихви, които Банката калкулира използвайки ефективния лихвен процент за финансови активи и пасиви отчитани по амортизирана стойност за годината приключваща на 31 декември 2016 са съответно в размер на 30,877 хил. лв. (2015: 32,922 хил. лв.) и 6,646 хил. лв. (2015: 11,864 хил. лв.).

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Приходи от такси и комисиони		
Касови и арбитражни операции	1,471	1,647
Обслужване и поддържане на сметки	2,813	2,675
Преводни операции	3,064	3,108
Картови операции	2,669	2,573
Документарни операции	629	553
Други	234	219
<b>ОБЩО</b>	<b>10,880</b>	<b>10,775</b>
Разходи за такси и комисиони		
Преводни операции	(895)	(837)
Картови операции	(879)	(1,052)
Други	(215)	(177)
<b>ОБЩО</b>	<b>(1,989)</b>	<b>(2,066)</b>
<b>ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ, НЕТНО</b>	<b>8,891</b>	<b>8,709</b>

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

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Печалба от продажби на ценни книжа държани за търгуване и на валута	1,023	1,041
(Загуба) от преценка на ценни книжа държани за търгуване	(808)	(371)
<b>ОБЩО</b>	<b>215</b>	<b>670</b>

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

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Печалба от продажби на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност	716	2,444
Печалба от преценка на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност	741	801
Печалба/(загуба) от валутна преценка на ценни книжа, отчитани по справедлива стойност	22	84
<b>ОБЩО</b>	<b>1,479</b>	<b>3,329</b>

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

**10. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ**

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Приходи от договори за наеми	380	312
Неустойки по кредитни и други договори	350	303
Приходи от инкасова дейност	169	152
Продажба на монети и изделия от благородни метали	83	72
Други приходи	126	105
<b>ОБЩО</b>	<b>1,108</b>	<b>944</b>

**11. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ**

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Разходи за инвестиционни имоти	(203)	(132)
Отрицателна преоценка на недвижими имоти	-	(363)
Разходи за персонализация на електронни карти	(114)	(103)
Други разходи	(44)	(40)
<b>ОБЩО</b>	<b>(361)</b>	<b>(638)</b>

**12. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ**

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Разходи за персонала	(15,269)	(14,647)
Наеми на сгради и активи	(3,121)	(3,176)
Вноска за Фонда за гарантиране на влоговете в банките	(2,115)	(3,478)
Вноска за Фонда за реструктуриране на Банки	(2,437)	(1,527)
Разходи за консумативи и материали	(1,720)	(1,645)
Информационни, комуникационни и технологични разходи	(2,124)	(2,062)
Разходи за охрана и инкасова дейност	(2,549)	(2,567)
Реклама, маркетинг и комуникации	(1,985)	(1,550)
Консултантски, одиторски и други професионални услуги	(1,070)	(379)
Доставки и други външни услуги	(1,984)	(1,867)
Други разходи	(2,821)	(2,445)
<b>ОБЩО</b>	<b>(37,195)</b>	<b>(35,343)</b>

Броят на служителите на Банката към 31 декември 2016 е 767 (2015: 759).

Начислените за годината суми за услуги, извършени от регистрирания одитор на Банката включват услуги за независим финансов одит в размер на 119 хил. лв. (2015 г.: 116 хил. лв.).

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

Движението на обезценките за загуби и несъбираемост е както следва:

	Кредити и вземания на клиенти	Други активи	Общо
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2015	(57,699)	(637)	(58,336)
Начислени обезценки за периода	(19,410)	(355)	(19,765)
Реинтегрирани обезценки за периода	21,766	72	21,838
Отписани кредити за сметка на обезценките	1,170	-	1,170
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	(54,173)	(920)	(55,093)
Начислени обезценки за периода	(18,008)	(53)	(18,061)
Реинтегрирани обезценки за периода	16,753	31	16,784
Отписани кредити за сметка на обезценките	3,192	-	3,192
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	(52,236)	(942)	(53,178)

**14. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ**

(Разходите)/ приходите за данъци представляват сбора от текущи данъци и отсрочени данъци за всички временни разлики, изчислени в съответствие с Закона за корпоративно подоходно облагане при ставка от 10% за 2016 и 2015.

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

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Разход за текущ данък	(362)	(712)
Приход от отсрочени данъци, свързани с възникването на отсрочени данъчни активи	-	36
<b>ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА</b>	<b>(362)</b>	<b>(676)</b>

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

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Печалба преди данъци	2,761	6,444
Данъци по приложими данъчни ставки 10 % за 2016 и 2015	(276)	(644)
Данъчен ефект върху разходи, с които се увеличава облагаемата печалба	(86)	(68)
Разход за текущ данък	(362)	(712)
Приход за данък върху отсрочен данъчен актив	-	36
<b>ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА</b>	<b>(362)</b>	<b>(676)</b>
<b>ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА</b>	<b>13.11%</b>	<b>10.49%</b>



ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Парични средства в брой	25,848	26,357
Сметки в Централната банка	77,850	143,753
ОБЩО	103,698	170,110

Сметките в Централната банка включват минимални нелихвоносни резерви, както и резервен обезпечителен фонд във връзка с гаранционния механизъм на информационната система „Борика“ в съответствие с разпоредбите на Централната банка. Няма ограничения, наложени от Централната банка за използване на минималните резерви. Тези резерви се определят на база на депозитите, привлечени от Банката.

#### 16. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Корпоративни облигации на чуждестранни емитенти	-	-
Акции и дялове на местни предприятия	11,158	10,955
Компенсаторни инструменти	14	24
ОБЩО	11,172	10,979

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

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Български държавни ценни книжа	155,498	256,639
Български общински облигации	47,890	-
ОБЩО	203,388	256,639

Ценните книжа са оценени по справедлива стойност, представляваща тяхната пазарна стойност. Към 31 декември 2016 различни емисии на български държавни ценни книжа, възлизащи на 69,531 хил. лв. (2015: 176,244 хил. лв.) са блокирани като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки.

Към 31 декември 2016 лихвеният процент на българските държавни облигации в български лева и валута варира съответно от 0.9% до 6 % (2015: 0.4% до 6 %).

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Акции в местни предприятия в лева	4,121	3,899
Акции в чуждестранни предприятия във валута	10	9
Дялове в местни предприятия в лева	13	13
<b>ОБЩО</b>	<b>4,144</b>	<b>3,921</b>

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

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Ностро сметки в банки	26,955	19,955
Предоставени депозити при банки	51,623	27,174
Гаранционни депозити във финансови институции	529	518
	<u>79,107</u>	<u>47,647</u>

Гаранционните депозити във финансови институции са депозити на Mastercard Inc. и Visa във връзка с разплащанията на Банката в тези системи.

За 2016 средно-претеглените договорени лихвени проценти по предоставени ресурси на банки и финансови институции в български лева, евро и долари на САЩ съответно са около 0.01%, 0.01% и 0.43% (2015: 0.05%, 0.01% и 0.62%). Към 31 декември 2016 и 2015 остатъчният и оригиналният матуритет на всички предоставени депозити на банки е до 3 месеца.

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

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Репо-сделки с банки	36,780	26,932
Репо-сделки с други клиенти	9,970	-
	<u>46,750</u>	<u>26,932</u>

Към 31 декември 2016 и 2015 остатъчният матуритет на всички вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване е до един месец.

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

Структурата на кредитния портфейл по видове клиенти е, както следва.

	2016			2015		
	Отчетна стойност	Обезценка за несъбираемост	Балансова стойност	Отчетна стойност	Обезценка за несъбираемост	Балансова стойност
Физически лица	71,825	(5,220)	66 605	68,132	(5,231)	62,901
жилишно -ипотечни кредити	18,004	(656)	17,348	17,086	(739)	16,347
потребителски кредити	52,648	(4,502)	48,146	50,161	(4,428)	45,733
кредитни карти	1,173	(62)	1,111	885	(64)	821
Предприятия	273,368	(46,821)	226,547	269,876	(48,434)	221,442
Бюджетни предприятия	52,977	(195)	52,782	41,867	(508)	41,359
НБФИ	3,010	-	3,010	13,562	-	13,562
<b>ОБЩО</b>	<b>401,180</b>	<b>(52,236)</b>	<b>348,944</b>	<b>393,437</b>	<b>(54,173)</b>	<b>339,264</b>

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

**б) Анализ по отрасли**

	2016			2015		
	Отчетна стойност	Обезценка за несъбираемост	Балансова стойност	Отчетна стойност	Обезценка за несъбираемост	Балансова стойност
Физически лица	71,825	(5,220)	66,605	68,132	(5,231)	62,901
Промисленост	63,909	(5,384)	58,525	46,737	(5,885)	40,852
Услуги	50,514	(3,642)	46,872	69,918	(3,867)	66,051
Търговия	42,298	(11,415)	30,883	52,083	(12,136)	39,947
Бюджетни предприятия	52,977	(195)	52,782	41,867	(508)	41,359
Строителство	43,148	(17,751)	25,397	45,949	(16,838)	29,111
Транспорт	61,265	(2,727)	58,538	41,736	(2,979)	38,757
Селско стопанство	12,234	(5,902)	6,332	13,453	(6,729)	6,724
Финансови и застрахователни дейности	3,010	-	3,010	13,562	-	13,562
<b>ОБЩО</b>	<b>401,180</b>	<b>(52,236)</b>	<b>348,944</b>	<b>393,437</b>	<b>(54,173)</b>	<b>339,264</b>

В анализите на кредитите и вземанията от клиенти по видове клиенти и по отрасли сумата посочена като Бюджетни предприятия към 31 декември 2016 и 31 декември 2015 представлява изцяло кредити отпуснати на общини в България.

През 2016 отписаните вземания по кредити за сметка на заделената обезценка за несъбираемост е в размер на 3,192 хил. лв. (2015: 1,770 хил. лв.) (бел. 13).

За 2016 средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити, предоставени на клиенти в лева, долари на САЩ и евро са съответно около 4.36%, 11.7% и 3.98% (2015: 5.08%, 9.83% и 4.84%)

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

**22. ДРУГИ АКТИВИ**

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Оборотни наличности от благородни метали	671	692
Разходи за бъдещи периоди	360	420
Авансови плащания	536	520
Материали	310	323
Разчети с банки	744	756
ДДС за възстановяване	2,443	-
Други вземания	947	882
	<u>6,011</u>	<u>3,593</u>
Обезценка за несъбираемост	(942)	(920)
<b>ОБЩО</b>	<u><b>5,069</b></u>	<u><b>2,673</b></u>

**23. АКТИВИ, ПРИДОБИТИ ОТ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ**

Движението на активите, придобити от обезпечения е както следва:

	Недвижими имоти
Към 1 януари 2015	1,373
Придобити	7,518
Продадени	(1,325)
Към 31 декември 2015	<u>7,566</u>
Придобити	13,043
Прехвърлени от нетекущи активи, държани за продажба (виж бел. 24)	512
Продадени	(52)
Прехвърлени към инвестиционни имоти (виж бел. 27)	<u>(6,995)</u>
Към 31 декември 2016	<u><u>14,074</u></u>

Балансовата стойност на активите, придобити от обезпечения не се различава съществено от тяхната справедлива стойност. Анализът на справедливите стойности на активите, придобити от обезпечения, по ниво в йерархията на справедливите стойности, категоризира оценката по справедливата им стойност в Ниво 3. За целите на анализа е използван метод на пазарните аналози. При метода на сравнителните продажби се прави оценка чрез пряко сравнение на разглеждания имот и подобни на него, които са били продадени като цената се определя въз основа на тези предишни сделки. При използването на този подход е необходимо, данните за сравнимите имоти да бъдат действително сходни, имотите да са подобни, да са в същия район и времето на сделката и датата, към която се изготвя оценката да са близки. При този анализ са използвани значими ненаблюдаеми входящи данни като коефициент за пазарна реализация, коефициент за местоположение и коефициент за специфични особеност (състояние). Определената справедлива стойност ще се увеличи (намали), когато коефициентът на пазарна реализация се увеличи (намали), коефициентът на местоположение се увеличи (намали) и/или коефициентът на състояние се увеличи (намали).

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

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

Банката представя като нетекущи активи класифицирани като държани за продажба, недвижими имоти придобити от обезпечения по отпуснати кредити, за които смята, че изискванията на МСФО 5 Нетекущи активи, държани за продажба, и преустановени дейности, относно реализацията им са изпълнени. Към 31 декември 2015 техният размер е 1,269 хил. лв. През 2016 Банката е сключила договори за предоставяне под наем на имоти от тази група на стойност 757 хил. лв., в резултат, на което ги е прехвърлила към групата на инвестиционните имоти (виж бележка 27). Останалите имоти на стойност 512 хил. лв., са прекласифицирани в категорията на активи, придобити от обезпечения, тъй като продажбата им е несигурна в близко бъдеще (виж бележка 23).

#### 25. ИНВЕСТИЦИИ ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Български държавни ценни книжа	413,728	251,396
Български общински облигации	24,548	24,548
ОБЩО	438,276	275,944

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 2016 инвестиции държани до падеж в размер на 383,958 хил. лв. (2015: 251,199 хил. лв.) са отдадени в залог при Централната банка като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

**26. МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ**

	Общо	Земя и сгради	Офис оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Други материални активи	Програмни продукти и други нематериални активи
<b>Преоценена/ Отчетна стойност</b>							
1 януари 2015	44,285	21,415	8,624	2,510	3,700	5,502	2,534
Постъпили	2,778	517	889	482	58	347	485
Отписани	(1,228)	(237)	(635)	(21)	(81)	(60)	(194)
Прехвърлени	(9,008)	(9,008)	-	-	-	-	-
Преоценка	7,579	7,579	-	-	-	-	-
Нетно увеличение/ (намаление)	121	(1,149)	254	461	(23)	287	291
31 декември 2015	44,406	20,266	8,878	2,971	3,677	5,789	2,825
Постъпили	2,583	267	1,530	239	98	106	343
Отписани	(1,189)	-	(783)	-	(123)	(267)	(16)
Прехвърлени	(802)	(802)	-	-	-	-	-
Нетно увеличение/ (намаление)	592	(535)	747	239	(25)	(161)	327
31 декември 2016	44,998	19,731	9,625	3,210	3,652	5,628	3,152
<b>Нагрупана амортизация</b>							
1 януари 2015	22,482	3,476	6,672	2,364	3,215	4,919	1,836
Начислена за годината	1,772	431	673	94	147	154	273
Амортизация на отписаните	(974)	(35)	(629)	(21)	(78)	(17)	(194)
Прехвърлени	(1,598)	(1,598)	-	-	-	-	-
Начислена за годината, нетно	(800)	(1,202)	44	73	69	137	79
31 декември 2015	21,682	2,274	6,716	2,437	3,284	5,056	1,915
Начислена за годината	1,805	328	822	140	129	122	264
Амортизация на отписаните	(956)	-	(776)	-	(130)	(34)	(16)
Начислена за годината, нетно	849	328	46	140	(1)	88	248
31 декември 2016	22,531	2,602	6,762	2,577	3,283	5,144	2,163
<b>Нетна балансова стойност към 31 декември 2015</b>	<b>22,724</b>	<b>17,992</b>	<b>2,162</b>	<b>534</b>	<b>393</b>	<b>733</b>	<b>910</b>
<b>Нетна балансова стойност към 31 декември 2016</b>	<b>22,467</b>	<b>17,129</b>	<b>2,863</b>	<b>633</b>	<b>369</b>	<b>484</b>	<b>989</b>

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

**26. МАТЕРИАЛНИ, НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Като част от процедурите по годишно приключване, дълготрайните активи преминават през преглед за наличие на индикатори за обезценка. За активите (извън недвижимите имоти), обезценка обичайно се признава, когато за тези активи се установи, че са технически негодни или тяхното бъдещо използване се планира да бъде преустановено. В тези случаи възстановимата стойност обективно се определя, че е несъществена (близка до нула), поради което активите се обезценяват напълно. За земите и сградите, използвани в дейността Банката е възложила на независими оценители да направят оценка към 30 ноември 2015. На база на направената оценка е установено, че справедливата стойност на земите и сградите, използвани в дейността на Банката се различава съществено от балансовата им стойност. В резултат на оценката на независимите оценители към 31 декември 2015 Банката е признала положителна преоценка в размер на 7,942 хил. лв. и отрицателна преоценка в размер на 363 хил. лв. Положителната преоценка, нетно от данъци в размер на 7,148 хил. лв. е отчетена в Преоценъчен резерв, така както е оповестено в бележка 36(б), а отрицателната е отчетена като други оперативни разходи (виж бележка 11).

Към 31 декември 2015 справедливата стойност на земята и сградите, използвани в дейността на Банката е оценена по метода на пазарните аналози. За преоценката на земите и сградите са използвани входящи данни, които не са наблюдавани, като са използвани пазарни цени, коригирани значително съобразно вида, местоположението или състоянието на оценявания имот. Цените на кв. м. са в интервал от €700 – €1800. Определената справедлива стойност ще се увеличи (намали), когато коефициентът на пазарна реализация се увеличи (намали), коефициентът на местоположение се увеличи (намали) и/или коефициентът на състояние се увеличи (намали).

Към 31 декември 2016 година Банката е направила анализ на справедливата стойност на земята и сградите, използвани в дейността ѝ, при който е установено, че не са налице условия и основания за извършване на нова преоценка на активите преди изтичане на приетия обичаен период, както и за обезценка.

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

**27. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ**

	Общо	Земи	Сгради
<b>Отчетна стойност</b>			
1 януари 2015	28,227	14,532	13,695
Прехвърлени	9,008	-	9,008
31 декември 2015	37,235	14,532	22,703
Прехвърлени	8,554	894	7,660
31 декември 2016	45,789	15,426	30,363
<b>Натрупана амортизация</b>			
1 януари 2015	1,646	-	1,646
Начислена за годината	277	-	277
Прехвърлени	1,598	-	1,598
Начислена за годината, нетно	1,875	-	1,875
31 декември 2015	3,521	-	3,521
Начислена за годината	573	-	573
31 декември 2016	4,094	-	4,094
<b>Нетна балансова стойност към 31 декември 2015</b>	<b>33,714</b>	<b>14,532</b>	<b>19,182</b>
<b>Нетна балансова стойност към 31 декември 2016</b>	<b>41,695</b>	<b>15,426</b>	<b>26,269</b>

## **27. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

В края на всеки отчетен период инвестиционните имоти преминават през преглед за наличие на обстоятелства за обезценка. Към 31 декември 2015 и 2016 Банката е не е установила съществуването на индикации за обезценка.

През 2016 Банката е отчетла приходи от наеми от инвестиционни имоти в размер на 348 хил. лв. (2015: 289 хил. лв.). Преките разходи за поддържането на инвестиционните имоти, генерирани приходи през 2016 са на стойност 136 хил. лв. (2015: 116 хил. лв.). Преките разходи за поддържането на инвестиционни имоти, които не са генерирани приходи през 2016 са на стойност 67 хил. лв. (2015: 16 хил. лв.).

Анализът на справедливите стойности на инвестиционните имоти на Банката, по ниво в йерархията на справедливите стойности, категоризира оценката по справедливата им стойност в Ниво 3.

## **28. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Банката притежава инвестиции в следните дъщерни предприятия:

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

През май 2008 е регистрирано Управляващо дружество „Общинска банка Асет Мениджмънт“ ЕАД, в което Банката притежава 100% от капитала. Към 31 декември 2016 инвестицията на Банката в нейното дъщерно предприятие е в размер на 350 хил. лв. (2015: 350 хил. лв.).

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

В края на всеки отчетен период Банката извършва преглед за наличие на обективни доказателства за обезценка на балансовите стойности на притежаваните от нея инвестиции в дъщерни предприятия. Към 31 декември 2016 и 2015 не са установени индикации за обезценка.

## **29. ДЕПОЗИТИ ОТ КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ**

Към 31 декември 2016 депозитите от кредитни институции са в размер на 11 хил. лв. и представляват разплащателни сметки на местни банки (2015: 7 хил. лв.). Средните лихвени проценти по получени ресурси от банки в лева и евро през 2016 съответно са 0.01% и 0% (2015: 0.01% и 1.20%).



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
за годината, приключваща на 31 декември 2016  
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

	31 декември 2016			31 декември 2015		
	Лева	Чужде- странна валута	Общо	Лева	Чужде- странна валута	Общо
<b>РЕЗИДЕНТИ</b>	899,264	289,455	1,188,719	797,724	271,710	1,069,434
Физически лица	400,388	193,178	593,566	352,599	192,412	545,011
Бюджетни предприятия	242,869	33,617	276,486	200,372	28,184	228,556
Услуги	96,207	24,199	120,406	104,275	20,431	124,706
Промисленост	45,354	14,846	60,200	27,878	13,771	41,649
Търговия	30,348	10,286	40,634	19,454	9,641	29,095
Транспорт	46,421	2,582	49,003	36,192	1,722	37,914
Строителство	29,623	5,745	35,368	49,154	5,095	54,249
Финанси /без банки/	3,399	4,776	8,175	3,189	245	3,434
Селско стопанство	4,655	226	4,881	4,611	209	4,820
<b>НЕРЕЗИДЕНТИ</b>	2,498	12,387	14,885	2,667	13,537	16,204
<b>ОБЩО</b>	<b>901,762</b>	<b>301,842</b>	<b>1,203,604</b>	<b>800,391</b>	<b>285,247</b>	<b>1,085,638</b>

Депозитите на бюджетни предприятия към 31 декември 2015 и 2016 включват предимно депозити на общини в България.

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2016, са както следва:

	лева	долари на САЩ	евро
Безсрочни депозити	0.12	0.01	0.02
Срочни депозити	0.65	0.59	0.88
Спестовни влогове	0.25	0.25	0.23

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

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

**31. ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ**

Банката е получила от ДФ „Земеделие“ финансиране по договори, с цел използване на тези средства за кредитиране на клиенти на Банката. Към 31 декември 2016 краткосрочната и дългосрочната част на това финансиране са в размер съответно на 200 хил. лв. и 101 хил. лв. (2015: 200 хил. лв. и 399 хил. лв.). Дългосрочните заемни средства се отчитат по амортизирана стойност. Платените такси по получените от Банката кредити, които са неделима част от ефективния доход, се амортизират за срока до падежа на съответните кредитни линии, използвайки ефективен лихвен процент.

**32. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ**

Задълженията по финансов лизинг са представени по амортизирана стойност и представляват задължения по сключени през 2015 година договори за финансов лизинг за закупуване на автомобили. Към 31 декември 2016 задълженията на Банката по тези договори са в размер на 204 хил. лв (2015: 175 хил. лв.). Падежът на договорите е през 2020 година.

### 33. ПОДЧИНЕН СРОЧЕН ДЪЛГ

Към 31 декември 2016 привлечените от Банката средства при условията на подчинен срочен дълг чрез издаване на емисия от облигации са в размер на 19,624 хил. лв. (2015: 19,605 хил. лв.). Съгласно договор сключен с Deutsche Bank AG на 14 май 2007, Банката емитира необезпечени подчинени облигации с общ номинал от 10,000,000 евро, всяка с номинална стойност 50,000 евро. Deutsche Bank AG закупува общата номинална стойност на облигациите на цена от 98.996% от номиналната им стойност. Лихвеният процент по облигациите е фиксиран годишен лихвен процент за първите 5 години (от 16 май 2007 до 16 май 2012) в размер на 7.25% и плаващ лихвен процент 3-месечен EURIBOR + 3.35% надбавка за следващите 5 години до падежа на емисията 16 май 2017. Плащането на лихвата се извършва на тримесечие.

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

Подчинен дълг в размер на 1,442 хил. лв. е включен в капитала от втори ред на Банката при условията, предвидени в Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския Парламент и на Съвета от 26.06.2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) №648/2012.

### 34. ДРУГИ ПАСИВИ

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Банкови преводи в изпълнение	2,170	3,295
Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала	724	340
Приходи за бъдещи периоди	264	270
Други финансови задължения	1,895	1,606
<b>ОБЩО</b>	<b>5,053</b>	<b>5,511</b>

Банковите преводи в изпълнение представляват задължения за преводи във валута, наредени от клиенти в последния ден съответно на 2016 и 2015, с вальор за изпълнение на превода до два дни. Тези преводи са изпълнени в първия работен ден съответно на 2017 и 2016. Другите финансови задължения се състоят основно от задължения към доставчици на услуги, предоставени на Банката, които са платени през месец януари съответно на 2017 и 2016.

### 35. ДАНЪЧНИ АКТИВИ И ПАСИВИ

#### (а) Текущи данъци

Текущите данъчни активи представляват нетната данъчна позиция във връзка с данък печалба (корпоративен данък) за съответната година, увеличена с надвнесения и все още невъзстановен от данъчната администрация корпоративен данък за предходна година. Съгласно законовите изисквания, Банката прави авансови вноски за данък печалба, изчислени на базата на данъчната печалба за предходна година. В случай, че направените авансови вноски към края на годината, превишават окончателно дължимия данък за годината, това превишение не може автоматично да се приспадне от задълженията за корпоративен данък през следващата година, а трябва да бъде изрично възстановено от данъчната администрация. В резултат на това към 31 декември 2016 текущите данъчни активи на стойност 58 хил. лв представляват надвнесен корпоративен данък за 2016, а текущите данъчни пасиви 31 декември 2015 в размер на 112 хил. лв. представляват нетното задължение за корпоративен данък за 2015.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

**35. ДАНЪЧНИ АКТИВИ И ПАСИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

**б) Отсрочени данъци**

Отсрочените данъци върху дохода се изчисляват върху всички временни разлики чрез балансовия метод на определяне на задълженията, като се прилага данъчна ставка за 2016 и 2015 в размер на 10%.

Информация за видовете отсрочени данъчни активи и пасиви към 31 декември 2016 и 2015 година е посочена в следващата таблица:

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

<i>В хиляди лева</i>	Активни		Пасивни		Нетно (активни)/пасиви	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Имоти, машини, съоръжения	(36)	(36)	794	794	758	758
Финансови активи на разположение за продажба	(56)	(47)	272	272	216	225
<b>Нетни данъчни (активни)/пасиви</b>	<b>(92)</b>	<b>(83)</b>	<b>1,066</b>	<b>1,066</b>	<b>974</b>	<b>983</b>

Движението на временните данъчни разлики през 2016 година произтича от:

<i>В хиляди лева</i>	Баланс 2015	Признати през годината		Баланс 2016
		В печалби и загуби	В друг всеобхватен доход	
Имоти, машини, съоръжения	758	-	-	758
Финансови активи на разположение за продажба	225	-	(9)	216
Нетни отсрочени данъчни (активни)/пасиви	983	-	(9)	974

Движението на временните данъчни разлики през 2015 година произтича от:

<i>В хиляди лева</i>	Баланс 2014	Признати през годината		Баланс 2015
		В печалби и загуби	В друг всеобхватен доход	
Имоти, машини, съоръжения	-	(36)	794	758
Финансови активи на разположение за продажба	212	-	13	225
Нетни отсрочени данъчни (активни)/пасиви	212	(36)	807	983

### 36. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

#### (а) Акционерен капитал

Към 31 декември 2014 акционерният капитал на Банката е в размер на 43,498 хил. лв. и се състои от 4,349,754 броя поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинал 10 лева. С решение на общото събрание на акционерите на Общинска банка АД, проведено на 10 юли 2015 е взето решение да се увеличи акционерният капитал на Банката с печалбата за 2014 година в размер на 5,698 хил. лв.. Към 31 декември 2015 акционерният капитал на Банката е в размер на 49,196 хил. лв. и се състои от 4,919,561 броя поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинал 10 лева. С решение на общото събрание на акционерите на Общинска банка АД, проведено на 9 септември 2016 е взето решение да се увеличи акционерният капитал на Банката с печалбата за 2015 година в размер на 5,767 хил. лв.. Към 31 декември 2016 акционерният капитал на Банката е в размер на 54,963 хил. лв. и се състои от 5,496,345 броя поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинал 10 лева.

През 2016 и 2015 година Банката не е изплащала дивиденди.

#### (б) Преоценъчни резерви

Преоценъчните резерви включват:

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

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Преоценъчен резерв на недвижими имоти	7,252	7,252
Преоценъчен резерв на финансови активи на разположение за продажба	(123)	(43)
<b>ОБЩО</b>	<b>7,129</b>	<b>7,209</b>

#### (в) Законови резерви

Банката формира Фонд „Резервен“ по решение на Общото събрание, на основание чл. 246, ал. 2, т. 4 от Търговския закон от заделената печалба след данъци, чиято стойност към 31 декември 2016 е 26,246 хил. лв. (2015: 26,245).

### 37. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

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

Свързано лице	Вид свързаност
Столична община и свързаните с нея лица	Основен акционер, притежаващ 67.65% от регистрирания капитал на Банката
УД Общинска банка Асет Мениджмънт ЕАД	Дъщерно дружество на Банката
Сий Пропърти ООД	Дъщерно дружество на Банката
ДФ “Общинска банка – Балансиран”	Дъщерно дружество на Банката
ДФ “Общинска банка – Перспектива”	Дъщерно дружество на Банката

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

## 37. СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

В нормалния ход на бизнес-дейността се извършват банкови транзакции със свързани лица. Тези транзакции се извършват по договорени цени, които не се различават от пазарните. Няма просрочени вземания от свързани лица.

Сделките със свързани лица по отделни позиции от Отчета за финансовото състояние и Отчета за печалбата или загубата към 31 декември 2016 са както следва:

	Ключов ръководен персонал	Дъщерни дружества	Основен акционер	Дружества, свързани с основния акционер	Общо
2016					
Финансови активи държани за търгуване	-	11,113	-	-	11,113
Кредити и вземания	407	1,356	-	87	1,850
Други активи	-	8	-	12	20
Депозити	305	849	103,877	98,895	203,926
Други пасиви Неусвоени ангажименти и издадени гаранции	-	-	1	1	2
	8	46	-	528	582
2015					
Финансови активи държани за търгуване	-	11,278	-	-	11,278
Кредити и вземания	568	1,224	-	4,743	6,535
Други активи	-	8	-	12	20
Депозити	215	803	94,219	85,612	180,849
Други пасиви Неусвоени ангажименти и издадени гаранции	-	-	1	1	2
	4	-	-	300	304

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

**37. СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

2016	Ключов ръководен персонал	Дъщерни дружества	Основен акционер	Дружества, свързани с основния акционер	Общо
Приходи от лихви	22	43	-	14	79
Разходи за лихви	(1)	-	(21)	(105)	(127)
Приходи от такси и комисиони	-	-	-	460	460
Нетни печалби от операции с финасови активи и пасиви държани за търгуване	-	-	110	4	114
<b>ОБЩО</b>	<b>21</b>	<b>43</b>	<b>89</b>	<b>373</b>	<b>526</b>

2015	Ключов ръководен персонал	Дъщерни дружества	Основен акционер	Дружества, свързани с основния акционер	Общо
Приходи от лихви	21	43	-	132	196
Разходи за лихви	(1)	-	(50)	(327)	(378)
Приходи от такси и комисиони	-	-	-	490	490
Нетни печалби от операции с финасови активи и пасиви държани за търгуване	-	-	140	6	146
<b>ОБЩО</b>	<b>20</b>	<b>43</b>	<b>90</b>	<b>301</b>	<b>454</b>

Краткосрочните доходи на ключовия ръководен персонал на Банката за годината, приключваща на 31 декември 2016 са на стойност 969 хил.лв. (2015: 971 хил.лв.).

**38. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ**

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от следните салда:

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Парични средства в брой	25,848	26,357
Сметки в Централната банка	77,850	143,753
Ностро сметки в банки	26,955	19,955
Предоставени ресурси и депозити на банки и финансови институции	52,152	27,692
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	46,750	26,932
Гаранционни депозити (виж бележка 19)	(529)	(518)
<b>ОБЩО</b>	<b>229,026</b>	<b>244,171</b>

## ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

**38. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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

**39. ОПЕРАТИВЕН ЛИЗИНГ**

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

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

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
По-малко от една година	2,479	3,003
Между една и пет години	3,308	6,615
Повече от пет години	706	550
<b>ОБЩО</b>	<b>6,493</b>	<b>10,168</b>

Към 31 декември 2016 в сумата на договори за оперативен лизинг, по които Банката е лизингополучател са посочени договори с неопределен краен срок за сумата от 354 хил. лв. (към 31 декември 2015: 1,535 хил. лв.).

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

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
По-малко от една година	495	372
Между една и пет години	1,177	738
Повече от пет години	-	3
<b>ОБЩО</b>	<b>1,672</b>	<b>1,113</b>

**40. ПОЕТИ УСЛОВНИ И НЕОТМЕНЯЕМИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ**

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

Към 31 декември 2016 Банката е издала гаранции на клиенти в полза на трети лица в размер съответно на 50,586 хил. лв. (2015: 38,219 хил. лв.), които са обезпечени с депозити, дълготрайни материални активи и други активи. Тези потенциални задължения носят само задбалансов кредитен риск. Очакванията на Банката са поетите условни задължения да приключат без да се налагат частични или пълни плащания по тях.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

за годината, приключваща на 31 декември 2016

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

#### **40. ПОЕТИ УСЛОВНИ И НЕОТМЕНЯЕМИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти към 31 декември 2016 са в размер на 51,992 хил. лв. (2015: 34,893 хил. лв.).

Към 31 декември 2015 размерът на условните задължения по търговски акредитиви е 787 хил. лв. (2015: 425 хил. лв.).

Към 31 декември 2016 и 2015 Банката няма условни задължения по валутни спот сделки и няма сключени форуърдни сделки.

Към 31 декември 2016 и датата на одобрение на настоящия отчет, срещу Общинска банка АД няма образувани съществени съдебни производства. Ръководството счита, че не следва да се начисляват провизии, тъй като не се очаква да възникнат загуби за Банката от тях.

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

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