



**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД**

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН  
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА,  
ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ,  
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР,  
ГОДИШНА НЕФИНАНSOVA ДЕКЛАРАЦИЯ  
НА ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА И  
ИНДИВИДУАЛНИ И КОНСОЛИДИРАНИ  
ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

31 декември 2018 г.

## СЪДЪРЖАНИЕ

### ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР ГОДИШНА НЕФИНАНSOVA ДЕКЛАРАЦИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ.....	1
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ .....	2
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД .....	3
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ .....	4
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ.....	5
ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ КЪМ 31.12.2018 г. ....	7-85

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ.....	7
2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ.....	8
3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ .....	11
4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И СМЕТКИ В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА .....	31
5. ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ И ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ .....	31
6. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ .....	31
7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ЧРЕЗ ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА.....	38
8. ДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ .....	39
9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, ЧРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД/ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА .....	40
10. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ/ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ .....	41
11. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА И ИНВЕСТИЦИИ, ОТЧЕТЕНИ ПО МЕТОДА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ.....	43
12. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ .....	44
13. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ .....	46
14. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ, НЕТНО.....	48
15. ДРУГИ АКТИВИ .....	48
16. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ БАНКИ.....	49
17. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ КЛИЕНТИ .....	49
18. ДЪЛГОСРОЧНО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА .....	50
19. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ .....	52
20. ДРУГИ ПАСИВИ.....	53
21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО РЕПО СДЕЛКИ .....	54
22. НЕРАЗПРЕДЕЛЕНА ПЕЧАЛБА .....	54
23. ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ .....	54
24. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ.....	55
25. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ .....	55
26. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ .....	56
27. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ .....	56
28. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ, НЕТЕН РЕЗУЛТАТ ОТ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ.....	57
29. ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО.....	57
30. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА.....	58
31. ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ.....	58
32. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ .....	59
33. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК.....	60
34. КРЕДИТЕН РИСК.....	64
35. ПАЗАРЕН РИСК .....	69
36. ЛИКВИДЕН РИСК .....	75
37. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ .....	77
38. КАПИТАЛ И КАПИТАЛОВА БАЗА .....	79
39. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА .....	80
40. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ СПОРЕД ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛ. 70, АЛ. 6 ОТ ЗАКОНА ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ .....	83
41. БИЗНЕС КОМБИНАЦИИ .....	84
42. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД .....	85

**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА  
НА ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА  
НА ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД (ОББ)  
към 31.12.2018 година  
(в съответствие със Закона за счетоводство)**

**1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД  
1.1. ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ**

През 2018 г. регистрираният капитал на ОББ АД е увеличен в резултат от вливането на бившата „СИБАНК“ ЕАД в ОББ АД на 05.02.2018г. Капиталът на банката се увеличава със 17 874 239 лева, разпределен в 17 874 239 обикновени, поименни, безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 лев всяка. Всички нови акции се придобиват от КБС Банк Н.В., като едноличен собственик на капитала на преобразуващото се дружество – „СИБАНК“ ЕАД. След увеличаването на капитала на „Обединена българска банка“ АД, КБС Банк Н.В. притежава 99,92% от акциите в капитала на банката (93 767 689 броя акции от общо 93 838 321 акции в капитала на "Обединена българска банка" АД). Регистрираният капитал на ОББ АД става 93 838 321 лева, разпределен в 93 838 321 обикновени, поименни, безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 лев всяка. ОББ предлага широка гама от банкови услуги на местни и чуждестранни клиенти чрез Централата в София, 194 клона, 14 бизнес центъра и 77 отдалечени работни места, обслужвани от 2 921 служители (2017 г.: 2 157), в рамките на предоставения ѝ от Българската народна банка лиценз за осъществяване на банкова дейност, който включва:

- Публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск;
- Извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
- Издаване и администриране на други средства за плащане (пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхваната от предходната точка;
- Приемане на ценности на депозит;
- Дейност като депозитарна или попечителска институция;
- Финансов лизинг;
- Гаранционни сделки;
- Търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали;
- Предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
- Парично брокерство;
- Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
- Издаване на електронни пари;
- Придобиване и управление на дялови участия;
- Отдаване под наем на сейфове;
- Събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
- други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка (БНБ).

## **1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **1.1. ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Към 31 декември 2018 г. Банката е едноличен собственик на ОББ Факторинг ЕООД, ОББ Асет Мениджмънт АД, ОББ Застрахователен брокер АД, ОББ Център Мениджмънт ЕООД и „Ийст голф пропъртис“ ЕАД. ОББ притежава и една асоциирана компания-Дружество за Касови услуги АД.

Този доклад представя информация за дейността на Банката и нейните дъщерни дружества, наричани по-долу ОББ.

През изминалата година „ОББ“ АД успя да постигне значително увеличение на своите активи, утвърждавайки се като една от най-динамично развиващи се банки на българския пазар. През 2018 г., общите активи на Групата нараснаха с 53 % спрямо края на 2017 г. и достигнаха 11 263 млн. лева (2017 г.: 7 365 млн. лв.). Нетната балансовата стойност на кредити и аванси към клиенти нарасна с 57.21% (или 1 885 млн. лв.), благодарение на сливането със Сибанк и значителен по обем нов бизнес.

Налице е увеличение на финансовите активи, които са основно дългови ценни книжа по справедлива стойност, чрез други общи приходи и по амортизирани разходи с 137.6% (или 1 185 млн. лв.). Основната причина за увеличението идва от обединението на ОББ и Сибанк, в началото на 2018 г. и са закупени нови български държавни облигации.

Към 31 декември 2018 г. общите пасиви на ОББ възлизат на индивидуална база: 9 879 млн. лв., а на консолидирана база: 9 871 млн. лв. (2017 г. на индивидуална база: 6 382 млн. лв. и 6 376 млн. лв. на консолидирана база). В сравнение с предходните години растежът е 54.80% за ОББ и Групата, като най-висок растеж се наблюдава при заеми от други банки и клиенти.

Нетната печалба на Банката / ОББ за 2018 г. възлиза на 175,9 млн. лева на индивидуална база и на 172,1 млн. лева консолидационна основа. Като цяло ръстът в резултата в сравнение с 2017 г. се дължи на сливането на Сибанк и ОББ и отчетената загуба през 2017 г., дължаща се на осчетоводяване еднократна обезценка от 170 милиона след придобиването от КБС. Налице е увеличение на нетния доход от такси и комисиони от 20.92% (или 18.5 млн. лева) за Банката и 22.62% (или 21 244 хил. лв.) за ОББ. На фона на спада на лихвените проценти, наблюдавани на пазара през годината, Банката / ОББ има нарастване в нетения лихвен доход от 23.82% (или 53 274 хил. лева) на индивидуална база и 23.95% (или 53 687 хил. лева) на консолидационна база. Оперативните разходи показват увеличение от 59 млн. лв.(34,3%) за Банката и 59 млн. лв.(33,8%) за ОББ, спрямо 2017 г., като основната част от увеличението се дължи на юридическото сливане на ОББ и Сибанк.

### **1.2. ЛИКВИДНОСТ**

Съгласно настоящата политика за управление и измерване на ликвидността на ОББ, коефициентът ликвидност (LAR) се използва като ключов индикатор за оценка, който към края на 2018 г. е 37.14%. Това съотношение е показател за стабилността на паричните потоци на ОББ и значително надвишава регулаторния минимум от 20%, определен от БНБ. ОББ не е допускала никакво отклонение от регулаторната норма през 2018 г. През годината коефициентът за ликвидно покритие (LCR) и коефициентът за нетно стабилно финансиране (NSFR) на ОББ надвишават изискуемите норми.

## **1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **1.2. ЛИКВИДНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

ОББ управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира, че редовно и без забавяне може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална пазарна среда, така и в условията на криза. ОББ инвестира предимно в ликвидни активи и е поддържала средно през годината коефициент на ликвидно покритие (LCR) в размер на 262 %. Също така през годината Групата е поддържала стойности на коефициента за нетно стабилно финансиране (NSFR) над 100%, което е значително над препоръчаните от Европейските регулаторни органи минимални нива.

Групата притежава стабилна структура на финансиране, доколкото кредитния портфейл е основно финансиран с клиентски депозити.

#### **Тенденции или рискове, които могат да повлияят на ликвидността на ОББ за 2019 г.**

През 2019 г. основните тенденции за финансовия пазар ще продължават да бъдат предприемането на мерки от институциите да отговорят на всички настъпили и предстоящи промени в регулаторната среда и особено новите изисквания за наблюдение на ликвидността в рамките на деня, които имат за цел да унифицират изискванията по отношение на ликвидността и да осигурят стабилна ликвидна позиция на банките в страните членки на ЕС. В тази връзка очакванията са за запазване стабилността на финансовите параметри, подобряване качеството на кредитния портфейл и постигане на адекватна печалба от дейността, запазвайки устойчиви ликвидни и капиталови буфери. Очаква се характерната за предходната година висока ликвидност на банковата система да продължи да съществува и през новата финансова година, въпреки обявените намерения на ЕЦБ да нормализира лихвените проценти през второто полугодие на 2019 г.

#### **Липса или наличие на съществен недостиг на ликвидни средства**

През отчетната година ОББ не е изпитвала недостиг на парични средства или други ликвидни проблеми, като такива не се очакват да настъпят през следващата финансова година.

### **1.3. КАПИТАЛОВИ РЕСУРСИ**

Банката разполага с достатъчно собствен капитал за осигуряване на адекватно капиталово покритие на рисковите ѝ активи. Собственият капитал на „ОББ“ АД към 31 декември 2018 г. по счетоводни данни възлиза на 1 386 814 хил. лв. (2017: 976 063 хил. лв.), а по изискванията на Базел 3 е 1 206 861 хил. лв. (2017: 916 775 хил. лв.).

ОББ разполага с достатъчно капитал, за да осигури адекватно покритие на своите рискови активи. Капиталът на Групата към 31 декември 2018 г. съгласно счетоводните данни е в размер на 1 392 807 хил. лв. (2017: 988 681 хил. лв.), а съгласно изискванията на Базел 3 е 1 210 358 хил. лв. (2017: 925 937 хил. лв.).

В таблица по-долу са представени показателите за капиталова адекватност на Банката/ОББ, които отразяват нейната стабилност (платежоспособност).

Показател	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	21.52%	24.14%	21.51%	24.26%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	21.52%	24.14%	21.51%	24.26%

## 1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) 1.3.КАПИТАЛОВИ РЕСУРСИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

**Тенденции, събития или рискове, които има вероятност да окажат съществено влияние върху дейността на ОББ**

Ефектите от по-слабия от очаквания икономически растеж в еврозоната, очакванията за продължителен период на ниски лихвени проценти в еврозоната и съответно в България, както и непрекъснатата засилващата се конкуренция в банковия сектор, особено в областта на кредитирането са основните фактори, въздействащи върху перспективите за развитие на „ОББ“ АД и на банковата система като цяло.

Очакванията за забавяне на ръста на икономиката, както в световен мащаб, така и в България, изисква задълбочен и ефективен анализ и комплексен мониторинг на риска. Прогнозите като цяло са за разумен ръст на кредитите и привлечените средства, отчитайки несигурността и колебливата икономическа перспектива.

В среда на ограничен икономически растеж Банката системно работи за постигане на ефективно управление на риска, където усилията са насочени върху подобряване процесите в сферата на кредитирането и разплащанията и поддържане на качеството на кредитния портфейл. Набляга се на внедряването на адекватни мерки за идентифициране и събиране на проблемни задължения.

Тенденциите за бъдещото развитие на Банката като цяло са за продължаване на ръста на активите и преди всичко на кредитите и увеличаване на привлечените средства, както и предоставяне на нови продукти в областта на иновативните технологии и развитие на банково-застрахователни продукти.

**Основните рискове свързани с дейността на Групата и на банковия сектор като цяло са представени по-долу:**



## **1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **1.3. КАПИТАЛОВИ РЕСУРСИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **Тенденции, събития или рискове, които има вероятност да окажат съществено влияние върху дейността на ОББ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Предвид икономическата конюнктура, най-съществено влияние върху дейността на Банката оказват бизнес рискът и кредитният риск. В отговор на тези предизвикателства е определен рисков апетит чрез система от лимити, както и чрез ясна стратегия за развитие.

Банката поддържа стабилна структура на финансиране и достатъчен обем високо ликвидни активи, гарантирайки по този начин редовно и без забавяне изпълнението на ежедневните си задължения и изпълнението на регулаторните изисквания по отношение на ликвидността.

По отношение на ценовия (лихвения) риск Банката се придържа към политика на баланс между активите и задълженията си с фиксиран лихвен процент и между тези с променливи лихвени проценти. В допълнение Банката хеджира част от лихвения риск, използвайки деривативни инструменти.

Кредитният риск се управлява чрез прилагането на стриктни и консервативни принципи за обезпечаване на кредитите и оценката на обезпеченията, както и чрез заделянето на провизии за обезценка съгласно МСФО 9.

### **1.4. СТРАТЕГИЧЕСКО РАЗВИТИЕ НА ОББ**

Стратегията на ОББ е да се развие като предпочитаната банка за своите клиенти от целевите сегменти, предлагайки им правилните банкови и застрахователни продукти, достъпни 24/7. Целта на Групата е да развива продукти, които да предлага през своите многообразни канали за продажби.

Амбицията на ОББ е да изгражда дълготрайни взаимоотношения и да стане предпочитан партньор за своите клиенти от следните подсегменти – Ритейл (масово заможни и заможни клиенти, свободни професии и ВИП клиенти), Малки и Средни предприятия и Средноголеми корпоративни клиенти (вкл. ОББ клиенти), с цел балансиране на ръст и рентабилност.

Вдъхновени сме да помагаме на нашите клиенти да реализират своите мечти и проекти, докато им предлагаме висококачествени услуги. Нашата амбиция е да бъдем лидер на пазара.

Прилагаме нашата стратегия за развитие в рамките на строг контрол върху риска, управлението на капитала и ликвидността.

Устойчивостта за нас не е част от самостоятелен план, а е вплетена в нашата корпоративна стратегия и следователно е вградена в нейните четири стълба и в ежедневните ни търговски дейности. За нас това означава, че сме способни да посрещнем очакванията на всички заинтересовани страни не само днес, но и с перспектива за бъдещето.

Поради тази причина за нас е важно да:

- Можем да изпълняваме своите задължения без външна подкрепа и
- Да запазим доверието на нашите клиенти, инвеститори, правителствени и наздорни органи, акционери и служители.

Устойчивостта е единствено възможна, ако ние също поддържаме публичното доверие, което означава, че трябва да действваме отговорно като:

- Непрекъснато осъзнаваме влиянието на нашата дейност върху обществото
- Посрещаме обществените нужди и очаквания по балансиран и прозрачен начин.

Ето защо ОББ насочва своите усилия по посока на:

- Повишаване на нашето положително влияние върху обществото
- Смекчаване на негативния ни отпечатък върху обществото
- Насърчаване на отговорно поведение сред служителите

## 1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) 1.4. СТРАТЕГИЧЕСКО РАЗВИТИЕ НА ОББ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ние обединяваме нашата бизнес култура и ценности в акронима ПЕРЛА, който означава:

<b>П</b>	<b>Представяне</b> <i>решени сме при всяка наша задача да постигаме изключителни резултати, които ще ни отличават от всички останали</i>
<b>Е</b>	<b>Енергизиране чрез делегиране</b> <i>за нас да бъдеш лидер означава да поощряваш и отключваш креативността на всеки отделен служител, стимулирайки взимането на самостоятелни решения</i>
<b>Р</b>	<b>Реагиране на клиентските нужди</b> <i>Проявяваме интерес, приемане, съпричастност, безпристрастност, наблюдателност, непредубеденост, възприемчивост, толерантност и разбиране към нашите клиенти</i>
<b>Л</b>	<b>Лична отговорност</b> <i>Поемаме лична отговорност за изпълнението на задачите. Представяме резултатите си по прозрачен начин.</i>
<b>А</b>	<b>Адресиране на местните условия</b> <i>ние сме отговорни към обществото и към околната среда, подкрепяме работата в екип и се чувстваме у дома на различните пазари</i>

Насърчаваме нашите служители да се държат отговорно и да са ориентирани към резултатите. Целим се към изграждане на устойчиви отношения с нашите клиенти – физически лица, малки и средни предприятия и големи корпоративни компании в България. Отзивчивостта е много важна за нас. Това означава, че ние познаваме и разбираме добре нашите клиенти, ефективно идентифицираме техните изисквания и реагираме адекватно на тях, както и предлагаме продукти и услуги, които са насочени към техните специфични нужди. Фокусираме нашите усилия върху устойчиво развитие на различните общности, в които работим.

Целта е да гарантираме, че идентифицираме клиентите без значение от канала на продажби и контакт, който използват, и не е необходимо да продължаваме да изискваме от тях същите данни. Това което е ново, е че с голямото разнообразие от канали за дистрибуция, опознаваме нашите клиенти много добре. Това означава, че можем да разберем нуждите и очакванията на нашите клиенти, и че можем да ги изненадаме с бързи и иновативни предложения, свързани с техните персонални изисквания.

## 1.5. ОЧАКВАНИ ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ

Доходът на ОББ се формира основно от приходи от лихви, такси и комисионни. През финансовата 2018 г. очакваме умерен ръст в кредитирането и предоставянето на атрактивни депозитни услуги, като акцентът е спрямо целевите сегменти на ОББ (заможни и средно заможни клиенти - физически лица, малки и средни предприятия и средно-големи корпоративни клиенти). Този ръст ще бъде подпомогнат чрез подобрене и опростяване на бизнес процесите, предлагането на нови продукти и гаранционни схеми по европейски програми.

Необслужваните кредити ще останат под контрол, като разходите за обезценка се очаква да останат под нивата, реализирани след финансовата криза. Свърхликвидността в банковата система и слабото търсене на кредити ще продължават да оказват натиск върху лихвените маржове. Отрицателните лихвени нива на междубанков пазар също довеждат до намаление на доходността от предоставени депозити и от инвестиции в ДЦК.

Към края на 2018 г. участието на членовете на Надзорния и Управителния съвет в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети, е както следва:



## 1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 1.6. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 187Д ОТ ТЗ ЗА ПРИТЕЖАВАНИ, ПРИДОБИВАНИ ИЛИ ПРЕХВЪРЛЯНИ СОБСТВЕНИ АКЦИИ.

- Люк Попелиер - Председател на Надзорния съвет

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;  
б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание;  
в) други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:

КВС Group NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Bank NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Verzekeringen NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Securities NV, Белгия	Председател на Съвета на директорите, член с изпълнителни функции
КВС Asset Management NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
К&Н Biztosító Zrt., Унгария	Председател на Съвета на директорите и изпълнителен директор
Československá Obchodná Banka a.s. (Република Словакия)	Председател на Надзорния съвет
ČSOB Poist'ovňa a.s.	Член на Надзорния съвет
К&Н Bank Zrt., Унгария	Председател и на Съвета на директорите, член с изпълнителни функции
КВС Bank Ireland PLC	Председател на Съвета на директорите, член с изпълнителни функции
КВС Bank NV Dublin Branch	Председател на Надзорния съвет
КВС Credit Investments NV	Член на Надзорния съвет, с изпълнителни функции
КВС Private Equity	Член на Съвета на директорите, с изпълнителни функции
КВС Financial Holding Inc.	Член на Надзорния съвет, с изпълнителни функции
Mezzafinance NV	Член на Съвета на директорите, с изпълнителни функции
Old Broad Street Invest NV	Член на Съвета на директорите, с изпълнителни функции
КВС Global Services NV	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Securities USA LLC	Член на Съвета на директорите, с изпълнителни функции
КВС Financial Products UK Limited	Член на Съвета на директорите, с изпълнителни функции
КВС Start it Fund NV	Председател на Съвета на директорите
„ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД	Председател на Надзорния съвет
„ДЗИ - Общо застраховане“ ЕАД	Председател на Надзорния съвет

**1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**  
**1.6. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 187Д ОТ ТЗ ЗА ПРИТЕЖАВАНИ,**  
**ПРИДОБИВАНИ ИЛИ ПРЕХВЪРЛЯНИ СОБСТВЕНИ АКЦИИ**  
**(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

• **Вилиям Хютинг - член на Надзорния съвет**

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;  
 б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание  
 в) други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:

КВС Group NV, Белгия	Старши мениджър / Senior General Manager
Československá Obchodní Banka a.s. (Република Чехия)	Член на Надзорния съвет, с неизпълнителни функции
К&Н Bank Zrt., Унгария	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
КВС Bank Ireland PLC	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
КВС Group NV - Branch Bulgaria	Управител на клон

• **Кристин Ван Рейсенгем – член на Надзорния съвет**

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;  
 б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание  
 в) други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:

КВС Group NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Bank NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Verzekeringen NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
К&Н Bank Zrt., Унгария	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
КВС Ireland PLC	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
Československá Obchodná Banka a.s. (Република Словакия)	Член на Надзорния съвет
Československá Obchodní Banka a.s. (Република Чехия)	Член на Надзорния съвет
КВС Bank NV Dublin Branch	Член на Надзорния съвет

**1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**  
**1.6. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 187Д ОТ ТЗ ЗА ПРИТЕЖАВАНИ,  
ПРИДОБИВАНИ ИЛИ ПРЕХВЪРЛЯНИ СОБСТВЕНИ АКЦИИ  
(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

• **Франки Депикере – член на Надзорния съвет**

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;  
б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание  
в) други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:

Almancora Beheersmaatschappij NV	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
Cera Beheersmaatschappij NV	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
Československá Obchodní Banka a.s.	Член на надзорния съвет
KBC Ancora commanditaire vennootschap op aandelen	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KBC Bank NV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
KBC Groep NV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
KBC Verzekeringen NV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
Euro Pool System International BV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
BRS Microfinance Coop cvba	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
International Raiffeisen Union e.V.	Председател на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции

**1.7. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ НА „ОББ” АД**

• **Петър Андронов - председател на Управителния съвет и главен изпълнителен директор**

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;  
б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които имат контрол;  
в) други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:  
- „Борика“ АД - Член на Съвета на директорите  
Г-н Петър Андронов е председател на Асоциацията на банките в България, което е сдружение с нестопанска цел.

**1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**  
**1.7.УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ НА „ОББ” АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

• **Франк Янсен - член на Управителния съвет и изпълнителен директор**

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които имат контрол;
- в) други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:

„Ийст Голф Пропъртис” ЕАД - Председател на Съвета на директорите

„ОББ Интерлийз“ ЕАД - Председател на Съвета на директорите

„ОББ Застрахователен брокер“ ЕАД - Председател на Съвета на директорите

• **Светла Георгиева - член на Управителния съвет и изпълнителен директор**

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол.
- в) други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва - няма

• **Кристоф Де Мил - член на Управителния съвет и изпълнителен директор**

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които имат контрол;
- в) други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:  
„ОББ Асет Мениджмънт“ АД - Член на Съвета на директорите

• **Теодор Маринов - член на Управителния съвет и изпълнителен директор**

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол.
- в) други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:  
„ОББ Интерлийз“ ЕАД - Член на Съвета на директорите  
„ОББ Асет Мениджмънт“ АД - Член на Съвета на директорите  
„ОББ Застрахователен брокер“ ЕАД - Член на Съвета на директорите

• **Ивайло Матеев - член на Управителния съвет и изпълнителен директор**

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол.
- в) други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:  
„Дружество за касови услуги“ АД - Член на Съвета на директорите

• **Ян Суинен – член на Управителния съвет и изпълнителен директор**

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
- в) други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва или чиито управител е:  
„ОББ Асет Мениджмънт“ АД - Член на Съвета на директорите

**1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**  
**1.7.УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ НА „ОББ” АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

• **Христина Филипова - прокурист**

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
- в) други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва или чиито управител е:  
„Ийст Голф Пропъртис” ЕАД - Заместник председател и член на Съвета на директорите

**Договори по чл. 240б от ТЗ, сключени през 2018 г.**

Членовете на Надзорния и Управителния съвет на Групата не са сключвали през 2018 г. договори с Групата, които излизат извън обичайната ѝ дейност или такива, чието сключване макар и да представлява част от обичайната дейност на Групата, съществено се отклоняват от пазарните условия.

Информация за промените в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година

През 2018 г. са извършени следните персонални промени в състава на Управителния съвет на ОББ АД:

С решение на Надзорния съвет на „ОББ“ АД по Протокол № 15 от 11.09.2018г. г-н Ян Суинен е избран за нов член на Управителния съвет. Промяната е официално вписана в Търговския регистър на 22.10.2018г. Броят на членовете на Управителния съвет е увеличен от шестима на седем.

През 2018 г. са извършени следните персонални промени в състава на Надзорния съвет на ОББ АД:

С решение на Общото събрание на акционерите от 04.12.2018г. г-н Франки Демикере е избран за член на Надзорния съвет на ОББ АД. Промяната е официално вписана в Търговския регистър на 27.12.2018 г. Броят на членовете на Надзорния съвет е увеличен от трима на четирима.

Информация за размера на възнагражденията, получени общо през годината от членовете на съветите

Размерът на възнагражденията на членовете на управителните и на контролните органи на ОББ АД АД за отчетната финансова 2018 година е 3 258 хил.лв. (2017: 2 057 хил. лв.).

Информация за придобитите, притежаваните и прехвърлените от членовете на съветите през годината акции и облигации на Групата

Въпреки че в устава на ОББ АД не са предвидени ограничения в правата на членовете на Управителния и на Надзорния съвет на ОББ АД да придобиват акции и облигации на кредитната институция, същите през 2018 г. не са придобивали, притежавали и респективно прехвърляли акции и облигации на Групата.

**1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**  
**1.8. ДОГОВОРИ ПО ЧЛ. 240Б ОТ ТЗ, СКЛЮЧЕНИ ПРЕЗ 2018 Г.**

Членовете на Надзорния и Управителния съвет на Групата не са сключвали през 2018 г. договори с Групата, които излизат извън обичайната ѝ дейност или такива, чието сключване макар и да представлява част от обичайната дейност на Групата, съществено се отклоняват от пазарните условия.

**1.9. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРОМЕНИТЕ В УПРАВИТЕЛНИТЕ И НАДЗОРНИТЕ ОРГАНИ ПРЕЗ ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА**

През 2018 г. са извършени следните персонални промени в състава на Управителния съвет на ОББ АД:

С решение на Надзорния съвет на „ОББ“ АД по Протокол № 15 от 11.09.2018г. г-н Ян Суинен е избран за нов член на Управителния съвет. Промяната е официално вписана в Търговския регистър на 22.10.2018г. Броят на членовете на Управителния съвет е увеличен от шестима на седем.

През 2018 г. са извършени следните персонални промени в състава на Надзорния съвет на ОББ АД:

С решение на Общото събрание на акционерите от 04.12.2018г. г-н Франки Демикере е избран за член на Надзорния съвет на ОББ АД. Промяната е официално вписана в Търговския регистър на 27.12.2018 г. Броят на членовете на Надзорния съвет е увеличен от трима на четирима.

**1.10. ИНФОРМАЦИЯ ЗА РАЗМЕРА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА, ПОЛУЧЕНИ ОБЩО ПРЕЗ ГОДИНАТА ОТ ЧЛЕНОВЕТЕ НА СЪВЕТИТЕ**

Размерът на възнагражденията на членовете на управителните и на контролните органи на ОББ АД за отчетната финансова 2018 година е 3,258 хил.лв. (2017: 2,057 хил. лв.).

**1.11. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИДОБИТИТЕ, ПРИТЕЖАВАНИТЕ И ПРЕХВЪРЛЕНИТЕ ОТ ЧЛЕНОВЕТЕ НА СЪВЕТИТЕ ПРЕЗ ГОДИНАТА АКЦИИ И ОБЛИГАЦИИ НА ОББ.**

Въпреки че в устава на ОББ АД не са предвидени ограничения в правата на членовете на Управителния и на Надзорния съвет на ОББ АД да придобиват акции и облигации на кредитната институция, същите през 2018 г. не са придобивали, притежавали и респективно прехвърляли акции и облигации на Групата.

**Декларация за корпоративно управление  
на Обединена Българска Банка АД  
За периода, приключващ на 31.12.2018 г.  
(в съответствие със Закона за счетоводство)**

**СЪДЪРЖАНИЕ:**

- 1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ
- 2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ
  - 2.1. ЧЛЕНОВЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ
  - 2.2. ИЗБОР И МАНДАТ
  - 2.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ
  - 2.4. ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА
  - 2.5. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ
- 3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ
  - 3.1. ЧЛЕНОВЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ
  - 3.2. ИЗБОР И МАНДАТ
  - 3.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ
  - 3.4. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ
- 4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ
  - 4.1. ОДИТЕН КОМИТЕТ
    - 4.1.1 ЧЛЕНОВЕ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ И ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ
    - 4.1.2. ОТЧЕТ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ
    - 4.1.3. ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО
  - 4.2. КОМИТЕТ ПО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА
    - 4.2.1 ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ПО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА
    - 4.2.2 ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА
  - 4.3. КОМИТЕТ ЗА ПОДБОРА
    - 4.3.1. ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ЗА ПОДБОРА
    - 4.3.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ЗА ПОДБОРА
- 5. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ
  - 5.1. КРЕДИТНИ КОМИТЕТИ
  - 5.2. МЕСТЕН КОМИТЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА
  - 5.3. КОМИТЕТ ЗА НОВИ И АКТИВНИ ПРОДУКТИ И ПРОЦЕСИ /КНАПП/
  - 5.4. МЕСТЕН ПРОВИЗИОНЕН КОМИТЕТ
  - 5.5. МЕСТЕН ИНВЕСТИЦИОНЕН КОМИТЕТ И ИНВЕСТИЦИОНЕН КОМИТЕТ НА ОББ АД
- 6. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ И НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ
- 7. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ И ПРАВА НА АКЦИОНЕРИТЕ
  - 7.1 КОМПЕТЕНЦИИ
  - 7.2. СВИКВАНЕ НА ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ
  - 7.3. КВОРУМ
  - 7.4. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ ПРЕЗ 2018 г.

## **1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ**

Настоящата декларация за корпоративно управление е изготвена на основание чл. 40, ал. 1 от *Закона за счетоводството* във връзка с чл. 100н, ал. 9 от *Закона за публичното предлагане на ценни книжа и Кодекса за корпоративно управление на ОББ АД*.

През последните години регулаторни органи и различни международни организации фокусираха своето внимание върху корпоративното управление на финансовите институции, тъй като експертна оценка определи слабостите и недобрите практики в тази област за съществен фактор, допринесъл за развитието на финансовата криза. В стремеж да бъде подобрена финансовата стабилност, значително нарасна обемът на законодателните и регулаторните актове, които налагат все по-строги изисквания по отношение на корпоративното управление в банките. За да отговори на обществените очаквания, през 2018 г. Управителният съвет и Надзорният съвет одобриха новия *Кодекс за корпоративно управление на „Обединена българска банка“ АД*. Кодексът е базиран на нормативните изисквания, отнасящи се до Банката, които са установени в българската и международната правна и регулаторна рамка, като са възприети и най-добрите международни практики, заложи в редица европейски кодекси и препоръки на Европейската комисия. С приемането на Кодекса се цели пълно хармонизиране с философията на тези практики и Банката декларира, категорично и ясно, как ще се прилага тази философия в ежедневната практика. Документът е публикуван на официалната интернет страница на ОББ в раздел „За банката“, секция „За нас“ (<https://www.ubb.bg/about/general-information/about-ubb>).

### **Управленска структура**

ОББ АД е акционерно дружество с двустепенна система на управление (Надзорен съвет и Управителен съвет).

### **Надзорен съвет (НС)**

Надзорният съвет е оправомощен да осъществява предварителен, текущ и последващ контрол върху съответствието на дейността на Банката с приложимите закони, Устава и решенията на Общото събрание на акционерите в интерес на клиентите на ОББ АД и на нейните акционери. Компетенциите на Надзорния съвет се определят от закона, Устава и с решение на Общото събрание на акционерите. Конкретните правомощия на Надзорния съвет са изброени в Устава на Банката, както и в Правилника за дейността на Надзорния съвет на ОББ АД и Кодекса за корпоративно управление на ОББ АД.

Надзорният съвет на ОББ АД се състои от 3 (три) до 7 (седем) лица, избрани от Общото събрание на акционерите. Членовете на Надзорния съвет се избират за срок от 4 (четири) години и могат да бъдат преизбрани без ограничение. Мандатът на всеки член може да бъде прекратен от Общото събрание на акционерите по всяко време. Кандидатите за членове на Надзорния съвет трябва да отговарят на изискванията, посочени в чл. 11 от Закона за кредитните институции, Наредба № 20 на БНБ 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 и в Устава на Банката и подлежат на предварително одобрение от Българската народна банка.

През 2018 г. са извършени следните промени в персоналия състав на Надзорния съвет на ОББ АД: С решение на Общото събрание на акционерите от 04.12.2018г., г-н Франки Деникере е избран за член на Надзорния съвет на ОББ АД за срок от 4 /четири/ години. Промяната е официално вписана в Търговския регистър на 27.12.2018 г. Броят на членовете на Надзорния съвет е увеличен от трима на четирима.



## **1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **Комитети към Надзорния съвет**

Към Надзорния съвет са създадени следните комитети, които го подпомагат в работата му: Одитен комитет, Комитет по риска и съответствието, Комитет за възнагражденията и Комитет за подбора.

- Одитният комитет е специализиран орган на Банката с функции, съгласно Закона за независимия финансов одит. Одитният комитет подпомага Надзорния съвет при осъществяването на предварителен, текущ и последващ контрол върху съответствието на дейността на Банката с приложимите закони, Устава и решенията на Общото събрание на акционерите в интерес на клиентите на Банката и на нейните акционери. Членовете на Одитния комитет се избират от Общото събрание на акционерите по предложение на председателя на Управителния съвет или на Надзорния съвет. За членове на Одитния комитет могат да се избират и членове на Надзорния съвет или членове на Управителния съвет, които не са изпълнителни директори. Членовете на Одитния комитет могат да бъдат преизбирани без ограничения. За членове на Одитния комитет се избират лица, които притежават образователно-квалификационна степен "магистър", познания в банковата сфера, като поне един от членовете трябва да има не по-малко от 5 години професионален стаж в областта на счетоводството или одита. Мнозинството от членовете на Одитния комитет са външни за и независими от Банката, съгласно чл. 107, ал. 4 от Закона за независимия финансов одит.

С решение на Общото събрание на акционерите от 04.12.2018г. е приета промяна в състава и мястото на Одитния комитет в структурата на банката. Двама от членовете на Одитния комитет, които са едновременно членове и на Надзорния съвет, са освободени и е избран един нов външен за банката и независим член. В резултат от това Одитният комитет на ОББ АД се състои от двама външни за банката и независими членове и един член, който е едновременно член и на Надзорния съвет. Със същото решение на Общото събрание на акционерите Одитният комитет е установен като самостоятелен орган, независим от Надзорния съвет и останалите органи на банката, който отговаря пряко пред Общото събрание на акционерите. Промяната е извършена в съответствие с изискванията на новия Закон за независимия финансов одит.

- Комитетът по риска и съответствието е подкомитет на Надзорния съвет. Той консултира Надзорния съвет относно цялостния настоящ и бъдещ рисков апетит и стратегията за риска, както и настоящите и бъдещите правила за съответствието. Подпомага Надзорния съвет в мониторинга и контрола върху прилагането на тези елементи и правила от висшето ръководство. Комитетът няма други правомощия и отговорности освен делегираните от Надзорния съвет. По принцип само Надзорният съвет има правомощия да взема решения, а Комитетът по риска и съответствието има консултативна роля, освен ако не е делегирано специфично правомощие за вземане на решения от Надзорния съвет, или такива не му се предоставят от местното законодателство. Надзорният съвет носи пълната отговорност за рисковете. Комитетът по риска и съответствието се състои от членове на Надзорния съвет или членове на Управителния съвет без изпълнителски функции, както е предвидено в чл. 6 от Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките. Членовете на Комитета се определят от Надзорния съвет.
- Комитетът за възнагражденията е подкомитет на Надзорния съвет, създаден в съответствие с Наредба № 4 на БНБ от 21.12.2010 г. за изискванията към възнагражденията в банките, както и с всички приложими законови и регулаторни изисквания и с най-добрите практики за корпоративно управление. Той извършва компетентна и независима преценка на политиките и практиките за възнагражденията и стимулите, предвидени за управление на риска, капитала и ликвидността. Комитетът отговаря за изготвянето на решения, свързани с възнагражденията, при отчитане на възможния риск и управлението на риска на банката, дългосрочните интереси на акционерите, инвеститорите и другите заинтересовани лица, свързани с банката. Комитетът за възнагражденията на ОББ АД е съставен от членове на Надзорния съвет, които се назначават от Надзорния съвет.

## **1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

- Комитетът за подбор е подкомитет на Надзорния съвет, който отговаря за избора на кандидати за членове на Управителния съвет, в съответствие с Наредба № 20 на БНБ от 28.04.2009 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, както и с приложимите законови и регулаторни изисквания. Комитетът за подбор е съставен от най-малко двама членове на Надзорния съвет, които се назначават от Надзорния съвет. Комитетът набелязва и препоръчва за избиране от Надзорния съвет кандидати за членове на Управителния съвет, като взема предвид баланса на професионални знания и умения, разнообразните квалификации и професионален опит на членовете в състава на съвета, необходими за управлението на банката. Освен това Комитетът подготвя описание на функциите и на изискванията към кандидатите и определя времето, което се очаква избраните членове да отделят в работата на Управителния съвет.

### **Управителен съвет**

Управителният съвет управлява дейността на банката, като осъществява своите права и задължения, предвидени в закона, Устава, в Правилника за работата си и в другите вътрешни правила на банката. Управителният съвет решава всички въпроси, които не са от изключителна компетентност на Общото събрание на акционерите или Надзорния съвет при спазване на разпоредбите на закона и Устава, в съответствие с решенията на Общото събрание на акционерите и под контрола на Надзорния съвет. Конкретните правомощия на Управителния съвет са изброени в Устава на Банката, както и в Правилника за дейността на Управителния съвет на ОББ АД и Кодекса за корпоративно управление на ОББ АД.

Банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който се състои от 3 /три/ до 9 /девет/ лица, избрани от Надзорния съвет за срок до 4 (четири) години. Членовете на Управителния съвет могат да бъдат преизбрани без ограничения. Надзорният съвет избира с решение членовете на Управителния съвет. Всеки член на съвета може да бъде освободен предсрочно по решение на Надзорния съвет преди изтичане на мандата.

При вземане на решение за назначаване на членове на Управителния съвет, Надзорният съвет е подпомаган от Комитета за подбор, който е създаден като негов консултативен орган. Кандидатите за членове на Управителния съвет трябва да отговорят на изискванията, посочени в чл. 11 от Закона за кредитните институции, Наредба № 20 на БНБ 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, както и в Устава на ОББ АД, и подлежат на предварително одобрение от Българската народна банка.

През 2018 г. са извършени следните персонални промени в състава на Управителния съвет на ОББ АД:

С решение на Надзорния съвет на „ОББ“ АД по Протокол № 15 от 11.09.2018г., г-н Ян Суинен е избран за нов член на Управителния съвет. Промяната е официално вписана в Търговския регистър на 22.10.2018г. Броят на членовете на Управителния съвет е увеличен от шестима на седем.

### **Комитети към Управителния съвет**

Съгласно чл. 43, ал. 3 от Устава на ОББ АД, предвид специфичната дейност на Банката, Управителният съвет може да създава специализирани звена и органи. Към Управителния съвет са създадени следните специализирани органи:

- Кредитни комитети – Кредитните комитети на ОББ АД са постоянно действащи органи за осъществяване на управление и мониторинг на кредитната дейност на Банката по отношение на корпоративните и МСП клиенти, както и на конкретно дефинирани случаи на клиенти – физически лица, в рамките на одобрените им нива и лимити на компетентност.

## **1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **Комитети към Управителния съвет (Продължение)**

- Местен комитет за управление на риска – Комитетът е колективен орган на Банката, който подпомага Управителния съвет при вземане на решения относно стратегията за управление на риска, рисковия апетит и цялостната рискова рамка; определяне на настоящия и целевия Рисков профил и капиталовата адекватност спрямо апетита за риск и разпределението на капитала; и всички въпроси относно промени в рисковия профил на Банката.
- Комитет за нови и активни продукти и процеси /КНАПП/ – Той има за цел да осигури съответствието на продуктите и процесите в Банката с одобрената стратегия и рисковия ѝ апетит, както и да обезпечи условията за успешната им имплементация и дистрибуция по всички налични канали (дигитални, мобилни, традиционни).
- Местен провизионен комитет – Комитетът е създаден от Управителния съвет и осъществява своята дейност съгласно правомощията, делегирани му от него. Той е колективен орган на банката, който взема решения и дава препоръки по всички въпроси, свързани с провизиране на финансови активи на банката.
- Местен инвестиционен комитет, който има право да одобрява придобиване на и инвестиции в недвижими имоти, във връзка с Легаси кредити, със стойност по-ниска или равна на 1 000 000 евро.
- Инвестиционен комитет на ОББ АД, който има право да одобрява придобиване на и инвестиции в недвижими имоти, във връзка с Легаси кредити, на стойност над 1 000 000 евро.

### **Комуникация с акционерите**

ОББ АД се ангажира с принципа на безпристрастно отношение към всички свои акционери, включително миноритарните и чуждестранните акционери, като им гарантира равнопоставеност при достъпа до информация. На акционерите се предоставя пълна счетоводна информация за годината, за да бъдат актуално информирани за резултатите и развитието на ОББ АД. Годишното общо събрание предоставя възможност на акционерите да отправят въпроси към управителните и контролните органи на Банката.

Банката вярва, че пълното разкриване и прозрачност на нейните операции са в интерес не само на доброто ѝ управление, но и в интерес на един здрав и стабилен банков сектор.

### **Акционерна структура**

Към 31.12.2018 г. акционерният капитал е разпределен в 93 838 321 броя обикновени поименни акции, всяка от които с номинал 1/един/ лев. Всяка акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и съразмерен дял при ликвидиране на имуществото на Банката. ОББ АД не е емитирала ценни книжа със специални права на контрол и не са предвидени ограничения във връзка с упражняването на правата, материализирани в издадените от ОББ акции.

Основен акционер в ОББ е КБС Банк НВ, дружество, надлежно учредено и съществуващо съгласно законите на Белгия (регистрационен номер BE 0462.920.226), със седалище и адрес на управление: ул. „Хавенлаан“ № 2, 1080 Брюксел, Белгия, с акционерно участие в капитала на Банката в размер на 99,92 %.

Членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет нямат предоставени специални права за придобиване на акции от ОББ АД.

## 2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС)

### 2.1. ЧЛЕНОВЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ

Име	Година на раждане	Образование/ Квалификации	Първо избране през	Валидност на мандата
Люк Попелиер Председател на НС	1964	Магистър по „Бизнес икономика“	2017	2020
Кристин Ван Рейсенгем Член на НС	1962	Магистър по „Право“ и „Бизнес администрация (МВА) – Финансови науки“	2017	2020
Вилиям Хютинг Член на НС	1962	Магистър по „Организация и маркетинг“, Лицензиран застрахователен брокер SER A и B	2017	2020
Франки Депикере Член на НС	1959	Магистър по търговски и финансови науки	2018	2022

### 2.2. ИЗБОР И МАНДАТ

Надзорният съвет на Банката се състои от 3 (три) до 7 (седем) лица, избрани от Общото събрание на акционерите за срок от 4 (четири) години и могат да бъдат преизбрани без ограничение. За членове на Надзорния съвет могат да бъдат избрани и юридически лица, които определят свои представители. Надзорният съвет избира Председател и може да избере Заместник-председател измежду своите членове. Той приема правила за работата си.

Към настоящия момент Надзорният съвет се състои от 4(четири) лица, 3 (три) от които са избрани за членове на НС с решение на Общото събрание на акционерите от 14.06.2017 г. за период от 3 (три) години, в съответствие с изискването на чл. 233, ал. 2 от Търговския закон, и 1 (един), избран с решение на Общото събрание на акционерите от 04.12.2018 г. за период от 4 (четири) години.

#### Отговорности на НС съгласно Устава на ОББ АД

Надзорният съвет провежда заседанията си най-малко веднъж на всяко тримесечие. Заседанията се свикват от Председателя или в негово отсъствие от Заместник-председателя по негова инициатива. Заседание на Надзорния съвет може да се свика по писмено искане на членовете на Надзорния или Управителния съвет.

Заседанието на Надзорния съвет е законно, ако присъстват, или са представени от друг член на съвета, по силата на писмено пълномощно, повече от половината от членовете му. Един член на Надзорния съвет не може да представлява повече от един отсъстващ член. Надзорният съвет взема решенията си с мнозинство от гласувалите. Всеки член на съвета има един глас.

За заседанията на Надзорния съвет се водят протоколи в специална книга, които се подписват от всички присъствали или представлявани членове на съвета. Надзорният съвет може да взема решения и без провеждането на заседания, които също се отразяват в книгата с протоколите при условие че предложените решения са представени на всеки член писмено и всички членове на Надзорния съвет заявят писмено съгласието си с решението.

## **2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.2. ИЗБОР И МАНДАТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **Отговорности на НС съгласно Устава на ОББ АД (Продължение)**

В заседанията на Надзорния съвет със съвещателен глас участва главният изпълнителен директор. Другите изпълнителни директори присъстват на заседанията на Надзорния съвет, ако бъдат поканени. В заседанията могат да вземат участие без право на глас и трети лица, поканени от Надзорния съвет.

Надзорният съвет има следните правомощия:

- ✓ избира и освобождава членовете на Управителния съвет и сключва договори за уреждане на отношенията с тях;
- ✓ одобрява Правилника за работа на Управителния съвет;
- ✓ свиква заседания на Общото събрание на акционерите и предлага предприемането на подходящи мерки, когато интересите на банката налагат това;
- ✓ прави предложения до Общото събрание на акционерите за освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет;
- ✓ чрез определен свой член представлява Банката в споровете с Управителния съвет или с негови индивидуални членове;
- ✓ одобрява бизнес – плана на Банката, годишния бюджет, политиката на Банката в областта на кредитирането и провизирането по предложение на Управителния съвет;
- ✓ одобрява решения на Управителния съвет, за които изрично е предвидено това в Устава;
- ✓ дава предварително одобрение за предоставянето на вътрешни кредити по чл. 45 от Закона за кредитните институции от Управителния съвет. Надзорният съвет предварително одобрява лимити, в рамките на които Управителният съвет може самостоятелно да взема решения за предоставяне на вътрешни кредити по чл. 45 от Закона за кредитните институции.
- ✓ Надзорният съвет може да се произнесе и по всеки друг въпрос, повдигнат пред него от Управителния съвет.

### **2.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ**

#### Г-н Люк Попелиер

Председател на Надзорния съвет

Главен изпълнителен директор на бизнес звено „Международни пазари“ в КВС Груп Н.В.

Година на раждане: 1964г.

Г-н Попелиер притежава магистърска степен по специалност „Бизнес икономика“ от Университета в Антверпен, Белгия. Той започва кариерата си като „служител по отчетността“ в корпоративен клон – Overpelt (Белгия) към КВС Bank (по-рано Kredietbank N.V.), където работи през периода 1988г. – 1995г., достигайки позицията „старши служител по отчетността, CD корпоративни“. Г-н Попелиер се присъединява към UBS – Лондон (по-рано Warburg Dillon Read) за периода април 1995 г. – декември 1995 г. като „заместник-директор, управление на кредитния риск“. От януари 1996 г. до септември 1999 г. той заема длъжността „директор корпоративни финанси – Група за дългово финансиране“ в UBS – Лондон (по-рано SBC Warburg). През октомври 1999г. става изпълнителен директор „Корпоративни финанси“ в KBC Securities N.V., като заема тази позиция до септември 2002г. През октомври 2002 г. г-н Попелиер става част от екипа на KBC Group N.V. като Генерален мениджър - Стратегия на групата и бизнес развитие. През периода май 2008 г. – февруари 2009 г. той заема длъжността „генерален мениджър - Търговско финансиране на групата“ в KBC Bank N.V. От март 2009 г. до август 2009 г. г-н Попелиер е Управляващ директор и Член на Изпълнителния комитет на KBC Asset Management N.V., а от септември 2009 г. до май 2011 г. - Изпълнителен директор „Пазарни дейности“ и Член на Изпълнителния комитет на KBC Group N.V. Преди да заеме настоящата си позиция в KBC Group N.V., той е Финансов директор на KBC Group и изпълнителен директор.

**2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**  
**2.3.ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ**  
**(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:

KBC Group NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KBC Bank NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KBC Verzekeringen NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KBC Securities NV, Белгия	Председател на Съвета на директорите, член с неизпълнителни функции
KBC Asset Management NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
K&H Biztosító Zrt., Унгария	Председател на Съвета на директорите и изпълнителен директор
Československá Obchodná Banka a.s. (Република Словакия)	Председател на Надзорния съвет
ČSOB Poist'ovňa a.s.	Член на Надзорния съвет
K&H Bank Zrt., Унгария	Председател и на Съвета на директорите, член с неизпълнителни функции
KBC Bank Ireland PLC	Председател на Съвета на директорите, член с неизпълнителни функции
KBC Bank NV Dublin Branch	Председател на Надзорния съвет
KBC Credit Investments NV	Член на Надзорния съвет, с неизпълнителни функции
KBC Private Equity	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
KBC Financial Holding Inc.	Член на Надзорния съвет, с неизпълнителни функции
Mezzafinance NV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
Old Broad Street Invest NV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
KBC Global Services NV	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KBC Securities USA LLC	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
KBC Financial Products UK Limited	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
KBC Start it Fund NV	Председател на Съвета на директорите
„ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД	Председател на Надзорния съвет
„ДЗИ - Общо застраховане“ ЕАД	Председател на Надзорния съвет

**2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**  
**2.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ**  
**(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Г-жа Кристин Ван Рейсенгем

Член на Надзорния съвет

Изпълнителен директор, ресорно отговарящ за риска в КВС Груп Н.В.

Година на раждане: 1962г.

Г-жа Ван Рейсенгем има магистърска степен по „Право“ от Университета в Гент, Белгия. Освен това тя е магистър по „Бизнес администрация (МВА) – Финансови науки“ от Бизнес училище „Влерик“. Г-жа Ван Рейсенгем започва професионалното си развитие в Екип „Висшести“, Kredietbank през 1987 г. От 1988 г. до 1991 г. тя работи в Централен отдел „Чуждестранни юридически лица“ в Kredietbank (контрол и управление на риска). През 1992 г. става ръководител на Централен отдел „Чуждестранни юридически лица (вкл. международна стратегия за придобиване). В периода от 1994г. до 1996 г. заема позицията ръководител на кредитния отдел на Irish Intercontinental Bank (дъщерно дружество на КВС). Г-жа Ван Рейсенгем става Главен изпълнителен директор на КВС Франция (клон на КВС) през 1996 г., а през 1999 г. – Главен изпълнителен директор на КВС Лондон (клон на КВС). От 2000 г. до 2003 г. тя заема длъжността „старши генерален мениджър“ на дирекция „Обработка на ценни книжа и деривати“, а в периода 2003 г. – 04.2014 г. става Старши генерален мениджър „Финанси“ в КВС Груп. От месец май 2014 г. г-жа Кристин Ван Рейсенгем е избрана за CRO на КВС Group и Член на Изпълнителния комитет на КВС Group.

Други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:

КВС Group NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Bank NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Verzekeringen NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
К&Н Bank Zrt., Унгария	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
КВС Ireland PLC	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
Československá Obchodná Banka a.s. (Република Словакия)	Член на Надзорния съвет
Československá Obchodní Banka a.s. (Република Чехия)	Член на Надзорния съвет
КВС Bank NV Dublin Branch	Член на Надзорния съвет

**2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**  
**2.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ**  
**(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Г-н Вилям Хютинг

Член на Надзорния съвет

Главен директор на груповите общности /Senior General Manager Group Communities/ в КВС Груп Н.В.

Година на раждане: 1962г.

Г-н Хютинг има магистърска степен по специалност „Организация и маркетинг“ от Open University Zwolle, Холандия. Освен това, г-н Хютинг е лицензиран застрахователен брокер SER A и B. Той започва кариерата си като застраховател в AMEV-ARDANTA (Fortis/ABN AMRO) през 1983 г. и продължава работата си там до 1988 г. През октомври 1988 г. – май 1990 г. г-н Хютинг работи в Конкордия Живот и пенсии (Vivat Group) като „мениджър – Продажби“. След това той се присъединява към ABN AMRO Нидерландия - Животозастраховане като „мениджър – Продажби“ (юни 1990 г.), а по-късно заема следните позиции в същата компания - „продуктов мениджър - Инвестиционни фондове/Частно банкиране“ (март 1995 г.) и „ръководител на проекти“ (1998 г.). През януари 1999 г. г-н Хютинг е избран за Изпълнителен директор „Маркетинг и продуктов мениджмънт“ в ABN AMRO Унгария, а по-късно – август 2001 г., за Член на Изпълнителния съвет на Raiffeisen International Bank, Чешка република. През месец май 2007 г. г-н Хютинг се присъединява към КВС Груп на позицията Главен изпълнителен директор на KBC Consumer Finance IFN SA и Член на Управителния съвет на KBC Consumer Finance International (Международно потребителско кредитиране). От октомври 2009 г. до декември 2012 г. той заема позицията Главен изпълнителен директор на KBC (CSOB) Insurance Словакия и заместник-национален управител CSOB (KBC) Financial Group /Финансова група/, а през януари 2013 г. става Главен изпълнителен директор Consumer Finance International /Международно потребителско кредитиране/ KBC Group. През май 2016 г. г-н Хютинг заема длъжността Старши генерален мениджър „Международни пазари“ в KBC Group и Старши генерален мениджър „Групови общности“, която изпълнява и към настоящия момент.

Други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:

КВС Group NV, Белгия	Старши мениджър / Senior General Manager
Československá Obchodní Banka a.s. (Република Чехия)	Член на Надзорния съвет, с неизпълнителни функции
K&H Bank Zrt., Унгария	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
KBC Bank Ireland PLC	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
KBC Group NV - Branch Bulgaria	Управител на клон



**2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**  
**2.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ**  
**(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Г-н Франки Депикере

Член на Надзорния съвет

Година на раждане: 1959г.

Г-н Депикере има магистърска степен по специалност „Търговски и финансови науки“ от Университета в Антверпен (HNS-UFSIA – Белгия). Той се присъединява към CERA Груп през 1982г., където повече от 17 години заема различни ръководни позиции. През 1999г. става управляващ директор и председател на изпълнителния комитет на F. van Lanchot Bankiers Belgie NV, както и директор на групата на F. van Lanchot Bankers (Нидерландия).

От септември 2006г. заема позицията управляващ директор на CERA и КБС Анкора.

Г-н Франки Депикере участва в ръководни органи на редица сдружения с нестопанска цел като – BRS vzw в Льовен, Белгия, на която е председател. Той е председател и на Международния Райфайзен съюз в Бон Германия (I.R.U.). Член е на Изпълнителния съвет на Европейската асоциация на кооперативни банки в Брюксел, Белгия. Г-н Депикере е председател на съвета на директорите на Фландърското бизнес училище (Кампус Антверпен в Льовен, Белгия), както и член на Сената на Католическия университет в Льовен, Белгия и член на съвета на директорите на KU Льовен Kulak в Кортрейк, Белгия.

Други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:

Almancora Beheersmaatschappij NV	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
Cera Beheersmaatschappij NV	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
Československá Obchodní Banka a.s.	Член на Надзорния съвет
KBC Ancora commanditaire vennootschap op aandelen	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KBC Bank NV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
KBC Groep NV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
KBC Verzekeringen NV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
Euro Pool System International BV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
BRS Microfinance Coop cvba	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
International Raiffeisen Union e.V.	Председател на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции

**2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**  
**2.4. ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА**

Разпределение на задълженията между членовете на Надзорния съвет

Член на НС	Надзорен съвет	Одитен комитет	Комитет по риска и съответствието	Комитет за възнагражденията	Комитет за подбора
Люк Попелиер	(председател)	•	•	(председател)	(председател)
Кристин Ван Рейсенгем	•	• /до 04.12.2018/ (председател)	(председател)		
Вилиям Хютинг	•	/до 04.12.2018/	•	•	•
Франки Депикере	•				

**2.5. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ**

През 2018 г. Надзорният съвет на Обединена българска банка е провел 27 заседания, от които 4 присъствени и 23 неприсъствени, съгласно чл. 39, ал. 4 от Устава на банката, а именно: предложените решения са представени на всеки член писмено и всички членове на Надзорния съвет са заявили писмено съгласието си с решенията. Спазено е изискването на чл. 38, ал. 1 от Устава на банката, съгласно който Надзорният съвет провежда заседанията си най-малко веднъж на всяко тримесечие, като през 2018 г. редовни присъствени заседания са провеждани всяко тримесечие – март, юни, септември и ноември 2018г. Средната продължителност на присъствените заседания на Надзорния съвет е 2 часа, което се счита за достатъчно и оптимално за детайлно обсъждане на точките от дневния ред, предвид практиките за одобрение.

В резюме, основните разгледани, дискутирани и одобрени от НС теми през 2018 г. могат да бъдат обобщени, както следва:

1. Първата група въпроси, които Надзорният съвет е разглеждал през 2018 г., са свързани със състава на Управителния съвет (избор на нови членове) и промени във вътрешнонормативната уредба на банката (за документи, които съгласно Устава на банката е необходимо потвърждение от Надзорния съвет).

2. Втората група въпроси, които са разглеждани от НС през 2018 г., са на основание чл. 37, ал. 2, т. 7 във връзка с чл. 48, ал. 1, т. 3, б. „г“ и „з“ от Устава на Банката - съществени вътрешно - организационни промени; създаване и закриване на дирекции и самостоятелни управления, както и назначаване на ръководители на такива структурни звена; разпределяне на функциите между управляващите и представляващите Банката лица за ресорно управление на основни структурни звена на Банката – дирекции и самостоятелни отдели. Всички тези решения са свързани с оптимизация на организационната структура и процесите в Банката, в следствие от вливането на бившата „СИБАНК“ ЕАД в ОББ АД или на промени в законодателството.

3. В дневния ред на присъствените заседания на НС през 2018г. са разглеждани финансовите резултати от дейността на Банката към края на всяко тримесечие, обсъждани са доклади за дейността на главния изпълнителен директор на ОББ АД за съответното тримесечие, проследяван е процесът по интеграцията на СИБАНК и ОББ, и други въпроси, които са от компетентността на НС, съгласно Устава на ОББ АД, Правилника за дейността на Надзорния съвет и вътрешнонормативната уредба на Банката.

**2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**  
**2.5. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

4. Решения, свързани с дъщерните и асоциирани дружества на банката, в случаите, в които това се изисква от закона или от Устава на ОББ АД;

5. Даване на предварително одобрение от Надзорния съвет за формирането на вътрешни експозиции на банката, съгласно чл. 45 от Закона за кредитните институции и Наредба №37 на БНБ за вътрешните експозиции на банките, във всички случаи освен, когато размерът на експозицията не надвишава лимита, предварително одобрен от Надзорния съвет и в рамките на който Управителният съвет може самостоятелно да формира тези експозиции (включително и решение за определяне на лимита от Надзорния съвет);

6. Други решения на НС, взети през 2018 г. – одобряване избора на първо и второ одиторско дружество за проверка и заверка на годишния финансов отчет на ОББ за 2018 г., на основание чл. 76, ал. 1 и 4 от Закона за кредитните институции; одобряване на решенията, взети от комитетите към НС на проведени от тях заседания; окончателно решение за придобиване на сградата на Централно управление на банката.

Дейността на Надзорния съвет през 2018 г. има за цел да гарантира ефективен контрол върху съответствието на дейността на Банката с приложимите закони, Устава и решенията на Общото събрание на акционерите в интерес на клиентите на Банката и на нейните акционери, като осигурява изпълнението на дългосрочната стратегия и поставените непосредствени цели пред ОББ АД, за изпълнението на които е отговорен Управителният съвет на Банката.

**3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ**  
**3.1. ЧЛЕНОВЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ**

<b>Име</b>	<b>Година на раждане</b>	<b>Позиция</b>	<b>Образование/ Квалификация</b>
<b>Петър Андронов Председател</b>	1969	Главен изпълнителен директор	Магистърска степен по „Финанси“
<b>Кристоф Де Мил Член</b>	1973	Изпълнителен директор „Финанси“	Магистърска степен по „Приложна икономика“ и „Бизнес администрация“
<b>Светла Георгиева Член</b>	1967	Изпълнителен директор „Риск“	Магистърска степен по „Мениджмънт на международния бизнес“ и „Бизнес администрация“, квалификация по „Промислена електроника“
<b>Франк Янсен Член</b>	1960	Изпълнителен директор „МСП и Корпоративен сегмент“	Магистърска степен по „Нотариално право“ и „Бизнес администрация“
<b>Теодор Маринов Член</b>	1971	Изпълнителен директор „Легаси“	Магистърска степен по „Системи и управление“ и „Бизнес администрация“
<b>Ивайло Матов Член</b>	1967	Изпълнителен директор „Операции“	Магистърска степен по „Икономика и управление на търговията“
<b>Ян Суинен Член</b>	1963	Изпълнителен директор „Маркетинг и дистрибуция – Банкиране на дребно“	Магистърска степен по „Финанси и банкиране“

**3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**  
**3.1. ЧЛЕНОВЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Лица, които не са членове на Управителния съвет, но присъстват на заседанията на съвета с право на съвещателен глас:

---

<b>Христина Филипова</b> <b>Прокурис</b>	<b>1952</b>	<b>Прокурис</b>	<b>Магистърска степен по</b> <b>„Икономика“</b>
---	-------------	-----------------	--

---

**3.2. ИЗБОР И МАНДАТ**

Управителният съвет се състои от 3 /три/ до 9 /девет/ лица, избрани от Надзорния съвет за срок до 4 (четири) години. Членовете на Управителния съвет могат да бъдат преизбирани без ограничения. Надзорният съвет избира с решение членовете на Управителния съвет. Всеки член на съвета може да бъде освободен предсрочно по решение на Надзорния съвет преди изтичане на мандата. Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, избира измежду членовете си главен изпълнителен директор. Главният изпълнителен директор осъществява цялостното ръководство, организацията и текущия управленски контрол върху дейността на Банката. Управителният съвет приема правилник за работата си, който се одобрява от Надзорния съвет. Към настоящия момент Управителният съвет се състои от 7 (седем) лица, които са избрани за членове на УС с решения на Надзорния съвет от 14.06.2017 г, 20.07.2017 г. и 11.09.2018г., за период от 4 (четири) години, в съответствие с изискването на чл. 41, ал. 1 от Устава на Банката.

**Отговорности на УС съгласно Устава на ОББ**

Управителният съвет решава всички въпроси, които не са от изключителна компетентност на Общото събрание на акционерите или Надзорния съвет при спазване разпоредбите на закона и Устава, в съответствие с решенията на Общото събрание на акционерите и под контрола на Надзорния съвет. Предвид специфичната дейност на банката Управителният съвет провежда редовни заседания най-малко веднъж месечно. Заседанията се свикват от Председателя на Управителния съвет по негова инициатива, по искане на член на съвета, или по искане на Председателя на Надзорния съвет. Управителният съвет може да взема решения, ако на заседанието присъстват повече от половината от членовете на съвета - лично или представлявани от друг негов член, овластен с писмено пълномощно.

Решенията на Управителния съвет се вземат с мнозинство от присъстващите членове на съвета, освен ако законът или уставът изискват друго мнозинство. Когато се взема решение относно избор, освобождаване или определяне отговорността на изпълнителен директор, същият не участва в гласуването. Управителният съвет може да приема писмени решения и без заседания, в случай че предложените решения са представени на всеки член писмено и всички членове на Управителния съвет заявят писмено съгласието си с решенията.

Управителният съвет има следните правомощия:

✓ определя общите насоки в дейността на Банката, в кредитната, лихвената и счетоводната политика;

✓ организира и ръководи изпълнението на решенията на Общото събрание на акционерите; с одобрението на УС взема решения за закриване или прехвърляне на предприятието на банката или на съществени части от него; откриване и закриване на клонове; съществена промяна в дейността на банката; съществени вътрешно-организационни промени; създаване и закриване на дирекции и самостоятелни отдели, както и назначаване на ръководители на такива структурни звена; дългосрочно сътрудничество от съществено значение за банката или прекратяване на такава сътрудничество; придобиване на 25 % или повече от правата на глас или от регистрирания капитал на юридическо лице, както и във всеки случай, при който стойността на такава придобиване надхвърля 10% от собствения капитал на банката; овластяване най-малко двама от своите членове - изпълнителни директори, да представляват Банката и да осъществяват оперативното ѝ управление, както и избор на председател на УС и главен изпълнителен директор;

### **3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **3.2. ИЗБОР И МАНДАТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

✓ разпределяне на функциите между управляващите и представляващите Банката лица за ресорно управление на основни структурни звена на Банката – дирекции и самостоятелни управления; упълномощаване на търговски пълномощници и прокурист/и на банката и сключване на договор за прокура; разпореждане със съществена част от имуществото на Банката, включително права върху обекти на интелектуалната собственост, чиято стойност надвишава 5% от собствения капитал на Банката съгласно последния месечен счетоводен отчет;

✓ приема вътрешните правила за дейността на Банката и правилник за работата си, който се одобрява от Надзорния съвет;

✓ взема решения за предоставяне на голяма експозиция по чл. 44 от Закона за кредитните институции и на вътрешни кредити по чл. 45 от същия закон, за реструктуриране, обявяване на предсрочна изискуемост, както и за пристъпване към изпълнение по принудителен ред по рискови експозиции над размер, определен във вътрешните правила на банката, след мотивирано предложение на съответния специализиран орган на банката;

✓ изготвя и предлага за одобрение от Надзорния съвет годишния финансов отчет, доклада за дейността на дружеството и предложението за разпределение на печалбата;

✓ взема решения относно организационната структура на специализираното звено за вътрешен одит, неговия числен състав, изискванията за професионална квалификация, опит и другите изисквания към инспекторите по вътрешния одит с оглед на разумните потребности на контрола и в рамките на бюджета, определен от Общото събрание на акционерите;

✓ изпълнява и други функции, възложени му от Общото събрание на акционерите, НС, Устава и закона.

#### **3.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ**

Г-н Петър Андронов

Председател на Управителния съвет и главен изпълнителен директор

Година на раждане: 1969г.

Г-н Андронов притежава магистърска степен по специалност „Финанси“ от Университета за национално и световно стопанство - София. Той започва кариерата си като „експерт“ в USW financial consulting company, където работи през периода юни 1994 г. – ноември 1994 г., след което, до месец май 1996г., той работи като „експерт“, „главен експерт“ и „началник на отдел“ в областта на анализа и методологията в две търговски банки в България. Г-н Андронов започва работа в Българската народна банка през 1997 г., на позицията „експерт“ и по-късно „главен експерт“ в Кабинета на подуправителя на БНБ. От 2003 г. до май 2007 г. г-н Андронов е член на Инвестиционния комитет на БНБ, а от 2002 г. до 2007 г. той е Главен директор на управление „Банков надзор“ в БНБ. През 2007 г. г-н Андронов се присъединява към екипа на „СИБАНК“ ЕАД като изпълнителен директор, а през 2008г. е избран за главен изпълнителен директор на същата банка. На 14.06.2017 г. той е избран и за председател на УС и главен изпълнителен директор на ОББ АД.

Други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:  
„Борика“ АД Член на Съвета на директорите

Г-н Петър Андронов е председател на Асоциацията на банките в България, което е сдружение с нестопанска цел.

**3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**  
**3.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ**

Г-н Кристоф Де Мил

Член на Управителния съвет и изпълнителен директор „Финанси“

Година на раждане: 1973г.

Г-н Де Мил има магистърска степен по „Приложна икономика“ от Университета в Гент, Белгия и „Бизнес администрация“ от INSEAD. Той започва професионалното си развитие като „управител на клон Гент“ в Kredietbank, Гент, Белгия, през 1995 г. През 2000 г. става част от KBC Group, Зелзате, Белгия, където работи на позиции „управител на клон Зелзате“ (до 2003 г.) и „клъстер мениджър“ (от 2003 г. до 2005 г.). В периода от 2006 г. до 2011 г. г-н Де Мил е избран за изпълнителен директор, отговорен за управлението на клоновата мрежа в CSOB (част от KBC Group), Прага, Чехия. От 2013г. той е част от екипа на „СИБАНК“ ЕАД като заема позициите изпълнителен директор „Дистрибуция, Разплащания, Маркетинг, Анализ на данни“ и член на Кънтри тийма на KBC Group за България, отговорен за банково-застрахователна дейност, а през 2017 г. е избран за изпълнителен директор „Финанси“ и Кънтри Финансов Директор. От юни 2017 г. г-н Кристоф Де Мил е член на УС на ОББ АД и изпълнителен директор „Финанси“.

Други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД - Член на Съвета на директорите

Г-жа Светла Георгиева

Член на Управителния съвет и изпълнителен директор „Риск“

Година на раждане: 1967г.

Г-жа Георгиева има придобита магистърска степен по специалност „Мениджмънт на международния бизнес“ от Университета по национално и световно стопанство в София, България, магистърска степен по специалност „Бизнес администрация“ от Вашингтонския университет, САЩ, както и квалификация по специалност „Промислена електроника“ от Московски енергетически институт, Русия. Тя започва кариерата си като „компютърен инженер“ в „Протон“ ООД - Димитровград през август 1991 г. и продължава работата си там до март 1992 г. През август 1992 г. г-жа Георгиева започва работа във ФБК „7М-АД“ на позиция „валутен касиер“. В периода от октомври 1994 г. до май 2005 г. тя работи в ИНГ Банк Н.В., клон София, като последователно заема следните длъжности: „главен касиер“, „офис мениджър“, „документарни операции“ и „кредитна администрация (корпоративно банкиране и банкиране на дребно)“. От май 2005 г. до октомври 2008г. г-жа Георгиева е ръководител „Кредит риск мениджмънт сървисес“ в СИТИБАНК, клон София. През октомври 2008 г. тя се присъединява към екипа на „СИБАНК“ ЕАД на позицията „началник управление „Кредитен риск на физически лица“, а през март 2013 г. е повишена на длъжност „заместник-директор на дирекция „Управление на кредитите“. През 2014 г. г-жа Георгиева е избрана за Кънтри Риск Мениджър и изпълнителен директор „Риск“ на „СИБАНК“ ЕАД. През 2017г. тя става част от ОББ АД като член на УС и изпълнителен директор „Риск“.

Няма други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи да участва.

**3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**  
**3.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ**  
**(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Г-н Франк Янсен

Член на Управителния съвет и изпълнителен директор „МСП и Корпоративен сегмент“  
Година на раждане: 1960г.

Г-н Янсен има магистърска степен по „Нотариално право“ от Католическия университет в Льовен, Белгия и по „Бизнес администрация“ от Университета в Антверпен, Белгия. От 1986 г. до 1999 г. г-н Янсен е „управител на клон“ на различни ритейл и корпоративни клонове в КВС Белгия, от които през последните четири години, корпоративният клон на Антверпен е вторият корпоративен клон на КВС Белгия. През 1999 г. той е избран за изпълнителен директор на CSOB Банк Прага, като отговаря за бизнес организация и програмен мениджмънт, а през 2001г. – за изпълнителен директор на Кредит Банк Полша, отговарящ за управление на кредитния риск и потребителско финансиране, където работи до 2008 г. От 2008 г. до февруари 2018г. г-н Янсен е изпълнителен директор на „СИБАНК“ ЕАД, отговарящ първоначално за риск и финанси, а след това за кредитиране на сегментите „Корпоративни клиенти“ и „Малки и средни предприятия“. През юни 2017 г. става член на УС на ОББ АД и изпълнителен директор „МСП и Корпоративен сегмент“.

Други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:

- „Ийст Голф Пропъртис“ ЕАД - Председател на Съвета на директорите
- „ОББ Интерлийз“ ЕАД - Председател на Съвета на директорите
- „ОББ Застрахователен брокер“ ЕАД - Председател на Съвета на директорите

Г-н Теодор Маринов

Член на УС и изпълнителен директор „Легаси“  
Година на раждане: 1971г.

Г-н Маринов има магистърска степен по специалност „Системи и управление“ от Технически университет, София, както и по „Бизнес администрация“, с диплома от London Business School и CFA. Г-н Маринов започва кариерата си като „финансов аналитик“ на Българска фондова борса, след което работи като „мениджър - Връзка с клиенти“ в Българска инвестиционна банка АД, преди да бъде повишен в ръководител отдел „Кредитен анализ“. През 1997 г. г-н Маринов започва работа като мениджър „Инвестиции“ в „Балканска регионална дивизия“ при Национална банка на Гърция. Той заема позицията изпълнителен директор на „Интерлийз“ ЕАД през периода 2001 г. – 2010 г. и в момента е член на Съвета на директорите на „ОББ Интерлийз“ ЕАД. Освен това той е и член на Съвета на директорите на НБГ Лизинг ДОО, Сърбия и НБГ Лизинг – Румъния до юни 2017г. Г-н Маринов е член на Института на сертифицираните финансови аналитици от 2001 г., член на Българската асоциация на финансовите аналитици и на сдружение „ТМА България“. През юни 2017г. г-н Маринов е избран за член на УС и изпълнителен директор „Легаси“ на ОББ АД, а през юли 2017 г. и за член на УС и изпълнителен директор „Легаси“ в „СИБАНК“ ЕАД.

Други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:

- „ОББ Интерлийз“ ЕАД - Член на Съвета на директорите
- „ОББ Асет Мениджмънт“ АД - Член на Съвета на директорите
- „ОББ Застрахователен брокер“ ЕАД - Член на Съвета на директорите

**3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**  
**3.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ**  
**(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Г-н Ивайло Матеев

Член на УС и изпълнителен директор „Операции“

Година на раждане: 1967г.

Г-н Матеев има магистърска степен по „Управление на търговията“ от Университета за национално и световно стопанство (УНСС), София. Той започва кариерата си през 1992 г. в отдел „Банкова политика“, Обединена българска банка. От 1993 г. до 1995 г. г-н Матеев работи в отдел „Стратегическо планиране“ на ОББ. През 1996 г. е назначен за мениджър на отдел „Управленско счетоводство“ на ОББ, а през 1998 г. – за проектен мениджър на проекта EQUATION. През периода 2000 г. - 2008 г. той е заемал следните длъжности в ОББ: „проектен мениджър – проект за внедряване на системата GLOBUS“, директор на дирекция „Бизнес процеси и организация“, директор на дирекция „Управление на клонова мрежа“. През 2008 г. му е възложена дългосрочна задача за внедряването на основна банкова система T24, управление на проект за централизация във Войводжанска банка, Нови Сад. Г-н Матеев е главен оперативен директор на ОББ от 2009 г. През юни 2017 г. той е избран за член на УС и изпълнителен директор „Операции“ на ОББ АД, а през юли 2017 г. за член на УС и изпълнителен директор „Операции“ на „СИБАНК“ ЕАД.

Други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:

„Дружество за касови услуги“ АД - Член на Съвета на директорите

Г-н Ян Суинен

Член на УС и изпълнителен директор „Маркетинг и дистрибуция – Банкиране на дребно“

Година на раждане: 1963г.

Г-н Ян Суинен има завършено висше образование с придобита образователно-квалификационна степен бакалавър по специалност „Финанси и банкиране“ от ХОРАМА, Диест – Белгия, следдипломна квалификация по специалност „Управление на човешките ресурси“ от ЕХСАЛ, Брюксел, Белгия и магистърска степен по „Финансов мениджмънт и маркетинг“. Г-н Ян Суинен е заемал длъжности с ръководни функции, като от 1990 г. до 2002 г. в КВС Белгия, той е „ръководител на клон и подразделения“ на 4 /четири/ различни локации. През 2003 г. той започва работа в К&Х Унгария (КВС Груп), като „старши директор“, отговорен за физически лица, продукти, продажби и стратегии. През 2005 г. г-н Суинен заема длъжността „старши директор“ на дирекция „Бакиране на дребно, банкови канали за продажба и поддръжка“ в К&Х Унгария (КВС Груп), а през май 2009 г. започва работа в ЧСОБ Словакия (КВС Груп), на позиция „ръководител на отдел“ „Управление на клоновата мрежа за физически лица“. От август 2012 г. до март 2017 г. той заема позицията „директор на дирекция „Клонова мрежа и дистрибуционни канали“ в „СИБАНК“ ЕАД, България (КВС Груп), след което е упълномощен за търговски пълномощник на банката. През юни 2017 г. г-н Суинен е упълномощен за търговски пълномощник на ОББ АД. От октомври 2018г. Ян Суинен е член на УС на ОББ и изпълнителен директор „Маркетинг и дистрибуция – Банкиране на дребно“.

Други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД - Член на Съвета на директорите



**3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**  
**3.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ**  
**(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Г-жа Христина Филипова  
Прокурис  
Година на раждане: 1952г.

Г-жа Филипова има магистърска степен по „Икономика“ от Университета по национално и световно стопанство – София. Тя започва професионалното си развитие през 1978 г. като „счетоводител“ в Българска телевизия. От 1980 г. до 1983 г. г-жа Филипова е „специалист – икономист“ в Институт по хидротехника и мелиорации. През 1983 г. тя работи като начален учител в Хавана, Куба, а през 1986 г. се връща в България и започва работа в Института по хидротехника и мелиорации. Г-жа Филипова заема длъжността „специалист“ в БНБ – Благоевград до 1991 г., след което работи като „директор на клон Рила“ в БТБ – АД – гр. Благоевград. В периода от август 1992 г. до април 1996 г. работи в ТСБанк АД, като последователно заема позициите „заместник-управител на клон Благоевград“, „заместник главен счетоводител“ и „главен счетоводител“. През януари 1996 г. г-жа Филипова е избрана за член на Съвета на директорите на Българо-руската инвестиционна банка АД, като през март 1996г. става изпълнителен директор, а през октомври 1997 г. търговски пълномощник в същата банка. През 2000 г. г-жа Филипова е упълномощена като прокурис на БРИБАНК. От 2007 г. до февруари 2018г. тя е част от екипа на „СИБАНК“ ЕАД, като заема следните позиции: търговски пълномощник (2007г. – 2011г.), член на УС и изпълнителен директор (2001 г. – 2014 г.) и прокурис (от 2014 г. до февруари 2018г.). През август 2017 г. г-жа Филипова е упълномощена като прокурис на ОББ АД.

Други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:  
„Ийст Голф Пропъртис“ ЕАД - Заместник председател и член на Съвета на директорите

**3.4. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ**

През 2018 г. Управителният съвет на Обединена българска банка е провел 64 заседания, от които 56 присъствени и 8 не присъствени, съгласно чл. 46, ал. 1 от Устава на банката, а именно: предложените решения са представени на всеки член писмено и всички членове на Управителния съвет са заявили писмено съгласието си с решенията. Спазено е изискването на чл. 44, ал. 1 от Устава на банката, съгласно който Управителният съвет провежда редовни заседания най-малко веднъж месечно. Средната продължителност на заседанията на Управителния съвет е 3 часа, което се счита за достатъчно и оптимално за детайлно обсъждане на точките от дневния ред, предвид практиките за одобрение.

В резюме, основните разгледани, дискутирани и одобрени теми от УС през 2018 г. могат да бъдат обобщени, както следва:

1. Въпроси, които са от компетентността на Управителния съвет, съгласно чл. 48 от Устава на банката и чл. 21 от Правилника за дейността на Управителния съвет на ОББ АД, които са подровно описани в т. 1 от настоящата декларация.

2. Въпроси свързани с интеграционните процеси между ОББ АД и „СИБАНК“ ЕАД, във връзка с осъщественото вливане на бившата СИБАНК в ОББ.

3. Всички въпроси, които не са посочени изрично като компетенции на Управителния съвет на ОББ АД в Устава, Правилника за дейността на УС и вътрешнонормативната уредба на Банката, но за които е било необходимо обсъждането им от управителния орган на Банката, съгласно чл. 48, ал. 1, т. 8 (изпълнява и други функции, възложени му от Общото събрание на акционерите, Надзорния съвет, устава и закона) и спазвайки условието на чл. 43, ал. 2 (“... всички въпроси, които не са от изключителна компетентност на Общото събрание на акционерите или Надзорния съвет...” ) от Устава на ОББ АД.

### **3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **3.4. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Дейността на Управителния съвет през 2018 г. има за цел да гарантира гъвкаво, но устойчиво развитие и изпълнение на бюджета, дефиниране на дългосрочната стратегия, засилвайки по този начин управлението и контрола на банката, като осигурява изпълнението на дългосрочната стратегия и поставените непосредствени цели пред ОББ АД, за изпълнението на които е отговорен Управителният съвет на Банката.

### **4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ**

#### **4.1. ОДИТЕН КОМИТЕТ**

##### **4.1.1. Членове на Одитния комитет и професионален опит**

До 04.12.2018г. Одитният комитет на ОББ АД действа като консултативен орган на Надзорния съвет в следния състав:

Г-н Вилям Хютинг

Председател на Одитния комитет

Главен директор на груповите общности /Senior General Manager Group Communities/ в КБС Груп Н.В.

Година на раждане: 1962г.

Автобиография – вж. т. 2.3. Професионален опит и други дейности и функции от настоящата декларация

Г-жа Кристин Ван Рейсенгем

Член на Одитния Комитет

Изпълнителен директор, ресорно отговарящ за риска в КБС Груп Н.В.

Година на раждане: 1962г.

Автобиография – вж. т. 2.3. Професионален опит и други дейности и функции от настоящата декларация

Г-н Люк Попелиер

Член на Одитния Комитет

Главен изпълнителен директор на бизнес звено „Международни пазари“ в КБС Груп Н.В.

Година на раждане: 1964г.

Автобиография – вж. т. 2.3. Професионален опит и други дейности и функции от настоящата декларация

Г-жа Снежана Калоянова

Член на Одитния Комитет – външен и независим

Година на раждане: 1966г.

Г-жа Калоянова притежава магистърска степен по специалност „Счетоводство и контрол“ от Университет за национално и световно стопанство (преди Висш икономически институт „Карл Маркс“). Тя започва професионалното си развитие през 1985 г. като счетоводител в „Аграрно-промишлен комплекс“, гр. Драговищица. От януари 1988 г. – октомври 1989 г. заема позицията счетоводител в „Машинно-тракторна станция“, с. Шишковци. В периода декември 1991 г. – май 1995 г. г-жа Калоянова е главен счетоводител в предприятие „Манов и Ко“. Г-жа Калоянова е била мениджър и старши мениджър в отдел „Одит и бизнес консултантски услуги“ и съдружник в специализирано одиторско предприятие „Прайсуотърхаускупър Одит“ ООД за периода от май 1995г. до септември 2006 г. За периода септември 2006 г. до май 2007 г. е основател и съдружник в специализирано одиторско предприятие „Мур Стивънс Булмар Финансов одит“ ООД. От месец май 2007 г. досега е управляващ съдружник в одиторско дружество „НС КОНСУЛТИНГ“ ООД.

#### **4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

##### **4.1. ОДИТЕН КОМИТЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

###### **4.1.1. Членове на Одитния комитет и професионален опит (продължение)**

Г-жа Калоянова е дипломиран експерт счетоводител и Регистриран одитор, член на Института на дипломираните експерт-счетоводители от 1994 г. до днес. Ръководила е ангажменти за изразяване на сигурност (одити и прегледи) върху индивидуални и консолидирани, годишни и междинни финансови отчети, изготвени в съответствие с Националните счетоводни стандарти (НСС) или с Международните стандарти за финансово отчетяване (МСФО) (включително и при тяхното прилагане за първи път), върху групови отчетни форми, изготвени в съгласие с МСФО, Общоприетите счетоводни практики на САЩ, Великобритания и Италия на повече от 200 различни предприятия, включително: банки, застрахователни компании, участвала е и е ръководила проекти за дъно дилидънс, ангажменти за извършване на договорени процедури върху финансова и друга информация, включително и изпълнението на договори за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ по Програма Фар и Оперативните Програми на ЕС, проекти за компилиране на финансова информация, консултации за финансова отчетност и бизнес реструктурирания, проекти за разработване на бизнес планове, била е вещо лице в съдебни процеси. Била е Заместник Председател на Съвета по професионална етика (СПЕ) на ИДЕС и Председател на Съвета за контрол по качеството на одиторските услуги (СККОУ) на ИДЕС.

В изпълнение на изискванията на новия Закон за независимия финансов одит, през декември 2018г. са приети промени в състава и мястото на Одитния комитет в структурата на банката, с решение на Общото събрание на акционерите от 04.12.2018г. Двама от членовете на Одитния комитет, които са едновременно членове и на Надзорния съвет – г-н Вилиям Хютинг и г-жа Кристин Ван Рейсенгем, са освободени и е избран един нов външен за банката и независим член – проф. Стати Статев.

В резултат от това Одитният комитет на ОББ АД се състои от двама външни за банката и независими членове (мнозинство) и един член, който е едновременно член и на Надзорния съвет – г-н Люк Попелиер. Новият член на Одитния комитет е избран и за председател на Комитета, съгласно изискването на Закона за независимия финансов одит (чл. 107, ал. 6). Със същото решение на Общото събрание на акционерите Одитният комитет е установен като самостоятелен орган, независим от Надзорния съвет и останалите органи на банката, който отговаря пряко пред Общото събрание на акционерите.

###### Проф. Стати Статев

Председател на Одитния комитет

Година на раждане: 1955г.

Проф. Стати Статев към настоящия момент е Ректор на Университета за национално и световно стопанство (УНСС) – София, България. Той заема тази длъжност от декември 2012 г. Освен това проф. Статев е и заместник-председател на Съвета на ректорите в България.

За период от 38 години проф. Статев е заемал различни академични и други позиции в УНСС като ръководител на катедра „Икономика“, професор по макроикономика, катедра "Икономика", УНСС и др. Той има и международен академичен опит в Бостънския университет, Бостън, Масачузетс, САЩ и Московския университет, Москва, Русия. През 1990г. той работи като консултант на Световната банка, в отдел "Развиващи се страни", Вашингтон, САЩ.

В периода юни 2004г. - юни 2016г. проф. Статев е член на Управителния съвет на Българската народна банка. Той също така е бил местен координатор по много международни проучвания и проекти, свързани с предприемачество, образование, бизнес и др. Освен това проф. Статев е член на редица професионални органи и академични организации. Той има повече от 180 научни публикации на български, английски, руски, полски, гръцки, сръбски и албански език.

#### **4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

##### **4.1. ОДИТЕН КОМИТЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

###### **4.1.2. Отчет на Одитния комитет**

Основните теми, дискутирани по време на заседанията на Одитния Комитет на ОББ АД през 2018 г, са свързани с отчетността в областта на Финанси и Риск, мониторинг върху дейността на Вътрешен Одит и изпълнението на Одитния план, промени в Хартата (Статута) на Одитния Комитет, и разглеждане на документи, които адресират съществени за банката рискове, в това число доклади от вътрешни и външни одитори и от регулаторни институции.

Наред с това Одитният комитет подготви и предостави на Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори и годишен доклад за дейността си.

###### **4.1.3. Членове на Комитета по риска и съответствието**

Г-жа Кристин Ван Рейсенгем

Председател на Комитета по риска и съответствието на ОББ

Член на Надзорния съвет на ОББ

Г-н Люк Попелиер

Член на Комитета по риска и съответствието на ОББ

Председател на Надзорния съвет на ОББ

Г-н Вилиям Хютинг

Член на Комитета по риска и съответствието на ОББ

Член на Надзорния съвет на ОББ

Комитетът по риска и съответствието съветва Надзорния съвет относно настоящия и бъдещ рисков апетит и стратегията за управление на риска, както и относно настоящите и бъдещи правила по съответствието. Този комитет подпомага Надзорния съвет за наблюдението и управлението на процеса по имплементиране на тези елементи и правила от страна на изпълнителния мениджмънт. Освен това контролира дали стойността на активите и пасивите и категориите на задбалансовите продукти, предлагани на клиентите, са в съответствие с бизнес - модела и стратегията за управление на риска и контролира дали рисковия толеранс и стратегическа рамка са интегрирани в Политиката по възнагражденията на ОББ.

Комитетът по риск и съответствие заседава най-малко четири пъти годишно, като външните одитори са поканени да вземат участие и трябва да присъстват поне на две заседания в рамките на една година. Комитетът по риск и съответствие има постоянен секретар, назначен от Председателя.

През 2018 г. Комитетът по риска и съответствието на ОББ е имал четири заседания, на които са присъствали всички негови членове.

В резюме, основните теми бяха: преглед на регулярния интегриран рисков отчет; отчет за резултатите от управлението на легаси портфейла на банката; обзор на състоянието на пазара на недвижимите имоти; преглед на регулярния отчет по съответствието; информация за по-значителните съдебни иски; информация за прилагания рисков-базиран подход при ценообразуването, информация относно оценката на вътрешната контролна среда и оценка на политиката и практиките, свързани с възнагражденията.

Комитетът разгледа и предложи на НС за одобрение следните документи: Рамка за рисковия апетит на ОББ за периода 2018-2020 г., ревизирани версии на Харта на Комитет по риска и съответствието, Харта по дейността на Съответствие и Политика за почтенност, Приоритети на дирекция „Управление на риска“ и План на дирекция „Съответствие“ за 2019 г.

#### **4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

##### **4.2. КОМИТЕТ ПО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА**

###### **4.2.1. Членове на Комитета по възнагражденията**

Г-н Люк Попелиер – Председател на Комитета и Председател на Надзорния съвет  
Г-н Вилям Хютинг – Член на Надзорния съвет и член на Комитета

###### **4.2.2. Отчет на Комитета за възнагражденията**

Комитетът за възнагражденията на ОББ извършва дейността си съобразно целите, принципите и обхвата на „Политиката по възнагражденията“ на ОББ.

Той е подчинен на Надзорния съвет и се състои от двама неизпълнителни членове на Надзорния съвет. Комитетът избира председател и секретар и функционира ефективно съгласно правилата си за работа, одобрени от Надзорния съвет.

Комитетът за възнагражденията упражнява компетентна и независима оценка относно политиките и практиките за възнаграждения и стимулите за управление на риска, капитала и ликвидността. Той отговаря за изготвянето на решения относно възнагражденията, като взема предвид последиците за управлението на риска и риска на банката, дългосрочните интереси на акционерите, инвеститорите и други акционери в банката.

През 2018 г. Комитетът е провел едно заседание, на което са присъствали всички негови членове. Основните въпроси от дневния ред и взетите решения са свързани с ратифициране на нова Политика за възнагражденията на КВС Груп, с одобрение на нова Политика за възнагражденията в ОББ, с определяне на променливи възнаграждения за предходната година, с промени на фиксирани възнаграждения, с определяне на ключови показатели за изпълнение на членове на Управителния съвет. Всички предложения на Комитета бяха одобрени от Надзорния съвет.

##### **4.3. КОМИТЕТ ЗА ПОДБОРА**

###### **4.3.1. Членове на Комитета за подбора**

*Г-н Люк Попелиер – Председател на Комитета и Председател на Надзорния съвет*  
*Г-н Вилям Хютинг – Член на Надзорния съвет и член на Комитета*

###### **4.3.2. Отчет на Комитета за подбора**

Комитетът за подбора набелязва и препоръчва за избиране от Надзорния съвет кандидати за членове на Управителния съвет. Той подготвя описание на функциите и на изискванията към кандидатите и определя времето, което се очаква избраните членове да отделят в работата на Управителния съвет. Комитетът определя целево ниво във връзка с участието на по-слабо представения пол в състава на Управителния съвет и разработва политика за увеличаване броя на лицата от по-слабо представения пол в състава на съвета за постигане на това ниво.

Комитетът за подбора анализира периодично, но не по-малко от един път годишно структурата, състава, броя на членовете и резултатите от работата на Управителния съвет и отправя препоръки за евентуални промени. Периодично прави преглед на политиката на Управителния съвет за подбор и назначаване на членове на висшия ръководен персонал и отправя препоръки към него.

През 2018 Комитетът е провел едно заседание, на което са присъствали всички негови членове. Основните въпроси от дневния ред и взетите решения са свързани със запознаване с резултатите от проведена самооценка за дейността на Надзорния съвет и с избора на секретар на Комитета.

## **5. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ**

### **5.1. КРЕДИТНИ КОМИТЕТИ**

Кредитните комитети на ОББ АД са постоянно действащи органи за осъществяване на управление и мониторинг на кредитната дейност на Банката по отношение на корпоративните и МСП клиенти, както и на конкретно дефинирани случаи на клиенти – физически лица, в границите на одобрените им нива и лимити на компетентност. В рамките на техните компетенции, кредитните комитети съблюдают определения от Управителния съвет и Местния комитет за управление на риска рисков апетит на Банката в областта на корпоративното кредитиране и стриктно прилагат одобрената политика за корпоративно кредитиране на Банката и всички други приложими към тази дейност инструкции, процедури и методологии.

Кредитните комитети имат следните функции:

1. Разглеждат и анализират предложения за сключване на нови кредитни сделки с отделни клиенти и с икономически свързани лица, и вземат решения по същите, в съответствие с утвърдените им лимити на компетентност.

2. Оценяват кредитоспособността и кредитния риск по искания за сключване на кредитни сделки, над определените им лимити на компетентност и спазвайки йерархическата подчиненост, предоставят становища на оправомощените органи с по-високо ниво на компетентност - УС или КВС ЦУ (GCRD), за разглеждане и вземане на окончателно решение.

3. Анализират направените предложения от бизнес звената или от дирекция „Събиране на проблемни вземания“ (СПВ) за проблемните експозиции на банката, когато това е в рамките на утвърдените им лимити на компетентност, и вземат решения относно тяхното преговаряне, реструктуриране, плана за действие по наблюдението им, което или следва да продължи в бизнес звената, или да се поеме от дирекция СПВ, обявяване на предсрочна изискуемост; предложения за заделяне/реинтегриране на провизии; предложения за участие на публична продажба, определяне на цена за продажба на активи (обезпечения) и други с характер на промяна на условия по съществуващи кредитни договори, предложения за промяна/валидиране на PD рейтинги; други предложения (под формата на доклади или докладни записки), които имат кредитен характер.

4. Разглеждат и одобряват годишните/плановите прегледи (ревюта) на всички кредитни експозиции в утвърдените им лимити на компетентност и правомощия.

5. Разглеждат предложения за обжалване на решения по кредитни сделки, които са били разглеждани на по-ниски нива на одобрение и са в утвърдените им лимити на компетентност и правомощия.

6. Разглеждат и кредитни сделки на физически лица над определени размери за потребителски кредити и за ипотечни кредити, предложени по изключение от одобрените характеристики по съответните продукти.

Видове кредитни комитети в ОББ АД:

1. Кредитен комитет за редовни кредити – по отношение на всички предложения, касаещи съществуващи клиенти с редовни експозиции, както и кредити на нови клиенти.

2. Кредитен комитет за проблемни кредити.

3. Кредитни комитети нива I – VI – за одобряване на кредитни сделки и за проблемни кредити, с различни нива на компетентност.

4. През 2018г., са създадени кредитни комитети за сегмент „Банкиране на дребно“, както следва:

4.1. Комитет за новия кредитен бизнес в сегмент „Банкиране на дребно“ – Ниво 1 - одобрява искания за кредити със стойност по-ниска или равна на 1 000 000 лева за микро бизнес и стандартни искания за кредити на физически лица, както и искания на физически лица по изключение със стойност по-ниска или равна на 500 000 лева.

4.2. Комитет за новия кредитен бизнес в сегмент „Банкиране на дребно“ – Ниво 2 - одобрява искания за кредити със стойности, съобразно нивата на локални компетенции, съгласно Правила за одобрение на кредити на МСП и корпоративни клиенти и нива на делегации на кредитни комитети.

## **5. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **5.2. МЕСТЕН КОМИТЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА**

Местният комитет за управление на риска е колективен орган на банката, който подпомага Управителния съвет при вземане на решения относно:

- Стратегията за управление на риска, рисковия апетит и цялостната рискова рамка;
- Определяне на настоящия и целевия Рисков профил и капиталовата адекватност спрямо апетита за риск и разпределението на капитала;
- Разпределението на капитала до отделните бизнес звена, в съответствие с бизнес плановете им и в рамките, определени от групата;
- Преглед на резултатите от дейността, свързана с поет риск, съблюдаване на съответствието с ограниченията в рисковата рамка;
  - Специфични роли и отговорности, свързани с управление на активи и задължения;
  - Всички въпроси относно промени в рисковия профил на банката.

Комитетът се състои от членовете на УС, прокуристите и/или търговските пълномощници на банката, директора на дирекция „Управление на риска”, директора на дирекция „Управление на кредити – Банкиране на дребно”, директора на дирекция „Управление на кредити – МСП и корпоративен сегмент”, директора на дирекция „Трещъри” и директора на дирекция „Финанси”. МКУР заседава най-малко веднъж месечно. Комитетът може да взема решения, ако присъстват лично най-малко петима от неговите членове, като поне четирима от тях трябва да бъдат членове на УС, търговски пълномощници или прокуристи.

### **5.3. КОМИТЕТ ЗА НОВИ И АКТИВНИ ПРОДУКТИ И ПРОЦЕСИ /КНАПП/**

КНАПП е създаден от УС на ОББ АД и изпълнява отговорности, които са изрично възложени от него. Той има за цел да осигури продуктите и процесите в банката да съответстват на одобрената стратегия и рисковия ѝ апетит, както и да обезпечи условията за успешната им имплементация и дистрибуция по всички налични канали (дигитални, мобилни, традиционни). КНАПП изпълнява едновременно функциите на отговорен комитет за одобряване на продуктите, които банката предлага на пазара, и канал за връзка с клоновата мрежа на банката.

В качеството си на комитет, одобряващ продуктите и канал за връзка с клоновата мрежа на банката, КНАПП отговаря за депозити, разплащателни, кредитни, инвестиционни, банково-застрахователни и всички други продукти за корпоративни клиенти, малки и средни предприятия, клиенти – физически лица, международни клиенти.

КНАПП провежда най-малко едно редовно заседание всеки месец. Преди създаването/купуването/промяната/прегледа/продажбата на продукт трябва да бъде взето решение, при спазването на подходящия за конкретния случай формат на КНАПП (Редовно заседание, Бързо заседание (Fast Track NAPP), Несъществени промени).

В състава на Комитета се включват членове със следните функции – председател, собственик на продукта, спонсор и координатор. За заседанията на КНАПП се съставя протокол, който съдържа взетите решения от Комитета и подлежи на последващо одобрение от УС.

### **5.4. МЕСТЕН ПРОВИЗИОНЕН КОМИТЕТ**

Местният провизионен комитет е създаден от Управителния съвет и получава компетенциите си от него. Той е колективен орган на банката, който взема решения и прави препоръки по всички въпроси, които се отнасят до обезценки на финансови активи на банката.

Целта на Местния провизионен комитет е да подпомага УС при одобрение на (промени в) политиката за обезценките в банката във връзка с финансовите активи, съгласно Международния стандарт за финансово отчитане 9 (МСФО 9), анализ и одобрение на месечния разход за обезценка по финансови активи, съгласно МСФО 9, анализ на моделите за изчисление на обезценки по МСФО 9 (модел за изчисление на очаквани кредитни загуби - PD/LGD/EAD) и в случай на отклонения от очаквания резултат информира Местния комитет по управление на риска и евентуално стартира процедура по преразглеждане на съответния модел.

## **5. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **5.4. МЕСТЕН ПРОВИЗИОНЕН КОМИТЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Местният провизионен комитет провежда редовни заседания всеки месец, както и извънредни заседания (ad hoc), когато това е необходимо. Той взема решения, в случай че на заседанието присъстват най-малко половината от неговите постоянни членове в лично качество. Всеки член има право на един глас. Решенията на Местния провизионен комитет се вземат с единодушие на присъстващите членове. В случай че не е постигнато единодушие, окончателното решение се взема от Управителния съвет.

Протоколите с решенията на Местния провизионен комитет се представят за окончателно потвърждение от Управителния съвет, не по-късно от 5 дни след провеждане на съответното заседание.

### **5.5. МЕСТЕН ИНВЕСТИЦИОНЕН КОМИТЕТ И ИНВЕСТИЦИОНЕН КОМИТЕТ НА ОББ АД**

**Местния инвестиционен комитет (Local Investment Committee – LIC)** е създаден с решение на УС, на основание чл. 43, ал. 3 от Устава на ОББ АД, потвърдено с решение на НС. Той има право да одобрява придобиване на и инвестиции в недвижими имоти, във връзка с Легаси кредити, със стойност по-ниска или равна на 1,000,000 евро.

Решенията, свързани с инвестиции се вземат на базата на отделни предложения за всяка инвестиция. Представителството на Комитета се определя съгласно правилата на Кредитния комитет за проблемни кредити. Като междинно ниво, случаите с активи на стойност над 500,000 евро и под 1,000,000 евро се изпращат на Централно управление на КБС за осъществяване на мониторинг за период от 6 месеца или докато броят на тези случаи достигне 5 (пет). След изтичането на посочения период мониторингът се преустановява освен ако е взето решение за продължаването му от Надзорния съвет на банката по предложение от Senior General Manager Group Communities.

Предложенията до Местния инвестиционен комитет се представят за принципно одобрение и преглед на обезценки от Кредитния комитет за проблемни кредити, а окончателните решения за придобиване на и инвестиции в недвижими имоти, във връзка с Легаси кредити, се вземат от Управителния съвет на банката.

**Инвестиционния комитет на ОББ АД (UBB Investment Committee – UIC)** е създаден с решение на УС, на основание чл. 43, ал. 3 от Устава на ОББ АД, потвърдено с решение на НС. Той има право да одобрява придобиване на и инвестиции в недвижими имоти, във връзка с Легаси кредити, на стойност над 1,000,000 евро.

Предложенията до Инвестиционния комитет на ОББ АД се представят за принципно одобрение и преглед на обезценки от Кредитния комитет за проблемни кредити, а окончателните решения за придобиване на и инвестиции в недвижими имоти, във връзка с Легаси кредити, се вземат от Управителния съвет на банката.

## **6. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ И НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ**

**Възнаграждения на членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет за 2018 г.**  
Общото годишно възнаграждение, изплатено на ИД и членове на УС за ОББ е 3 258 хил. лв.

## **7. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ И ПРАВА НА АКЦИОНЕРИТЕ**

Общото събрание на акционерите (ОСА) е висшият орган за управление на ОББ АД. ОСА определя основните насоки в дейността на Банката и включва всички акционери, които участват в работата му лично, или чрез представител.

Членовете на Управителния съвет и на Надзорния съвет могат да вземат участие в заседанието на Общото събрание на акционерите, без право на глас, ако бъдат поканени.



## **7. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ И ПРАВА НА АКЦИОНЕРИТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **7.1. КОМПЕТЕНЦИИ**

Общото събрание на акционерите:

- а) изменя и допълва устава на Банката;
- б) увеличава или намалява капитала;
- в) преобразува и прекратява Банката, след предварително разрешение на Централната банка;
- г) избира и освобождава членовете на Надзорния съвет;
- д) определя възнагражденията и тантиемите на членовете на Надзорния съвет, както и срокът, за който са дължими;
- е) избира и освобождава членовете на Одитния комитет и ръководството на специализираното звено за вътрешен одит;
- ж) след предварително съгласуване с Централната банка, избира и освобождава одиторски дружества по препоръка на Одитния комитет, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит, имат всички права и задължения съгласно Закона за независимия финансов одит, включително и да извършват проверка и заверка на годишния финансов отчет на Банката, съгласно приложимите стандарти за финансова отчетност;
- з) одобрява годишния финансов отчет след заверка от одиторските дружества; взема решение за разпределяне на печалбата, за попълване на фонд "Резервен" и за изплащане на дивидент;
- и) решава издаването на облигации;
- й) след предварително разрешение от Централната банка взема решение за ликвидация и назначава ликвидатори при доброволна ликвидация на Банката;
- к) определя размера на гаранциите, които се представят от членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет;
- л) освобождава от отговорност членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет;
- м) взема решение за прехвърляне на търговското предприятие на Банката;
- н) взема решение за разпореждане с активи, чиято обща стойност през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на Банката съгласно последния заверен годишен финансов отчет;
- о) взема решение за поемане на задължения или предоставяне на обезпечения към едно лице или към свързани лица, чийто размер през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на Банката съгласно последния заверен годишен финансов отчет;
- п) решава и други въпроси, които законът и уставът предоставят в негова компетентност.

### **7.2. СВИКВАНЕ НА ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ**

Общото събрание на акционерите се провежда най-малко веднъж годишно, но не по-късно от 6 месеца след края на отчетната година.

Общото събрание на акционерите може да бъде свикано от Управителния съвет, от Надзорния съвет, както и по искане на акционери, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5 на сто от капитала. То има необходимия кворум, ако са представени повече от половината акции.

ОСА се свиква чрез покана, обявена в Търговския регистър. Времето от обявяването в Търговския регистър до откриването на Общото събрание на акционерите не може да бъде по-малко от 30 дни. Управителният съвет и Надзорният съвет могат да свикат Общо събрание на акционерите и с писмени покани, изпратени до всички акционери на Банката, съдържащи дневен ред на въпросите, предложени за обсъждане. Независимо от съдържанието на поканата, всякакви въпроси, невключени в дневния ред, могат да бъдат обсъждани и решавани на заседанието, само при условие че на него присъстват всички акционери на Банката.

Всеки акционер има право да получи при поискване писмените материали по дневния ред на Общото събрание, които се оставят на разположение на акционерите най-късно до датата на обявяването му в Търговския регистър, или до датата на изпращане на поканите за свикване на ОСА.

## **7. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ И ПРАВА НА АКЦИОНЕРИТЕ** **(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **7.3. КВОРУМ**

Общото събрание има необходимия кворум ако на него са представени повече от половината акции.

Изисква се обикновено мнозинство от капитала, представен на Общото събрание, освен за решения по букви "а", "б", "н" и "о" от точка 6.1 по-горе – в тези случаи се изисква квалифицирано мнозинство от 2/3 от капитала, и по букви "в" и "м" - в тези случаи се изисква квалифицирано мнозинство 3/4 от капитала.

В случай на липса на кворум, ново Общо събрание може да бъде свикано не по-рано от изтичането на 14 дни и то се счита за законно, независимо от представения на него капитал. Поканата за провеждане на първото събрание може да съдържа и датата на новото заседание.

Всеки акционер има право да упълномощи в писмена форма лице, което да го представлява на Общото събрание на акционерите. Пълномощното трябва да е за конкретно заседание, да е изрично, в писмена форма с нотариална заверка на подписа и да има нормативно определеното минимално съдържание. Член на Управителния съвет или Надзорния съвет не може да представлява акционер.

За Общото събрание се води протокол, който се подписва от председателя, секретаря на събранията, протоколчика и преброителите на гласовете.

### **7.4. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ ПРЕЗ 2018 Г.**

Редовното Общо събрание на акционерите на ОББ АД през 2018 г. е проведено на 22.06.2018 г. На ОСА са взети решения във връзка с приемането на доклада за дейността на банката за 2017г., с включена декларация за корпоративно управление и нефинансова декларация за 2017г., доклада на одиторските дружества по годишния финансов отчет на ОББ АД за 2017г., одобряване на заверения от одиторите годишен финансов отчет на ОББ АД за 2017г. и е прието предложението на Управителния съвет, одобрено и от Надзорния съвет на ОББ АД във връзка с общия резултат на ОББ АД и „СИБАНК“ ЕАД за 2017г. /прекратена без ликвидация след вливането ѝ в ОББ АД на 05.02.2018г./, който след облагане с дължимите данъци представлява загуба, да бъде покрит от консолидираната неразпределена печалба от предходни години на ОББ АД и „СИБАНК“ ЕАД. На 22.06.2018г. Общото събрание на акционерите на ОББ АД взема също и решения относно освобождаването от отговорност на членовете на Надзорния и Управителния съвет на банката за дейността им през 2017г. и приемане на доклада на Одитния комитет за 2017г. На заседанието на 22.06.2018г. Общото събрание на акционерите на ОББ АД взема и решения в качеството на ОББ АД на универсален правоприемник на „СИБАНК“ ЕАД, прекратена без ликвидация след приключила процедура по вливане, съгласно чл. 262 от Търговския закон, а именно: за приемането на доклада за дейността на „СИБАНК“ ЕАД за 2017г., с включена декларация за корпоративно управление и нефинансова декларация за 2017г., доклада на одиторските дружества по годишния финансов отчет на „СИБАНК“ ЕАД за 2017г., одобряване на заверения от одиторите годишен финансов отчет на „СИБАНК“ ЕАД за 2017г., освобождаване от отговорност на членовете на Надзорния и Управителния съвет на „СИБАНК“ ЕАД за дейността им през 2017г. и приемане на доклада на Одитния комитет на „СИБАНК“ ЕАД за 2017г.

На Общото събрание на акционерите на ОББ АД са приети и промени в Устава на банката, а именно:

**7. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ И ПРАВА НА АКЦИОНЕРИТЕ**  
**(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

**7.4. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ ПРЕЗ 2018 Г. (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

1. Промяна, свързана с изменение в чл. 45, ал. 1 и 3 от Закона за кредитните институции, в сила от 05.12.2017г., съгласно което за формиране на експозиция към лицата, изброени в чл. 45, ал. 1 от ЗКИ, освен решение на УС е необходимо предварително одобрение от НС, като този ред не се прилага, когато размерът на експозицията е в рамките на предварително одобрени от НС лимити.

2. Друга промяна в Устава на банката е във връзка с решение на Надзорния съвет на ОББ АД по Протокол № 1/15.02.2018г., съгласно което се одобрява ОББ АД да продължава да осъществява дейността си чрез организационни структурни единици („обособени части“) по смисъла на §1а от Допълнителните разпоредби на Търговския закон, без регистрация в Търговския регистър.

През 2018 г. е проведено и едно извънредно Общо събрание на акционерите на Банката, на 04.12.2018г. На заседанието са взети решения във връзка с избор на нов член на Надзорния съвет на ОББ АД – г-н Франки Демикере, както и за определяне на мандата му, на възнаграждение и гаранция за управление на новия член на Надзорния съвет на ОББ АД.

На Общото събрание на акционерите на 04.12.2018г. е взето решение и за назначаване на одиторски дружества за проверка и заверка на годишния финансов отчет на ОББ АД за 2018 г., след предварително съгласуване на избора им с БНБ по реда на чл. 76, ал. 4 от Закона за кредитните институции. Останалите решения в протокола на Общото събрание на акционерите на ОББ АД от 04.12.2018г. се отнасят до промени в състава на Одитния комитет на ОББ и в Хартата на Одитния комитет на ОББ, както и приемане на промени в Устава на ОББ АД, така че Одитният комитет се установява като орган, независим от останалите органи на управление и контрол на банката, отчитащ пряко дейността си пред Общото събрание на акционерите.

  
**Кристоф Де Мил**  
**Изпълнителен директор**

**25.04.2019**



  
**Светла Георгиева**  
**Изпълнителен директор**

**ГОДИШНА НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ**  
**НА**  
**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД (ОББ)**  
**НА ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА**  
**ЗА 31 ДЕКЕМВРИ 2018**  
**(Съгласно Закона за Счетоводството)**

## **1. СФЕРА НА ДЕЙНОСТ**

Учредена през 1992 г. посредством сливането на 22 български регионални търговски банки, Обединена българска банка е първият и най-мощен консолидационен проект в българския банков сектор.

През 2017 г. белгийската банково застрахователна група КВС придоби ОББ от Националната Банка на Гърция. След сливането между Сибанк и ОББ новата консолидирана обединена банка ще бъде третата по големина банка по размер на активите, с приблизителна стойност от 11.2 милиарда лева, с пазарен дял от близо 11%. Заедно ОББ, дъщерните ѝ дружества, и ДЗИ се превръщат в най-голямата банково-застрахователна група в България, един от основните пазари за КВС Груп. Вследствие на това КВС Груп става активна и на лизинговия пазар, а също и на пазара на управление на активи и факторинг в България, като предлага на своите клиенти пълния набор от финансови услуги.

В началото на 2018 г. Сибанк юридически се обедини с ОББ, създавайки банкова група, която предлага продукти и услуги на бизнес клиенти и граждани – микро, средни и малки предприятия, големи корпоративни клиенти и институции като се фокусира върху дигитализиране и предлагане на основни банкови услуги както и инвестиционно банкиране

### **1.1. НАШАТА ЦЕЛ, АМБИЦИЯ И СТРАТЕГИЯ**

Искаме да помагаме на нашите клиенти да реализират техните мечти и проекти и същевременно да доставяме високо качество на обслужване. Нашата амбиция е банката да бъде еталон на пазара.

Прилагаме стратегия си в рамките на строг контрол на риска и управлението на капитала и ликвидността.

Устойчивостта за нас не е част от отделна стратегия, а е вплетена в цялостната ни корпоративна стратегия и следователно е заложена в нейните четири стълба и в ежедневните ни търговски дейности. За нас тя означава, че сме в състояние да отговорим на очакванията на всички заинтересовани страни, не само днес, но и с поглед напред.

Поради тази причина за нас е важно:

- да можем да изпълняваме всичките си ангажименти без външна подкрепа и
- докато го правим, да запазваме доверието на нашите клиенти, нашите инвеститори, държавните и надзорните органи, нашите акционери и нашите служители

Устойчивостта обаче е възможна само, ако поддържаме и доверието на обществото, което означава да работим като отговорни компании, които:

- непрекъснато отчитат въздействието на своята дейност върху обществото
- отговарят на потребностите и очакванията на обществото по балансиран, уместен и прозрачен начин

## 1. СФЕРА НА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### 1.2. КАК СЪЗДАВАМЕ СТОЙНОСТ

Ето защо ОББ насочва усилията си в посока:

- Засилване на позитивното ни влияние върху обществото
- Намаляване на негативното ни влияние върху обществото
- Насърчаване на отговорно поведение на служителите

С капацитета и опита, който притежаваме ние осигуряваме на клиентите си възможност да инвестират и спестяват добре осведомени. По този начин всеки наш клиент може да увеличава своите активи спрямо своя персонален рисков профил и да разчита на експертната на служителите на банката. Ние използваме средствата на вложителите за да финансираме гражданите, бизнеса и институциите, които използват средствата за създаване на добавена стойност в обществото. Като кредитор ние даваме възможност на хората да построят своя дом, да си купят автомобил, да създадат нов бизнес или да разширят съществуващия.

Ние също държим портфолио от инвестиции, което означава, че ние участваме непряко в икономиката. Освен това чрез кредитите на граждани и бизнеса ние подпомагаме някои специфични сектори като социални проекти, инфраструктурни проекти, които имат значително влияние за местната икономика и зелени енергийни проекти.

Ролята, която играем като депозитар и кредитор, в крайна сметка означава, че ние поемаме рисковете на нашите клиенти за тях. Нашето ноу-хау за управление на риска и капитала ни позволява да управляваме тези рискове. Ние предлагаме и други различни услуги на нашите клиенти, които са важни за техните ежедневни нужди, включително плащания, кеш мениджмънт, търговско финансиране, управление на активи, застрахователно брокерство и факторинг. По този начин допринасяме и за икономическата система.

#### ***Нашите клиенти, служители и центрове***

Клиенти

*Банкиране на дребно*

954 886

*Бизнес*

75 400

*Други*

Персонал (Банката)

2 921

Персонал (Групата)

3 036

Банкови клони и офиси

194

#### ***Дългосрочен кредитен рейтинг на ОББ***

Fitch (Юни 2018)		BCRA (Септември 2018)
A-		BBB

#### ***Нашите акционери***

КБС Банк Н.В.

99.9%

Други акционери

0.01%

## 1. СФЕРА НА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) 1.2. КАК СЪЗДАВАМЕ СТОЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### *Генериране на доходи*

Ние отпускаме заеми на клиенти, отчитайки рисковия ни апетит и съответното законодателство. Натрупваме средства за нашата кредитна дейност главно чрез спестяванията на клиенти. Ние предлагаме на нашите клиенти широка гама от инвестиционни продукти и ги съветваме за управлението на техните активи. Подкрепяме нашите клиенти като предлагаме услуги в областта на плащанията, ценните книжа, достъпа до финансовите пазари и деривативи, както и на управлението на активи, застрахователното брокерство, факторинга, лизинга и др. Ние инвестираме част от нашите средства в ценни книжа.

### *Хеджиране на риска и плащане на разходите*

Ние заделяме провизии за покриване на загуби. Ние инвестираме в нашите служители за да гарантираме безпроблемно обслужване на нашите клиенти и да доразвиваме нашата бизнес стратегия. Ние инвестираме в нашата инфраструктура и технологии, за да подобрим ефективността си и да обслужваме клиентите си още по-ефективно. Ние допринасяме за обществото като плащаме данък върху доходите и специални банкови налози.

## 1.3. КАКВО НИ ПРАВИ КОИТО СМЕ

Обобщаваме нашата бизнес култура и нашите ценности в съкращението "PEARL", което означава съкращение от английските думи за "Представяне, енергизиране чрез делегиране, реагиране на клиентските нужди, лична отговорност и адресиране на местните условия"

<b>П</b>	<b>Представяне</b> <i>решени сме при всяка наша задача да постигаме изключителни резултати, които ще ни отличават от всички останали</i>
<b>Е</b>	<b>Енергизиране чрез делегиране</b> <i>за нас да бъдеш лидер означава да поощряваш и отключваш креативността на всеки отделен служител, стимулирайки взимането на самостоятелни решения</i>
<b>Р</b>	<b>Реагиране на клиентските нужди</b> <i>Проявяваме интерес, приемане, съпричастност, безпристрастност, наблюдателност, непредубеденост, възприемчивост, толерантност и разбиране към нашите клиенти</i>
<b>Л</b>	<b>Лична отговорност</b> <i>Поемаме лична отговорност за изпълнението на задачите. Представяме резултатите си по прозрачен начин.</i>
<b>А</b>	<b>Адресиране на местните условия</b> <i>ние сме отговорни към обществото и към околната среда, подкрепяме работата в екип и се чувстваме у дом на различните пазари</i>

Ние насърчаваме нашите служители да се държат отзивчиво, отговорно и ориентирано към резултата, като съблюдаваме процеса доколко тази култура е въведена сред нашите служители. Освен нашата култура и нашите ценности, ние се отличаваме от нашите конкуренти по няколко специфични черти.

Ние искаме да изградим устойчиви взаимоотношения с граждани, малки и средни предприятия и големите корпоративни клиенти в България. Отзивчивостта е много важна за нас. Това означава, че познаваме и разбираме по-добре клиентите си, че ние ефективно идентифицираме сигнали и реагираме активно на тях и че предлагаме продукти и услуги, приспособени към тези нужди. Това също означава, че ние се съсредоточаваме върху устойчивото развитие на различните общности, в които работим.

**1. СФЕРА НА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**  
**1.3. КАКВО НИ ПРАВИ КОИТО СМЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

***Нашите силни страни***

*Добре развита стратегия, която ни позволява да реагираме незабавно на нуждите на нашите клиенти*

*Успешен опит в постигането на основни бизнес резултати*

*СOLIDНА капиталова позиция и силна ликвидност*

*Вградени в икономиката*

***Нашите предизвикателства***

*Макроекономическа среда характеризираща се с ниски лихвени проценти, демографско остаряване, повишена нервност и несигурност*

*Строго регулиране в области като защита на клиентите и платежоспособност*

*Конкуренция, нови играчи на пазара, нови технологии и променящо се поведение на клиента*

*Кибер престъпност Общественият образ на финансовия сектор*

Надзорният съвет, въз основа на предложение от Управителния съвет на банката, отговаря за определянето на стратегията на Банката/Групата, общата политика и рисковия апетит. Той се подпомага от няколко специализирани комитета, а именно Одитния комитет, Комитета по риска и съответствието, Комитета за подбора и Комитета за възнагражденията. Тези комитети са разгледани в документа "Декларация за корпоративно управление". В изпълнение на изискванията на Закона за независимия финансов одит, с решение на Общото събрание на акционерите от 04.12.2018г., Одитният комитет е установен като независим орган от Надзорния съвет и от останалите органи в банката. Нашият Управителен съвет осигурява оперативното управление на ОББ / Групата в рамките на одобрената обща стратегия. Освен главният изпълнителния директор, управителният съвет включва също главния финансов директор (CFO) и главния директор по риска (CRO) на групата, както и останалите изпълнителните директори.

***Структура на Надзорния съвет на ОББ***  
*(към 31.12.2018)*

	<b>ОББ</b>
<b>Членове на съвета</b>	4
<b>Мъже/Жени</b>	3/1
<b>Квалификации</b>	Финанси, право, икономика, застраховане, маркетинг, организация, управление на проекти и процеси, бизнес икономика, търговски и финансови науки
<b>Националност</b>	Белгийци (3), Нидерландци (1)

**1. СФЕРА НА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**  
**1.3. КАКВО НИ ПРАВИ КОИТО СМЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

*Структура на Управителния съвет на ОББ*  
*(към 31.12.2018)*

	<b>ОББ</b>
<b>Членове на съвета</b>	7
<b>Мъже/Жени</b>	6/1
<b>Квалификации</b>	Финанси, мениджмънт на международния бизнес, бизнес администрация, право, приложна икономика, финансово управление и маркетинг, счетоводство и банкиране, електроника и автоматика
<b>Националност</b>	Белгийци (3), Българи (4)

**2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ**

Основните предизвикателства, пред които сме изправени са естествено икономическата ситуация, засилване на конкуренцията и технологичните промени, регулирането и кибер и ИТ рисковете.

**2.1. СВЕТОВНАТА ИКОНОМИКА И ГЕОПОЛИТИЧЕСКИТЕ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА**

Световната икономика, финансовите пазари и демографското развитие ще продължат да са сред основните фактори със силно влияние върху нашите резултати. Това се отнася до въпроси като растежа, равнището и нестабилността на лихвените проценти, инфлацията, заетостта, структурата на населението, фалитите, доходите на домакинствата, ликвидността на финансовите пазари, движението на валутните курсове, достъпността на финансиране, доверието на инвеститорите и потребителите и кредитните маржове.

За икономиката и банковия сектор на България 2019 г. ще протече при очаквания за промяна в лихвения цикъл и по-вероятно забавяне на темпото на икономически растеж, предвид сигналите от заобикалящата външна икономическа среда и курса на паричната политика на водещите централни банки.

За банковата система в България 2019 г. ще премине под знака на процедура за оценка на качеството на активите и стрес тест, които ще бъдат извършени от ЕЦБ в процеса по присъединяване към валутния механизъм ERM II и към банковия съюз. Резултатите от проверката на банките трябва да бъдат обявени през юли.

Настоящата година ще предложи предизвикателства за банките, свързани с общата икономическа среда, включително по линия на ново законодателство, с които ще се увеличат инструментите за контрол върху прекомерно рисковото кредитиране. Сред тях са правомощия за ограничаване на съотношението между кредит и обезпечение или между кредит и доходи на кредитополучателя.

На фона на увеличеното кредитиране, ние се стремим непрекъснато към високо качество на кредитния портфейл, като спазваме стриктно установените кредитни стандарти и не допускаме неразумно финансиране на бизнеса и населението.



## **2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.1. СВЕТОВНАТА ИКОНОМИКА И ГЕОПОЛИТИЧЕСКИТЕ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Рискът от спад в икономиката и свързаният с това съществен натиск върху лихвените проценти и приходите на банките ще е актуален и през 2019 г. Ние следим в нашето дългосрочно и стратегическо планиране, нашите капиталови и ликвидни позиции да са способни да устоят на негативните сценарии.

Ние изчисляваме потенциалното въздействие на промените в ключовите параметри и оценяваме възможно най-ефективно въздействието на съществените събития.

### **2.2. КОНКУРЕНЦИЯТА И ТЕХНОЛОГИЧНИТЕ ПРОМЕНИ**

Ние извършваме дейността си в силно конкурентна среда. Нашите конкуренти също са засегнати от технологични промени и промяна на поведението на клиентите.

През 2019 г. навлизането на големите технологични компании в банковата сфера е ще бъде предизвикателство за банките, след fintech компаниите демонстрират стремежа си към преимущество пред традиционните кредитори в редица финансови услуги на масовия пазар. Така например, банките се опитаха да се справят с навлизането на технологичните компании, като създадоха сами иновационни продукти, взеха участие в стартиращи фирми и започнаха да си партнират с технологични групи.

Традиционните финансови институции все още са критикувани, че твърде бавно реагират на пазарните промени. За да могат традиционните банки да са конкурентни на новите играчи, те ще трябва да променят своите бизнес модели и да създават иновативни платежни решения, които са желани от потребителите.

Директивата на ЕС за платежните системи, която влезе в сила началото на януари 2018 г., дава възможност на финансово-технологичните компании да получат достъп до банкови сметки на клиенти при изрично тяхно съгласие. Това "свободно банкиране", осигуряващо достъп на технологичните компании до данните на клиентите, може да доведе до изтриване на ключови елементи от бизнесите на банките. По този начин ще създаде възможност клиентите да дадат достъп до банковата си сметка на fintech компании, които извършват трансгранични преводи в пъти по-евтино, отколкото банките. На практика, fintech компанията ще има директен достъп до банковата сметка и наредената операция ще става през нейния интерфейс.

Засилването на конкуренцията засяга очакванията на клиентите, оказва потенциален натиск върху възможностите за кръстосана продажба, увеличава значението на цифровизацията и създава необходимост от организация, която е отзивчива и устойчива. Ето защо сме длъжни да поддържаме и постоянно да отстояваме нашия бизнес модел с технологичното развитие и новите нужди на променящото се общество.

Творческият принос на нашите служители е много важен, когато става дума за справяне с конкуренцията и технологичните промени. Правим всичко възможно, за да привлечем и мотивираме талантлив персонал.

Като финансова институция можем да използваме огромен обем от данни, което ни позволява да разберем по-ясно желанието на клиентите. Нашият интегриран модел ни позволява да предлагаме на нашите клиенти по-всеобхватни решения.

## **2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.2. КОНКУРЕНЦИЯТА И ТЕХНОЛОГИЧНИТЕ ПРОМЕНИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Имаме специфичен процес, за да гарантираме, че бизнесът получава одобрение бързо и ефективно за пускането на нови продукти. Процесът включва и задълбочено проучване на потенциалните рискове. Ние редовно преглеждаме всички съществуващи продукти, така че те да могат да бъдат адаптирани, за да се отчетат променящите се нужди на клиентите или променящите се пазарни условия.

### **2.3. РЕГУЛАЦИЯ**

Увеличаването на регулаторните изисквания е проблем за финансовия сектор като цяло. Един от най-тежките и обемни регулативни пакети, който влезе в сила от 3/01/2018г включва Директивата относно пазарите на финансови инструменти Регламента относно пазарите на финансови инструменти и свързаните с тях делегирани регламенти с пряко действие, които целят да се защитят инвеститорите от нечестни или неприемливи практики. Освен това от 2018г в сила влезе и Регламента относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (PRIIPS).

Съществува и нов европейски режим за пазарни злоупотреба, който разширява обхвата на на съществуващите правила и въвежда нови правила за "пазарни проучвания".

Регламентът за одита въвежда специални правила, включително за назначаването и задължителната ротация на одитора, ограниченията за не-одиторските услуги, които одиторът може да предостави, и ролята на одитния комитет в това отношение. В момента се провеждат различни инициативи в областта на платежоспособността, главно във връзка с банковия бизнес. Основните инициативи са свързани с метода за изчисляване на рисково претеглените активи и по-нататъшното опростяване на законодателството, за да се гарантира, че акционерите и кредиторите поглъщат загуби в банките, а не в правителството.

Друг фактор са новите МСФО, особено МСФО 9 (въвежда редица мерки, включително нова система за класификация на финансовите инструменти и нови правила за обезценка). Ние правим задълбочени подготовки за новите регламенти. Специализираните екипи (групи юристи специалисти, управление на капитала, групов риск, финанси и съответствие) следят правилата и предлагат необходимите отговори, например за планирането на капитала на групата. В случаите на регулации, които оказват значително въздействие върху нас (като МСФО 9), бяха създадени и вътрешни програми и работни групи, в които служители от всички съответни области могат да работят заедно.

Специален екип се фокусира върху контактите с правителството и регулаторите. Участваме в работни групи в секторни организации, където анализираме проекти на текстове. Изработваме меморандуми и предлагаме курсове за обучение от бизнеса.

Особено внимание през изминала 2018 година се отдели на новата регулация, свързана със защита на личните данни. С влизането си в сила на 25.05.2018 г. Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните) наложи промяна на дейността, свързана с управление на личните данни, които ОББ обработва в рамките на осъществяване на своята дейност. Тези промени водят до реструктуриране и привеждане в съответствие с новата регулация на значими процеси в начина на обслужване на клиентите на дружеството, процес, който представлява продължаващо усилие с дългосрочен ефект. Изготвени са вътрешни правила, които да гарантират сигурното и законосъобразно обработване на личните данни. Определено е специално длъжностно лице за защита на данните, посветено на волята на банката за обезпечаване на съответствие на дейността ѝ с изискванията на Общия регламент относно защитата на данните.

## **2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

### **2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

През 2018 г. стартира процеса по привеждане на финансовите институции в съответствие с новите регулаторни изисквания, произтичащи от Директива (ЕС) 2015/849, известна като 4та Директива, по отношение прилагане на мерките срещу изпирането на пари/финансиране на тероризма. Директивата е транспонирана в новия Закон за Мерките срещу изпирането на пари, приет през март 2018 година и Правилника за неговото практическо прилагане, приет на 31.12.2018 г. Задължените лица имат срок от 4 месеца от приеманото на Правилника, за да направят необходимите промени в установените процеси, системи и вътрешни нормативни регулации. ОББ стартира проект през 2018 г. за да може поетапно да въведе новите изисквания. Като първа стъпка ОББ завърши вътрешната си оценка на риска от изпирането на пари и изготви детайлен план за имплементиране на новия Закон.

### **2.4. КИБЕР РИСК / ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ**

Хакерите и кибернетичните атаки са постоянна заплаха в един все по-дигитален свят с потенциал да причинят значителни финансови и репутационни щети. Нашият фокус тук е върху оптималната защита, на нашите клиенти, на самата Банка/Група. Ние повишаваме информираността на нашите служители за рисковете в кибернетичното пространство като предлагаме обучение в области като фишинг и злоупотреби и измами като цяло. Работим, за да постигнем сигурни и надеждни информационни системи и стабилни процедури за защита на данните, като постоянно наблюдаваме нашите системи и околната среда. Ние анализираме рисковете в кибернетичното пространство от гледна точка на ИТ и бизнеса, за да можем да предложим максимална съпротива и да сме в състояние бързо и ефективно да отстраним атаките. Ние редовно оценяваме нашите планове за действие и ги адаптираме въз основа на нова вътрешна и външна информация.

Разполагаме с кибернетични рискове и механизми за защита, оценявани ежегодно от международен екип от експерти по вътрешна информационна сигурност.

Компетентният център за управление на информационния риск в цялата група се концентрира върху рисковете, свързани с информационната сигурност и кибернетичното пространство престъпността и оперативните ИТ рискове.

### **2.5. НАШИТЕ СЛУЖИТЕЛИ, КАПИТАЛ, МРЕЖА И ВЗАИМООТНОШЕНИЯ**

Нашите служители са най-големият капитал на Банката. Те са лицето на ОББ при връзка с клиентите и са посланици на корпоративната култура.

Ние изграждаме нашата политика за човешките ресурси на базата на ПЕРЛА (PEARL) - нашата бизнес култура. Поведението на служителите следва да съответства изцяло на следните ценности: Уважение, Отзивчивост и Стремение към резултати. Това поведение не само ще ни помогне да повишим доверието в компанията, но също и да бъдем еталонът в банковата и застрахователната сфера.

Налице е голямо разнообразие на интересни възможности за работа, както и възможности за вътрешна смяна на позицията в банката или растеж в текущата позиция. Ние разбираме, че добрите мениджъри са ключови когато се налага служителите да дадат най-доброто от себе си. За това ние имаме установени лидерски кариерни пътеки на различните управленски нива.

ОББ не толерира никакви форми на дискриминация и неравностойно отношение, независимо дали е по пряк или косвен начин, дали засяга служители или клиенти, без значение дали дискриминацията се основава на раса, пол, семейно положение, сексуална ориентация, възраст, увреждане, религия или касае застраховка, достъп до работа, условия на работа, обучение, повишение или класификацията на длъжностите.

**2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**  
**2.5. НАШИТЕ СЛУЖИТЕЛИ, КАПИТАЛ, МРЕЖА И**  
**ВЗАИМООТНОШЕНИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Като работодател искаме да дадем ясен знак на обществото, че ние се отнасяме към нашите служители по еднакъв, справедлив и отговорен начин и че взаимоотношенията ни са базирани на взаимно доверие и уважение.

**Брой на персонала в ОББ 31.12.2018**

Пълно работно време	99.8%
Непълно работно време	0.2%

Средната заплата в банката през 2018 г. е сравнима със средната заплата за финансовия сектор в страната.

Възнагражденията в Банката са за работа на 8-часов работен ден за 5-дневна работна седмица. Отделно от това, всеки служител, който има високо представяне и подобаващо възнаграден за своите усилия посредством различни стимули.

С грижа за служителите си Банката им осигурява допълнително здравно застраховане, рискова застраховка живот, допълнително пенсионно осигуряване и допълнителни плащания при лични събития (брак, раждане на дете и т.н.).

С поглед към постоянно подобряване на своята ефективност, ОББ/ Групата оценява представянето и компетентността на служителите си всяка година, включително състава, набирането и обучението на служителите си.

През 2018 г. средният брой часове за обучение на служител са 24.5.

Синдикатът на служителите на банката на ОББ (СБСР) е регистриран в съда като организация с нестопанска цел създадена за да урежда работните и социалните взаимоотношения между служителите на банката и техния работодател.

Дейността на синдиката е установена в Статут и правила на дейността. В съответствие със Устава, Управленските органи на синдиката са Общо събрание, Съвет на директорите и Контролен съвет. Съветът на директорите на синдиката и работодателя подписват колективен трудов договор.

**3. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА**  
**3.1. ОСНОВАТА НА НАШАТА СТРАТЕГИЯ**

Корпоративната ни стратегия се основава на четири стълба:

- Поставяме нашите клиенти в центъра на всичко, което правим
- Стремим се да предлагаме уникални банкови и застрахователни услуги
- Фокусираме се върху дългосрочното развитие на групата за постигане на устойчив и доходоносен растеж
- Приемаме изключително сериозно нашата отговорност към обществото и местните икономики

Ние сме развили вътрешна програма за изследване на проблеми като професионална почтеност, подходящо съветване на клиентите и управление на конфликти.

Ние се подготвяме всеобхватно за бъдещето. Промени в поведението на клиентите и технологичното развитие влияят на пътя по който вървим. Нашите клиенти решават кога и как искат да бъдат обслужени. Затова ОББ/Групата е избрала стратегия за много канали за продажби и дистрибуция. Ние искаме да осигурим, че всички канали и приложения са свързани един с друг интерактивно и в реално време. Като резултат, ние сме насреща за клиентите когато и където се нуждаят от банкер.

### **3. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **3.1. ОСНОВАТА НА НАШАТА СТРАТЕГИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Ние трябва да печелим доверието на нашите клиенти всеки ден. Ние работим усърдно за да им предложим пълни, достъпни и релевантни решения на справедлива цена и да постигнем оптимално банкиране за клиента. Това означава вземане предвид техните нужди като отправна точка, вместо нашите банкови продукти. Това което нашите клиенти искат днес всъщност е същото, което са искали в миналото: банка на която да могат да разчитат и която им предлага правилното решение. Разликата днес е, че те го искат по различни канали на продажба контакт и към момента това са: мобилни плащания в ресторант, онлайн банкиране от къщи, съвет от инвеститор в офис или от разстояние. Без съмнение клиентите ни приемат да анализираме тяхната информация само ако вече ни имат доверие. Постигаме го чрез отлична политика на поверителност, при която клиентите задават своята граница. Защото поверителността е не само обективна концепция, дефинирана чрез закон, но е и силно субективна. По тази причина искаме нашите клиенти сами да определят какво да можем да правим с тяхната информация. В този процес ние искаме да комуникираме по прозрачен начин и да предложим на нашите клиенти ясен преглед върху поверителността, при който те могат да правят своите избори във всеки момент.

Ние разглеждаме анализа на данни свързани с ефективната защита на поверителността като идеална възможност за повишаване на доверието на нашите клиенти. Откакто поставането на интересите на нашите клиенти в центъра на всичко, което ние правим, е основополагащо за нашата стратегия, ние сме внимателни към тяхната ситуация. Ние следим техните разходи и използваме тази информация да подобряваме нашите продукти и услуги.

Ние също така следим нашата репутация, която може да бъде повлияна от различни фактори. Не само изчисляваме нашия цялостен рейтинг за репутацията, ние правим същото за скрити фактори, и обсъждаме този анализ с всички дирекции и засегнати лица, така че да могат да предприемат необходимите действия. При определяне на цели за опита и репутацията си в очите на нашите клиенти, ние имаме за цел да увеличим нивото на удовлетвореност. Всеки клиент прави свои собствени избори, докато ние осигуряваме приятно банкиране за клиента и оптимално удобство чрез позволяване на нашите клонове, консултантски центрове и дигитални канали да комуникират помежду си безпроблемно до колкото е възможно. Целта е да гарантираме, че идентифицираме клиентите без значение от канала на продажби и контакт, който използват, и не е необходимо да продължаваме да изискваме от тях същите данни. Това което е ново, е че с голямото разнообразие от канали за дистрибуция, опознаваме нашите клиенти много добре. Това означава, че можем да разберем нуждите и очакванията на нашите клиенти, и че можем да ги изненадаме с бързи и иновативни предложения, свързани с техните персонални изисквания.

#### **3.2. НИЕ ПРЕДЛАГАМЕ НА НАШИТЕ КЛИЕНТИ УНИКАЛНА БАНКА**

Реагираме по всеобхватен начин към банковите нужди на нашите клиенти и също така се позиционираме като част от интегрирана финансова група. Този интегриран модел предлага на клиента ползата от всеобхватна, предоставяща се на едно място услуга, която им позволява да избират от по-широка, допълнена и оптимизирана гама от продукти и услуги. Моделът предлага груповите ползи в условията на диверсификация на доходи и риск, потенциал за допълнителни продажби чрез интензивно сътрудничество между банковите дистрибуционни канали и значителни спестявания на разходи. Като най-голямата финансова група в България, осигуряваме на клиентите си възможността да получат цялостни финансови решения, пестейки средства и време.

### **3. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА**

#### **3.3. НИЕ СЕ ФОКУСИРАМЕ ВЪРХУ УСТОЙЧИВИЯТ И ПЕЧЕЛИВИШ РАЗСТЕЖ**

За да гарантираме нашето бъдеще в дългосрочен план, ние изграждаме дългосрочни връзки с нашите клиенти. Ние не преследваме високи краткосрочни печалби, които водят със себе си до по-голям риск, а се фокусираме върху устойчив и доходоносен растеж в дългосрочен план. Стриктно управление на риска във всичко, което правим е задължително условие за гарантиране на устойчивост.

#### **3.4. НАШАТА РОЛЯ В ОБЩЕСТВОТО: ДА ОТКЛИКВАМЕ НА ОЧАКВАНИЯТА НА ОБЩЕСТВОТО**

Можем да бъдем наистина устойчиви, ако опазим доверието на обществото в нас. Това постигаме, като отчитаме какво въздействие оказва нашата дейност върху обществото и като отговаряме на обществените нужди и очаквания по балансиран, разумен и прозрачен начин.

Социално отговорните си дейности изпълняваме като:

##### **Намаляваме негативното си влияние към обществото**

Генерирането на устойчив и доходоносен растеж върви ръка за ръка с приноса за едно по-устойчиво общество. Това означава, че като банково-застрахователна група, ние се стремим и към ограничаване на неблагоприятното ни въздействие върху обществото. Желаяме да постигнем тази наша амбиция, като:

- прилагаме стриктни политики за устойчивост към нашите търговски дейности, свързани със спазване на човешките права, околната среда, бизнес етика и чувствителни въпроси от обществен интерес
- намаляваме отпечатъка, който оставяме върху околната среда

Екологичната отговорност е една от избраните области, върху която КВС целенасочено се фокусира. Тъй като изменението на климата е едно от най-големите предизвикателства на XXI век, нашата основна цел е да допринасяме за прехода към нисковъглеродна икономика и общество.

Наясно сме, че нашите операции и бизнеси оказват въздействие. За да ограничим прякото и косвеното си въздействие върху глобалното затопляне, на ниво група стартира програма за намаляване на отпечатъка ни върху околната среда.

##### **I) Увеличаване на положителното ни влияние върху обществото**

Устойчивостта не означава само филантропия и подкрепа на местни инициативи чрез спонсорство, въпреки че тези аспекти продължават да бъдат от голямо значение за групата. ОББ допринася положително за обществото чрез основната си дейност. Искане обаче да отидем по-далеч, затова дефинирахме четири основни области, върху които да фокусираме вниманието си за разработване на значими проекти. Ключов за обновения ни подход към устойчивостта е фактът, че желаяме да предлагаме основни решения за бизнеса, свързани със заеми, инвестиции, застраховане и консултации, които допринасят положително за справянето с тези предизвикателства за обществото.

Вече за пета поредна година съсредоточаваме усилията си в четири основни направления:

- Финансова грамотност
- Насърчаване на предприемачеството
- Здраве
- Околна среда

### **3. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **3.4. НАШАТА РОЛЯ В ОБЩЕСТВОТО: ДА ОТКЛИКВАМЕ НА ОЧАКВАНИЯТА НА ОБЩЕСТВОТО (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

##### **I) Увеличаваме на положителното ни влияние върху обществото (Продължение)**

Банката предприема редица инициативи в тези направления, като следва предварително изготвен и одобрен годишен план. За 2018 г. традиционно връчихме стипендии по програма „Готови за успех“ на фондация „Vcause“. Програмата подкрепя образованието на деца и младежи без родители, отгледани от роднини или в социални домове. Класирането им е по успех – за изключителни постижения, мотивация и целеустременост в учението.

През 2018 г. банката се включи за втора поредна година в „Европейска седмица на парите“ - съвместна инициатива на Европейската банкова федерация и национални банкови асоциации, която се отбелязва в Европа за трета поредна година. В рамките на Европейската седмица на парите организирахме открити уроци и посещение на ученици и студенти в централата на банката.

В допълнение, по направление финансова грамотност беше подготвена и поредица от 5 образователни видеа на различна финансова тематика, насочени предимно към стартиращи фирми и малки компании.

Като член на Глобалния договор на ООН, за поредна година се включихме и в инициативата „Гордея се с труда на моите родители“. Идеята на проекта е със специално разработени програми и игри да се покаже на децата защо трудът на родителите им е важен и как минава един ден в реална работна среда.

Като финансова институция ОББ има отговорно отношение към екологичните проблеми и допринася за намаляване на вредното въздействие от човешката дейност върху климата на планетата като полага усилия за противодействие на рисковете и максимално използва възможностите за превенция. За целта банката има приета „Политика за климатичните промени“ и реализира различни дейности, насочени към намаляване на нашето негативно влияние върху околната среда.

Ако искаме да запазим и увеличим доверието на нашите заинтересовани страни, изключително важно е да се държим отговорно във всичко, което правим. Стремим се да надхвърлим рамките на регулациите и изискванията за съответствие: тъй като фокусът върху клиента е в основата на нашата стратегия, то се съсредоточаваме конкретно върху продажбите и консултациите с нужната степен на отговорност. Основните принципи тук са уважение към клиентите, колегите и обществото. Това ни осигурява легитимност, ръководи поведението ни и гарантира оцеляването ни в дългосрочен план. В основата на отговорното поведение лежат честност, коректност, прозрачност и конфиденциалност, в съчетание с обосновано осъзнаване на риска. Отговорното поведение е особено важно за банкера, когато става въпрос за подходящ съвет и продажби. Ето защо отделяме специално внимание на обучението и осведомеността на служителите в тази насока.

Като първа стъпка в изграждането на корпоративна култура на етично поведение на темата е посветен отделен сегмент в рамките на първоначалното обучение на новоназначени служители. В допълнение са планирани извършване на проучвания сред служителите, които да оценят степента на изграждане на съзнание относно важността на темата и инкорпориране на принципите на отговорно и етично поведение в ежедневната дейност.

В направление отговорно поведение в рамките на 2018 г. бяха организирани обучения за клоновата мрежа на банката, чиято цел беше да бъде обърнато внимание на служителите (особено тези, работещи пряко с клиенти) за принципите на КВС за отговорно отношение към клиентите и начините за тяхното прилагане.

### 3. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) 3.5. ФОКУС ВЪРХУ ОТГОВОРНОТО И ЕТИЧНО ПОВЕДЕНИЕ

В направление отговорно поведение в рамките на 2018 г. бяха организирани обучения за клоновата мрежа на банката, чиято цел беше да бъде обърнато внимание на служителите (особено тези, работещи пряко с клиенти) за принципите на КВС за отговорно отношение към клиентите и начините за тяхното прилагане.

#### 3.6. ПРЕДПРИЕТИ МЕРКИ

##### *Управление на жалбите*

Процес на получаване и разглеждане на жалбите и осигуряване на правна защита срещу нарушаване на правата на човека.

Всяка получена жалба в ОББ се регистрира и се изпраща за проверка, анализ и становище до съответното компетентно звено. Всички сигнали от клиенти, свързани с лични данни се регистрират и насочват към звеното за защита на личните данни в дирекция „Банкиране на дребно и дигитални продажби“. Всички жалби, свързани с неототоризирани транзакции се насочват към Картов център и подпомагане на дигитални услуги. Жалби свързани с плащания, корекции, отписвания се изпращат до Директора на „Банкиране на дребно и дигитални продажби“, както и до съответната дирекция, а при неототоризирани транзакции – до Комисия за разрешаване на спорове, по чл. 22 от Правилата за решаване на жалби на клиенти на ОББ.

Правилата за решаване на жалби на клиенти на ОББ представляват приета от всички база за колективно участие на всички компетентни звена за по-ефективно разрешаване на конфликти и тяхното предотвратяване. Общият брой на жалбите, получени през 2018 г. в ОББ е 5,131. От тях 1,920 са били свързани с неполучени суми от банкомати, а 1,545 са в резултат на оспорени транзакции с карти.

Критериите, използвани за оценка на риска, свързан с корупцията, са предвидени в антикорупционната политика и са създадени във връзка с националната правна рамка за предотвратяване на корупция и измами и конфликт на интереси въз основа на британския Закон за подкупите – (с экс-териториален ефект), въведен през 2011 г. и изпълнен с Регламент 19 (Антикорупционна програма) на Група КВС.

##### *Оценка на риска*

При оценката на риска от корупция, се вземат предвид следните критерии за вътрешен и външен риск от подкупи:

##### *Основни външни рискове:*

*Риск, идващ на ниво държава* (високо ниво на корупция, лошо законодателство, ниска прозрачност). Например: Страните с по-малко от 5 пункта в съответствие с индекса на "Прозрачност без граници" (<http://www.transparency.bg/bg/>) се считат за много рискови.

*Риск свързан с конкретен отрасъл/индустрия:*

- риск, свързан с конкретни транзакции (благотворителни организации, лицензи, разрешения и държавни поръчки)
- риск, свързан с бизнес възможностите (сложни проекти, много посредници, липса на ясна цел)
- риск произтичащ от бизнес партньорство (сделка с чуждестранни длъжностни лица, съвместни предприятия, отношения с политици, използване на агенти и посредници)
- риск, дължащ се на липса на щателен контрол (липса на щателно проучване на лица, действащи от името на организациите).

##### *Основни вътрешни рискове*

- Човешки ресурси (обучение на служителите, поддръжка и развитие на знанията и уменията, бонус култура, култура на оценка на риска)
- Мониторинг и контрол
- Други



### **3. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **3.6. ПРЕДПРИЕТИ МЕРКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Антикорупционната програма в Банката се координира от дирекция "Съответствие", а изпълнението и реализацията са отговорност на всички участващи звена.

Банката/Групата организира обучения за новодошлите и опресняващи обучения и тестове за персонала. Броят на служителите, обучени през 2018 г., е 114.

Нито един служител не е бил уволнен или е осъден за корупция през 2018 г.

Банката е разработила механизъм за изпращане на сигнали за нарушения и корупция. Следните регламенти, които са в сила в ОББ/Групата и са пряко или непряко свързани с предотвратяването на корупцията:

- Кодекс на поведение на ОББ, част от КВС Груп
- Стратегия за етичност и предотвратяване на злоупотреби на ОББ
- Политика за подаръци, развлечения, дарения и спонсорство
- Правила за защита на служителите, които подават сигнали за порочни практики в ОББ
- Политика за мерките срещу пране на пари / финансиране на тероризма
- Вътрешни правила за преглед и опис на управленски мандати , определени от КВС и извършвани в други дружества, във връзка с получаване на възнаграждение за тези мандати.

#### **3.7. НОВИ ПОЛИТИКИ ЗА ПОСТИГАНЕ НА УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ**

##### ***Черен списък на фирмите и дейностите***

В този списък се включват фирми, които са свързани с спорни оръжейни системи или които извършват сериозни нарушения на принципите на Глобалния договор на ООН. На служителите на Банката / Групата не е разрешено да извършват бизнес с такива предприятия.

##### ***Човешки права***

Актуализирахме нашата политика в областта на правата на човека, за да бъде в съответствие с ръководните принципи на ООН за бизнеса и правата на човека и принципите на Глобалния договор на ООН.

##### ***Спорни режими***

Не желаем да участваме във финансови дейности с противоречиви режими, които фундаментално нарушават правата на човека и липсва каквато и да е форма на добро управление, върховенство на закона или икономическа свобода. Правим обаче изключение за хуманитарни стоки. Въз основа на уважавани външни източници, ние решаваме всяка година кои държави трябва да бъдат включени в списъка ни с противоречиви режими.

##### ***Свързани с оръжия дейности***

Ние не сме склонни да финансираме каквито и да било оръжейни дейности. Въпреки че оръжейната индустрия играе роля в сигурността, финансирането се предоставя единствено на компании, които отговарят на строги условия.

##### ***Финансиране на проекти***

Ние не предоставяме финансови или консултантски услуги по проекти, при които клиентът не спазва принципите на Екватора.

##### ***Други социално чувствителни сектори***

Наложили сме ограничения и върху други социално чувствителни сектори като наркотични култури, хазарт, кожи, производство на палмово масло, минно дело, обезлесяване, придобиване на земя и принудително презаселване на коренното население и проституция.

### **3. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **3.8. ПОСТИГАНЕ НА ВИСОКИ АМБИЦИИ ПОСРЕДСТВОМ СТРОГ РИСК МЕНИДЖМЪНТ**

##### ***Рамка***

Поставяме си високи стандарти и се стремим да бъдем банка, която едновременно поставя клиентите си на централно място и служи за еталон в процеса на управление на риска.

Управлението на риска е неизменна част от нашата стратегия и от процесите ни на взимане на решения.

- Извършваме оценка на риска, за да идентифицираме всички ключови рискове;
- Определяме склонността си за поемане на риск при ясни критерии;
- Стриктно преразглеждаме одобрените си лимити както на ниво индустрия така и на ниво клиент;
- Извършваме мониторинг на рисковия профил на съществуващи и нови продукти посредством нови и действащи процеси;
- Проверяваме резултатите от процеса на планиране посредством стрес тестове;
- Назначили сме независими служители ангажирани с проследяване на риска на различни места в организацията ни.

Въпреки че дейностите на финансовата група са изложени на рискове, които се забелязват в ретроспекция, вече сме идентифицирали редица сериозни предизвикателства пред нас като Банка/Група.

Като банка сме изложени на типичните рискове за сектора като например кредитен риск, държавен риск, лихвен риск, валутен риск и операционен риск.

#### **3.9. МОДЕЛ НА ТРИТЕ ЗАЩИТНИ ЛИНИИ**

Структурата на бизнес операциите отговаря на управлението на прилежащите им рискове. Независими контролни функции имат Управление на риска на Банката / Групата и Дирекция Съответствие както и Дирекция Финанси, Дирекция Правна и Дирекция Информационна сигурност във връзка със специфични казуси като всички заедно осигуряват втора линия на защита.

Като независима трета линия на защита, Вътрешният одит предоставя подкрепа на Управителния съвет, Одитния комитет и Комитета по риска относно спазването на изискванията за мониторинг и ефективност на системата за вътрешен контрол и управление на риска.

#### **3.10. СЕКТОРНИ СПЕЦИФИЧНИ РИСКОВЕ НА СЕКТОРИТЕ**

##### ***Кредитен риск***

Потенциалното отрицателно отклонение от очакваната стойност на финансов инструмент, причинено от неизпълнение от страна на страна по договора, поради неспособността или нежеланието ѝ да плати или изпълни свои задължения или поради специфична ситуация или мерки взети от политически или парични органи в определена държава.

*Наличие на стабилна рамка за управление*

*Записване на разходи за обезценка, предприемане на мерки за смекчаване на риска, оптимизиране на общия профил на кредитния риск и др.*

##### ***Пазарен риск и търговски отношения***

Потенциалното отрицателно отклонение от очакваната стойност на финансов инструмент, причинено от колебания в лихвените проценти, валутните курсове и цените на акциите или стоките

*Наличие на стабилна рамка за управление*

*Исторически метод на VaR, продукти с опции, стрес тестове и т.н*

**3. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА  
(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**  
**3.10. СЕКТОРНИ СПЕЦИФИЧНИ РИСКОВЕ НА СЕКТОРИТЕ  
(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

***Операционен и други нефинансови рискове***

Операционен риск е рискът от загуба в резултат на неадекватни или неуспешни вътрешни процеси и информационни системи, човешка грешка или внезапни външни събития, независимо дали са изкуствени или естествени. Другите нефинансови рискове включват репутационен риск, бизнес риск и стратегически рискове.

*Наличие на стабилна рамка за управление*

*Групови ключови контроли, сканиране на риска, ключови индикатори за риска (КРИ) и др.*

***Пазарен риск и не-търговски отношения***

Структурни пазарни рискове, като лихвен риск, капиталов риск, риск свързан с недвижими имоти, валутен риск и инфлационен риск. Структурните рискове са рискове, присъщи на търговската дейност или дългосрочните позиции.

*Наличие на стабилна рамка за управление*

*Базисна стойност (BPV), номинални суми, проследяване на ограниченията за ключови показатели и т.н.*

***Ликвиден риск***

Това е риска банката да не успее да изплати свое задължение станало дължимо без от това да настъпят неприемливи загуби.

*Наличие на стабилна рамка за управление.*

*Стрес тестове за ликвидност, управление на структурата на финансиране и др.*

***Риск от неплатежоспособност***

Това е риска капиталовата база на банката да падне под приемливо ниво.

*Наличие на стабилна рамка за управление*

*Минимални коефициенти на платежоспособност, управление на активния капитал и др.*

В допълнение към цялостния мониторинг осъществяваме и наблюдение на показателите за платежоспособност и ликвидност, като използваме редица ключови индикатори за ефективност (КРИ).

**3.11. ПОЛОЖИТЕЛНО ВЛИЯНИЕ КЪМ ОБЩЕСТВОТО**

Политиката ни е насочена към устойчиво социално развитие и надхвърля филантропията и спонсорството. Тези аспекти са важни, но също така искаме да се съсредоточим върху редица социални потребности в различни области където банката може да бъде полезна. Имайки предвид контекста на различните ни основни пазари, ние определихме следните фокус области за устойчивост: "финансова грамотност", "екологична отговорност", "предприемачество" и "демографско застаряване и здраве".

#### 4. ОТГОВОРНОСТ КЪМ ОКОЛНАТА СРЕДА

- Намалвяване на екологичния отпечатък чрез разнообразни инициативи и цели;
- Разработване на продукти и услуги, които могат да дадат положителен принос за околната среда;
- Обновяване и осигуряване на гъвкави финансови решения за инвестиции в енергоспестяващи инвестиции в жилищни блокове;
- Наблягане върху цифровизацията, за да се намали консумацията на хартия;
- Допринасяне за икономическия растеж чрез подкрепа на иновативни идеи и проекти.
- Осъществяване на различни европейски програми за подпомагане на микропредприятията и МСП

#### *Ограничаване на нашето отрицателно въздействие върху обществото*

Искаме да ограничим колкото е възможно повече неблагоприятното въздействие, което нашите дейности могат да окажат върху обществото. Искаме да допринесем например за прехода към нисковъглеродна икономика и стартираме цялостна програма за намаляване на собствения екологичен отпечатък. Засилихме политиката си по отпускане на заеми за енергийния сектор и предприехме инициативи за насърчаване на енергийната ефективност, възобновяемата енергия, устойчивата мобилност и циркулярната икономика. Прилагаме стриктни правила за устойчивост на нашите бизнес дейности по отношение на правата на човека, околната среда, бизнес етиката и чувствителни или противоречиви социални теми. Банката/Групата използва специални компании за контролирано унищожаване на дълготрайни активи. Банката / Групата също използва система за отделно обезвреждане на отпадъци.

  
Кристоф Де Мил  
Изпълнителен директор

Дата: 25.04.2019



  
Светла Георгиева  
Изпълнителен директор

## *Доклад на независимите одитори*

*До акционерите на „Обединена Българска Банка“ АД*

### *Доклад относно одита на индивидуалния и консолидирания финансов отчет*

#### *Мнение*

Ние извършихме одит на индивидуалния и консолидирания финансов отчет на „Обединена Българска Банка“ АД („Банката“) и нейните дъщерни дружества (наричани заедно „Групата“), съдържащ индивидуалния и консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2018 г. и индивидуалния и консолидирания отчет за доходите, индивидуалния и консолидирания отчет за другия всеобхватен доход, индивидуалния и консолидирания отчет за промените в собствения капитал, и индивидуалния и консолидирания отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и бележките към индивидуалния и консолидирания финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният индивидуален и консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката и Групата към 31 декември 2018 г. и техните финансови резултати от дейността и паричните им 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 мнение*

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 одиторите за одита на индивидуалния и консолидирания финансов отчет“.

Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

#### **Независимост**

Ние сме независими от Банката и Групата 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 и консолидирания финансов отчет в България. Ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС.

## *Нашият одиторски подход*

### **Общ преглед**

Като част от планирането на нашия одит ние определихме ниво на същественост и оценихме рисковете от съществени неточности в индивидуалния и консолидирания финансов отчет. По-конкретно, ние взехме предвид къде ръководството е направило субективни преценки; например, по отношение на значителни счетоводни оценки, включващи формиране на предположения и разглеждане на бъдещи събития, които по своята същност са несигурни. Ние оценихме и риска от пренебрегване и заобикаляне на вътрешния контрол от страна на ръководството, включително, наред с други въпроси, дали има доказателства за пристрастие, което представлява риск от съществена неточност, дължаща се на измама.

Ние определихме обхвата на нашия одит, за да можем да извършим достатъчно работа, което да ни позволи да изразим мнение върху индивидуалния и консолидирания финансов отчет като цяло, вземайки предвид структурата на Банката/Групата, счетоводните процеси и контроли и отрасъла, в който Банката/Групата оперира.

### **Ниво на същественост**

Обхватът на нашия одит беше повлиян от използването на ниво на същественост. Одитът е планиран така, че да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет не съдържа съществени неправилни отчитания. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка. Те 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, взети въз основа на индивидуалния и консолидирания финансов отчет.

Въз основа на нашата професионална преценка, ние определихме конкретни количествени прагове за ниво на същественост, включително ниво на същественост за индивидуалния и консолидирания финансов отчет като цяло, както е посочено в таблицата по-долу. Тези нива на същественост, заедно с качествени съображения, ни помогнаха да определим обхвата на нашия одит и естеството, времето и обхвата на нашите одиторски процедури и да оценим ефекта от неправилните отчитания, ако има такива, както самостоятелно, така и съвкупно за индивидуалния и консолидирания финансов отчет като цяло.

---

***Ниво на същественост за индивидуалния и консолидирания финансов отчет като цяло***

9,587 хил. лв.

---

***Как го определихме***

Приблизително 5% от печалбата преди данъци за годината.

---

***Обосновка относно приложението на показател за определяне на нивото на същественост***

Ние използвахме печалбата преди данъци като показател за определяне на нивото на същественост тъй като, от наша гледна точка, това е показателят, посредством който ползвателите на индивидуалния и консолидирания финансов отчет обикновено оценяват представянето на Банката/Групата, както и защото това е общоприет показател за определяне на нивото на същественост.

---

## Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на индивидуалния и консолидирания финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на индивидуалния и консолидирания финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

### Ключов одиторски въпрос

Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит

#### **Несигурността в оценяването на обезценката на кредити и аванси на клиенти**

Вижте Бележка 6 „Кредити и аванси на клиенти“

Коректното оценяване на обезценката на кредити и аванси на клиенти изисква значими преценки от страна на ръководството. Оценяването на натрупаните обезценки на кредити и аванси на клиенти, съгласно изискванията на МСФО 9, включва оценката на 12 месечни очаквани кредитни загуби, както и такива за целия живот на кредита, оценка относно наличието на значимо повишение на кредитния риск или настъпването на неизпълнение.

Установяването на значимо повишение на кредитния риск или настъпването на неизпълнение и оценката на 12 месечните очаквани кредитни загуби, както и тези за целия живот на кредита са част от процеса на оценяване на Банката/Групата, което, освен всички други фактори, са базира на модели за кредитен риск, специфични идентификатори за значимо повишение на кредитния риск и неизпълнение, финансовото състояние на контрагента, очакваните бъдещи парични потоци или стойността на обезпечението. Използването на различни техники за финансово моделиране, сценарии и допускания може да доведе до различни оценки на разхода за обезценка на кредитите и аванси на клиенти.

Тъй като тази позиция представлява значима част от общо активите на Банката/Групата и предвид свързаната с нея несигурност по отношение на преценките, ние считаме това за ключов одиторски въпрос.

Нашият одиторски подход включва оценка на цялостното управление на процесите по кредитиране и провизиране на Банката/Групата, включително оценката на 12 месечните очаквани кредитни загуби, както и тези за целия живот на кредита.

Ние оценихме и извършихме тестове на дизайна и оперативната ефективност на контролите по отношение на процесите по кредитиране и провизиране. За индивидуално обезценените заеми ние извършихме, на извадкова база, детайлен преглед на кредитни досиета. Ние оценихме критично допусканията във връзка с идентифицирането на обезценките и оценяването на очакваните парични потоци (възстановими стойности), определени на базата на оценките на обезпеченията или други източници за погасяване.

По отношение на 12 месечните очаквани кредитни загуби, както и тези за целия живот на кредита, ние оценихме критично критериите за наличието на значимо повишение на кредитния риск и проверихме използваните модели, включително процеса по одобрението и валидирането им от страна на Банката/Групата. Ние също оценихме пълнотата и точността на оповестяванията както и дали те са в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз.

### **Как определихме обхвата на нашия одит на консолидирания финансов отчет**

Ние определихме обхвата на нашия одит с цел да извършим достатъчно процедури за да изразим мнение върху консолидирания финансов отчет като цяло, отчитайки структурата на Групата, счетоводните процеси и контролни механизми и индустрията, в която Групата оперира.

Ние извършихме одит на Банката, която е най-значимото дружество от Групата и представлява над 99% от общите активи на Групата. В допълнение извършихме одит на определени позиции от финансовата информация на единственото съществено дъщерно дружество на Банката.

Тези и други процедури, извършени на групово ниво, включително тестове на консолидационните счетоводни записи и междугрупови елиминации, ни дадоха нужните доказателства за да изразим мнение върху консолидирания финансов отчет като цяло.

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

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, декларация за корпоративно управление и нефинансова декларация, изготвени от ръководството в съответствие с Глава Седма от Закона за счетоводството, но не включва индивидуалния и консолидирания финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно индивидуалния и консолидирания 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 и консолидирания 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 и консолидирания 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.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.



***Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството, Законът за публичното предлагане на ценни книжа, където е приложим, Наредба № 38/2007 г. и Наредба №58/2018 г. на Комисия за финансов надзор***

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на годишния индивидуален и консолидиран доклад за дейността, декларацията за корпоративно управление и нефинансовата декларация ние също така изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). 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 становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в приложимите в България, Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100 н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

***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 и консолидираният финансов отчет, съответства на индивидуалния и консолидирания финансов отчет.
- б) Доклада за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- в) В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният и консолидираният финансов отчет, е представена изискваната, съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, информация.
- г) Нефинансовата декларация за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният и консолидираният финансов отчет, е предоставена и е изготвена в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводство.

***Изявление във връзка с чл. 33 от Наредба №38/2007 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) за изискванията за дейността на инвестиционните посредници и чл. 11 от Наредба №58/2018 г. на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични и непарични облаги***

На база на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране на дейността на Банката в хода и контекста на нашия одит на нейния индивидуален финансов отчет като цяло, създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията на чл. 28-31 от Наредба №38 и на чл. 3-10 от Наредба №58 на КФН по отношение на дейността на Банката в ролята ѝ на инвестиционен посредник.

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

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален и консолидиран финансов отчет 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.

При изготвяне на индивидуалния и консолидирания финансов отчет, ръководството носи отговорност за оценяване способността на Банката/Групата 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/Групата или да преустанови дейността им, 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/Групата.

### *Отговорности на одиторите за одита на индивидуалния и консолидирания финансов отчет*

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалният и консолидираният 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 и консолидиран 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 и консолидирания 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/Групата.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.

- достигахме 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/Групата да продължат да функционират 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 и консолидирания 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/Групата да преустановят функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния и консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.
- получаваме достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на дружествата или стопанските дейности в рамките на Групата, за да изразим мнение относно индивидуалния и консолидирания финансов отчет. Ние носим отговорност за инструктирането, надзора и изпълнението на одита на Банката/Групата. Ние носим изключителната отговорност за нашето одиторско мнение.

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.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на индивидуалния и консолидирания финансов отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13 юни 2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

## Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

### Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация:

- „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е назначено за задължителен одитор на индивидуалния и консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018 г. на Банката/Групата от общото събрание на акционерите, проведено на 22 юни 2018 г., за период от една година.
- „Грант Торнтон“ ООД е назначено за задължителен одитор на индивидуалния и консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018 г. на Банката/Групата от общото събрание на акционерите, проведено на 22 юни 2018 г., за период от една година.
- Одитът на индивидуалния и консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018 г. на Банката/Групата представлява втори пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД и „Грант Торнтон“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Банката/Групата, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката/Групата.
- За периода, за който се отнася извършения от нас задължителен одит, освен одита, ние не сме предоставили други услуги на Банката и контролираните от нея дъщерни предприятия, които не са посочени в индивидуалния и консолидирания финансов отчет на Банката/Групата.

За „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

Джок Нюнан

Росица Ботева  
Регистриран одитор, отговорен за одита

Бул. Мария Луиза 9-11

1000 София, България

2 май 2019 г.

8



За „Грант Торнтон“ ООД

Марий Апостолов  
Управител

Гергана Михайлова  
Регистриран одитор, отговорен за одита

бул. Черни връх 26

1421 София, България

2 май 2019 г.



**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

АКТИВИ	Бел.	Към 31.12.2018		Към 31.12.2017	
		Индивидуален МСФО 9	Индивидуален МСС 39	Консолидиран МСФО 9	Консолидиран МСС 39
Парични средства и сметки в Централната банка	4	1 762 399	847 722	1 762 400	847 723
Вземания от банки	5, 25	587 628	968 983	587 628	968 983
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	5	1 345 350	585 705	1 345 350	585 705
Кредити и аванси на клиенти	6	5 178 055	3 293 042	5 179 518	3 294 565
<b>Финансови активи</b>					
Държани за търгуване	7	-	600 121	-	600 121
Финансови активи на разположение за продажба	9	-	680 605	-	680 606
Финансови активи държани до падеж	10	-	181 326	-	181 326
Финансови активи по справедлива стойност в печалба или загуба, в т.ч.:	7	32 685	-	32 685	-
Държани за търгуване		26 264	-	26 264	-
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход*	9	1 020 637	-	1 020 638	-
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	10	1 027 278	-	1 027 278	-
Деривати, държани за търгуване	8	9 379	1 837	9 379	1 837
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	11	18 893	27 173	2 776	29 707
Репутация		-	-	-	1 606
Нематериални активи	12	5 093	5 329	5 190	5 488
Имоти и оборудване	12	100 218	44 256	100 335	44 394
Инвестиционни имоти	13	128 141	5 315	138 987	5 315
Отсрочени данъчни активи	14	5 575	3 275	5 572	3 266
Други активи	15	29 419	113 452	30 469	113 881
Негущи активи, държани за продажба	42	15 277	-	15 276	-
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>		<b>11 266 027</b>	<b>7 358 141</b>	<b>11 263 481</b>	<b>7 364 523</b>
<b>ПАСИВИ</b>					
Привлечени средства от банки	16	1 178 490	443 453	1 178 490	443 453
Привлечени средства от клиенти	17	8 172 485	5 893 632	8 163 315	5 886 962
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	21	331 619	-	331 619	-
Деривати държани за търгуване	8	1 713	4 845	1 713	4 845
Деривати държани за хеджиране	8	3 724	-	3 724	-
Дългосрочно привлечени средства	18	133 641	1 874	133 641	1 874
Текущи данъчни пасиви		-	609	214	659
Провизии за пенсиониране	19	5 980	4 444	5 980	4 444
Други провизии	20	9 904	3 932	9 949	3 932
Други пасиви	20	41 657	29 289	42 029	29 673
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>		<b>9 879 213</b>	<b>6 382 078</b>	<b>9 870 674</b>	<b>6 375 842</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>					
Акционерен капитал		93 838	75 964	93 838	75 964
Премийни резерви		210 058	-	210 058	-
Натрупани печалби	22	1 033 378	828 178	1 039 117	839 496
Преоценъчни резерви	23	50 816	72 945	50 816	73 836
Актюерски загуби	19	(1 276)	(1 024)	(1 276)	(1 024)
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ КЪМ ОБЩО АКТИВИ</b>		<b>1 386 814</b>	<b>976 063</b>	<b>1 392 553</b>	<b>988 272</b>
Неконтролиращо участие		-	-	254	409
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		<b>1 386 814</b>	<b>976 063</b>	<b>1 392 807</b>	<b>988 681</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b>		<b>11 266 027</b>	<b>7 358 141</b>	<b>11 263 481</b>	<b>7 364 523</b>

\* Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (2018) / Финансовите инструменти на разположение за продажба (2017) включват заложен по репо сделки и за обезпечаване държавни облигации от държавния бюджет в размер на 483 877 хил. лв. (2017: 90 054 хил. лв.)

Индивидуалните и консолидирани финансови отчети са одобрени от Съвета на директорите на 25.04.2019 г. и подписани от:

Кристоф Де Мил  
Изпълнителен директор

Света Георгиева  
Изпълнителен директор

Заверил съгласно одиторски доклад:

Гергана Михайлова  
Регистриран одитор отговорен за одита

Марий Апостолов  
Грант Торнтон ООД

Росица Ботева  
Регистриран одитор отговорен за одита

Джон Нюнан  
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД

Дата: 02-05-2019

Дата: 02-05-2019



**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

Бел.	Годината, приключваща на		Годината, приключваща на	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
	Индивидуален МСФО 9	Индивидуален МСС 39	Консолидиран МСФО 9	Консолидиран МСС 39
Приходи от лихви	292 875	237 570	293 793	238 057
Разходи за лихви	(15 967)	(13 936)	(15 962)	(13 913)
<b>Нетен лихвен доход</b>	<b>276 908</b>	<b>223 634</b>	<b>277 831</b>	<b>224 144</b>
Приходи от дивиденди	2 960	1 851	107	1 659
Приходи от такси и комисиони	128 223	94 033	136 233	99 786
Разходи за такси и комисиони	(21 071)	(5 417)	(21 095)	(5 891)
<b>Нетни приходи от такси и комисиони</b>	<b>107 152</b>	<b>88 616</b>	<b>115 138</b>	<b>93 895</b>
Нетен резултат от финансови инструменти държани за търгуване	-	25 156	-	25 012
Нетен резултат от финансови инструменти на разположение за продажба	-	(4 818)	-	(4 818)
Нетен резултат от финансови инструменти по справедлива стойност отчитани през печалба и загуба	9 230	-	9 230	-
Нетен резултат от финансови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	129	-	129	-
Нетен резултат от деривати за търгуване	15 211	14 827	15 211	14 827
Нетен резултат от деривати, отчитани за хеджиране	85	-	85	-
Нетен друг приход/(разход) от дейността	9 660	(12 324)	1 870	(12 252)
<b>Общ оперативен доход</b>	<b>421 335</b>	<b>336 942</b>	<b>419 601</b>	<b>342 467</b>
Общи административни разходи	(230 565)	(171 622)	(233 473)	(174 515)
Възстановяване на обезценка/(обезценка) по кредити и аванси	21 048	(209 636)	20 241	(209 641)
Разходи за обезценка на задбалансови ангажменти	(556)	472	(556)	472
Разходи за обезценка на нефинансови активи	(15 821)	(12 652)	(15 821)	(12 899)
Дял от печалба от асоциирани дружества	-	-	1 746	1 883
<b>ПЕЧАЛБА/(ЗАГУБА) ПРЕДИ ДАНЪЦИ</b>	<b>195 441</b>	<b>(56 496)</b>	<b>191 738</b>	<b>(52 233)</b>
(Разход)/Приход за данъци върху печалбата	(19 552)	5 467	(19 488)	4 989
<b>НЕТНА ПЕЧАЛБА/(ЗАГУБА) ЗА ГОДИНАТА</b>	<b>175 889</b>	<b>(51 029)</b>	<b>172 250</b>	<b>(47 244)</b>
Акционери на ОББ	175 889	(51 029)	172 131	(47 367)
Неконтролиращо участие	-	-	119	123

Индивидуалните и консолидирани финансови отчети са одобрени от Съвета на директорите на 25.04.2019 г. и подписани от:

Кристоф Де Мил  
Изпълнителен директор

Светла Георгиева  
Изпълнителен директор

Заверил съгласно одиторски доклад:

Гергана Михайлова  
Регистриран одитор отговорен за одита

Мария Анастолова  
„Грант Торнтон“ ООД

Росица Ботева  
Регистриран одитор отговорен за одита

Джон Нюнан  
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

Дата: 02-05-2019

Дата: 02-05-2019



**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
	Индивидуален МСФО 9	Индивидуален МСС 39	Консолидиран МСФО 9	Консолидиран МСС 39
<b>Нетен резултат за годината</b>	175 889	(51 029)	172 250	(47 244)
<i>Друг всеобхватен доход, който може да бъде рекласифициран в печалбата или загубата</i>				
<i>Нетна промяна в преоценъчния резерв (дългови инструменти по справедлива стойност на друг всеобхватен доход)</i>	(20 174)	-	(16 688)	-
<i>Нетна промяна в справедливата стойност, нетно от данъци</i>	-	40 534	-	40 003
<i>(Друга всеобхватна загуба)/друг всеобхватен доход, който може да бъде рекласифициран в печалбата или загубата</i>	(20 174)	40 534	(16 688)	40 003
<i>Друг всеобхватен доход, който не може да бъде рекласифициран в печалбата или загубата</i>				
<i>Нетна промяна в преоценъчния резерв (По справедлива стойност на друг всеобхватен доход в капиталови инструменти)</i>	725	-	725	-
<i>(Загуби)/Печалби по планове с дефинирани доходи</i>	(206)	2 093	(206)	2 093
<i>Друг всеобхватен доход, който в следствие не може да бъде рекласифициран в печалбата или загубата</i>	519	2 093	519	2 093
<i>(Друга всеобхватна загуба)/друг всеобхватен доход, след данъци</i>	(19 655)	42 627	(16 169)	42 096
<b>Общо всеобхватен доход/(загуба) за годината</b>	<b>156 234</b>	<b>(8 402)</b>	<b>156 051</b>	<b>(5 148)</b>
<b>Акционери на ОББ АД</b>	-	-	155 932	(5 271)
<b>Неконтролиращо участие</b>	-	-	119	123

Индивидуалните и консолидирани финансови отчети са одобрени от Съвета на директорите на 25.04.2019 г. и подписани от:

Кристоф Де Мил  
Изпълнителен директор

Светла Георгиева  
Изпълнителен директор

Заверил съгласно одиторски доклад:

Гергана Михайлова  
Регистриран одитор отговорен за одита

Марфи Апостолов  
„Грант Торнтон“ ООД

Росица Ботева  
Регистриран одитор отговорен за одита

Джон Нюнан  
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

Дата: 02-05-2019

Дата: 02-05-2019



**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

Индивидуален	Акционерен капитал	Споделена премия	Неразпределена печалба	Актоерски загуби	Преоценен резерв	Обща сума
Баланс към 1 януари 2017 г.	75 964	-	977 085	(3 117)	32 411	1 082 343
Нетен резултат за годината	-	-	(51 029)	-	-	(51 029)
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	-	-	-	2 093	40 534	42 627
Общо (всеобхватна загуба)/доход за годината	-	-	(51 029)	2 093	40 534	(8 402)
Изплатени дивиденди	-	-	(97 878)	-	-	(97 878)
Общо трансакции със собственици	-	-	(97 878)	-	-	(97 878)
Баланс към 31 декември 2017 г.	75 964	-	828 178	(1 024)	72 945	976 063
Ефект от въвеждането на МСФО 9	-	-	(63 908)	-	(43 556)	(107 464)
Презчислена сума от капитала към 1 януари 2018 г.	75 964	-	764 270	(1 024)	29 389	868 599
Ефект от бизнес комбинацията	17 874	210 058	93 219	(46)	40 876	361 981
Нетен резултат за годината	-	-	175 889	-	-	175 889
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъка	-	-	-	(206)	(19 449)	(19 655)
Общо всеобхватен доход	-	-	175 889	(206)	(19 449)	156 234
Баланс към 31 декември 2018 г.	93 838	210 058	1 033 378	(1 276)	50 816	1 386 814

Консолидиран	Акционерен капитал	Споделена премия	Неразпределена печалба	Актоерски загуби	Преоценен резерв	Обща сума	Неконтролиращо участие	Обща сума
Баланс към 1 януари 2017 г.	75 964	-	984 557	(3 117)	33 833	1 091 237	572	1 091 809
Нетен резултат за годината	-	-	(47 367)	-	-	(47 367)	123	(47 244)
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци	-	-	-	2 093	40 003	42 096	-	42 096
Общо (всеобхватна загуба)/доход за годината	-	-	(47 367)	2 093	40 003	(5 271)	123	(5 148)
Промени в неконтролиращо участие	-	-	189	-	-	189	(286)	(97)
Изплатени дивиденди	-	-	(97 883)	-	-	(97 883)	-	(97 883)
Общо трансакции със собственици	-	-	(97 694)	-	-	(97 694)	(286)	(97 980)
Баланс към 31 декември 2017 г.	75 964	-	839 496	(1 024)	73 836	988 272	409	988 681
Ефект от въвеждането на МСФО 9	-	-	(78 760)	-	(47 933)	(126 693)	-	(126 693)
Презчислена сума от капитала към 1 януари 2018 г.	75 964	-	760 736	(1 024)	25 903	861 579	409	861 988
Ефект от бизнес комбинацията	17 874	210 058	107 737	(46)	40 876	376 499	-	376 499
Нетен резултат за годината	-	-	172 250	-	-	172 250	119	172 369
Друга всеобхватна загуба за годината, нетно от данъка	-	-	-	(206)	(15 963)	(16 169)	-	(16 169)
Общо всеобхватен доход/(загуба)	-	-	172 250	(206)	(15 963)	156 081	119	156 200
Репутация	-	-	(1 606)	-	-	(1 606)	-	(1 606)
Промени в неконтролиращо участие	-	-	-	-	-	-	(274)	(274)
Общо трансакции със собственици	-	-	(1 606)	-	-	(1 606)	(274)	(1 880)
Баланс към 31 декември 2018	93 838	210 058	1 039 117	(1 276)	50 816	1 392 553	254	1 392 807

Индивидуалните и консолидирани финансови отчети са одобрени от Съвета на директорите на 25.04.2019 г. и подписани от:

Кристоф Де Мил  
Изпълнителен директор

Светла Георгиева  
Изпълнителен директор

Заверил съгласно одиторски доклад:

Гергана Михайлова  
Регистриран одитор отговорен за одита

Марий Апостолов  
„Грант Торнтон“ ООД

Росица Ботева  
Регистриран одитор отговорен за одита

Джон Нюнан  
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

Дата: 02-05-2019

Дата: 02-05-2019





**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

	Годината, приключваща на Бел. 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>				
Нетна печалба/(загуба)	175 889	(51 029)	172 250	(47 367)
<b>Корекции за непарични елементи:</b>				
(Възстановяване на обезценка)/ обезценка на кредити и аванси на клиенти, нетно	(21 048)	205 832	(20 241)	205 837
Провизии по задбалансови ангажименти	556	(472)	556	(472)
Провизии по съдебни дела	805	3 804	825	3 804
Обезценка на инвестиционни имоти и дълготрайни активи	15 830	(722)	15 830	(727)
Амортизация на дълготрайни активи и инвестиционни имоти	12 598	8 580	12 598	8 617
Амортизация на дълготрайни нематериални активи	3 431	2 570	3 472	2 630
Начислени задължения към персонал	1 238	(4 447)	1 238	(4 447)
Нетни печалби от Финансови активи, отчитани през друг всеобхватен доход	(129)	(6 085)	(1 481)	(5 723)
Разход /(приход) за корпоративен данък печалба	19 552	(5 472)	19 552	(4 343)
Промяна в неконтролиращо участие	-	-	(155)	(163)
Обезценка на репутация	-	-	-	247
Доходи от дъщерни дружества и асоциирани инвестиции	(2 853)	1 467	-	(36)
<b>Парични потоци от оперативна печалба преди данъчно облагане и преди промени в оперативните активи и пасиви</b>	<b>205 869</b>	<b>154 026</b>	<b>204 444</b>	<b>157 857</b>
<b>Промени в оперативните активи и пасиви:</b>				
Увеличение на предоставени ресурси на други банки	(1 376 032)	(193 237)	(1 376 032)	(193 237)
(Увеличение)/намаление на кредити и аванси на клиенти	(91 634)	351 935	(107 233)	340 128
Намаление на ценни книжа за търгуване	567 436	501 524	567 436	501 522
Увеличение на дериватни финансови инструменти	(7 542)	(1 481)	(7 542)	(1 481)
Намаление на други активи	2 356	1 650	2 455	10 300
(Увеличение)/намаление на депозити от банки	(160 931)	356 389	(160 931)	356 389
(Увеличение)/намаление на деривати държани за търгуване	(3 132)	3 666	(3 132)	3 666
Намаление на деривати за хеджиране	(127)	-	(127)	-
(Увеличение) на депозити от клиенти	450 408	323 040	447 908	320 674
(Увеличение)/намаление на други пасиви	(20 923)	9 447	(20 935)	9 503
Платен корпоративен данък	(5 749)	(10 335)	(5 585)	(10 944)
<b>НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(440 001)</b>	<b>1 496 624</b>	<b>(459 274)</b>	<b>1 494 377</b>

Индивидуалните и консолидирани финансови отчети са одобрени от Съвета на директорите на 25.04.2019 г. и подписани от:

Кристоф Де Мил  
Изпълнителен директор

Светла Георгиева  
Изпълнителен директор

Заверил съгласно Банковски доклад:

Гергана Михайлова  
Регистриран одитор отговорен за одита

Мария Арбостолов  
„Грант Торнтон“ ООД

Росица Ботева  
Регистриран одитор отговорен за одита

Джоко Пюнан  
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

Дата: 02 -05- 2019

Дата: 02 -05- 2019



**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

	Бел.	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
		Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>					
Ефект от бизнес комбинация	41	1 070 520	-	1 070 068	-
Покупки на дълготрайни активи		(53 384)	(19 127)	(53 406)	(19 135)
Покупки на нематериални активи (Плащания)/постъпления от продажба на дълготрайни активи		(3 539)	(1 883)	(3 547)	(1 891)
Придобиване на асоциирани предприятия		(571)	1 814	2 671	1 781
Постъпления от продажба на инвестиции в асоциирани дружества		-	(20 536)	-	(20 536)
Покупка на дългови ценни книжа по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		20 426	-	40 683	189
Покупка на финансови активи на разположение за продажба		(518 027)	-	(518 918)	-
Покупка на дългови ценни книжа по амортизирана стойност		-	(14 933)	-	(14 933)
Покупка на финансови активи, държани до падеж		(140 755)	-	(140 754)	-
(Плащания)/постъпления от продажба и падежиране на финансови активи на разположение за продажба		-	(181 326)	-	(181 326)
Постъпления от дивиденди от дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствен капитал		(15 647)	22 550	(15 647)	22 550
		2 853	192	-	2 305
<b>НЕТНИ ПАРИЧНИ СРЕДСТВА ИЗПОЛЗВАНИ ЗА/ОТ ИНВЕСТИЦИОННИ ДЕЙНОСТИ</b>		<b>361 876</b>	<b>(213 249)</b>	<b>381 150</b>	<b>(210 996)</b>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ</b>					
Изплатени дивиденди		-	(97 878)	-	(97 883)
Изплащане на дългосрочно привлечени средства		(4 941)	(2 881)	(4 941)	(2 881)
Нетни парични потоци от финансова дейност		-	(50 945)	-	(50 945)
<b>ПРОМЯНА В ПАРИЧНИ НАЛИЧНОСТИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ</b>		<b>(4 941)</b>	<b>(151 704)</b>	<b>(4 941)</b>	<b>(151 709)</b>
Нетно увеличение на парични средства и парични еквиваленти		(83 065)	1 131 671	(83 065)	1 131 672
Парични средства и еквиваленти в началото на годината		2 118 815	988 763	2 118 816	988 763
Ефект от промяната на валутния курс на парични средства и еквиваленти		193	(1 619)	193	(1 619)
Парични средства и еквиваленти в края на годината	25	<b>2 035 943</b>	<b>2 118 815</b>	<b>2 035 944</b>	<b>2 118 816</b>
<b>Оперативни парични потоци, свързани с лихви, такси и дивиденди</b>					
Платени лихви		(18 705)	(5 417)	(18 705)	(5 891)
Получени лихви		315 271	237 570	315 271	238 057
Платени комисионни		(21 071)	(5 417)	(21 095)	(5 891)
Получени комисионни		128 223	94 033	136 282	99 786

Индивидуалните и консолидирани финансови отчети са одобрени от Съвета на директорите на 25.04.2019 г. и подписани от:

Кристоф Де Мил  
Изпълнителен директор

Светла Георгиева  
Изпълнителен директор

Заверил съгласно одиторски доклад:

Гергана Михайлова  
Регистриран одитор отговорен за одита

Марий Апостолов  
Грант Торнтон ООД

Росица Ботева  
Регистриран одитор отговорен за одита

Джон Нюман  
„ПрайсуотърхаусКупърс Одиг“ ООД

Дата: 02-05-2019

Дата: 02-05-2019

## **1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ**

„Обединена българска банка“ АД (ОББ АД), ЕИК: 000694959 е акционерно дружество, регистрирано в България, с адрес на управление: гр. София, бул. „Витоша“ № 89 Б, през септември 1992 г., чрез сливане на 22 търговски банки. През юни 2017 г. КБС Банк Н.В. – част от белгийската банково-застрахователна група КБС Груп придоби 99.91% от капитала на Банката. Консолидираният финансов отчет представя финансовото състояние на ОББ и нейните дъщерни дружества като една отчетна единица („Групата“).

Банката е акционерно дружество с двустепенна система на управление (Надзорен съвет и Управителен съвет). До юни 2017 г. банката е имала едностепенна система на управление (Съвет на директорите, към който е създаден Изпълнителен ръководен комитет). След придобиването на мажоритарния дял от капитала на Банката от КБС Банк Н.В. системата на управление на ОББ АД е променена на двустепенна, с решение на Общото събрание на акционерите от 14.06.2017г.

ОББ се управлява от Надзорен съвет и Управителен съвет, които към 31 декември 2018 г. са в следните състави:

Надзорен съвет:

- 1) Люк Попелиер, Председател на Надзорния съвет
- 2) Кристин Ван Рейсенгем, Член на Надзорния съвет
- 3) Вилиям Хютинг, Член на Надзорния съвет
- 4) Франки Деспикере, Член на Надзорния съвет

Управителен съвет:

- 1) Петър Андронов, Председател на Управителния съвет и главен изпълнителен директор
- 2) Кристоф Де Мил, Член на Управителния съвет и изпълнителен директор „Финанси“
- 3) Светла Георгиева, Член на Управителния съвет и изпълнителен директор „Риск“
- 4) Франк Янсен, Член на Управителния съвет и изпълнителен директор „МСП и Корпоративен сегмент“
- 5) Теодор Маринов, Член на УС и изпълнителен директор „Легаси“
- 6) Ивайло Матеев, Член на УС и изпълнителен директор „Операции“
- 7) Ян Суинен, Член на УС и изпълнителен директор „Маркетинг и дистрибуция – Банкиране на дребно“
- 8) Христина Филипова, Прокурист

Банката се представлява от всеки двама изпълнителни директори, действащи ЗАЕДНО или от всеки изпълнителен директор, действащ ЗАЕДНО с прокурист.

### ***Обща информация за вливането на бившата „СИБАНК“ ЕАД, с ЕИК 831686320, в „Обединена българска банка“ АД***

Трансформиращата банка е еднолично акционерно дружество със седалище и адрес на управление: бул. "Витоша" №89Б, район Триадица, с търговско наименование "СИБАНК" ЕАД, (100% собственост на КБС Банк Н.В.) надлежно учредено и съществуващо по българското право, регистрирано в Търговския регистър с ЕИК 831686320, София 1463. Регистрираният капитал на трансформиращата се банка е 227 932 510 лева, разделен на 22 793 251 обикновени, регистрирани безналични акции с право на глас, с номинална стойност 10 лева всяка. Едноличният собственик на капитала на дружеството е КБС Банк Н.В.

Придобиващата банка е акционерно дружество с наименование "Обединена българска банка" АД, надлежно учредено и съществуващо по българското право, вписано в Търговския регистър, с ЕИК 000694959, със седалище и адрес на управление: ул. "Света София" № 5, район Възраждане, София 1040. Регистрираният капитал на придобиващата банка е 75,964,082 лева, разпределен в 75,964,082 обикновени, регистрирани, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев всяка. КБС Банк Н.В. притежава 99,91% от акциите на придобиващата банка.

Вливането на "СИБАНК" ЕАД в "Обединена българска банка" АД е вписано в Търговския регистър на 5 февруари 2018 година. Придобиващата банка носи името „Обединена българска банка“ АД, ЕИК 000694959 и седалището и адресът на управление се променят на бул. „Витоша“ № 89Б, район Триадица, София 1463.

## **1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

В резултат от вливането, основният капитал на „Обединена българска банка“ АД се увеличава с 17 874 239 лева, разпределен в 17 874 239 обикновени, регистрирани, безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 лев всяка. Всички нови акции се придобиват от КБС Банк Н.В., като едноличен собственик на капитала на преобразуващото се дружество – „СИБАНК“ ЕАД. След увеличаването на капитала на „Обединена българска банка“ АД, КБС Банк Н.В. притежава 99,92% от акциите в капитала на банката (93 767 689 броя акции от общо 93 838 321 акции в капитала на "Обединена българска банка" АД).

Съгласно чл. 8 от споразумението за сливане, отчитайки съотношението на замяна на акциите, не е необходимо да се правят допълнителни плащания.

Банката притежава лиценз, издаден от Българска народна банка (Централната банка или БНБ), който ѝ дава право да приема депозити в местна и чуждестранна валута, да извършва валутни операции, да търгува и инвестира в съкровищни облигации и други ценни книжа и да извършва други банкови операции. На Банката е разрешено да извършва дейности както на местно, така и на международно равнище. Международните дейности на Банката са свързани основно с трансакции по ностро сметки, депозити в чуждестранни банки, портфейл от ценни книжа за търгуване и договори по обмен на валута.

Към края на 2018 г. Банката е осъществявала операциите си чрез Централното управление в София, 194 клонове и 77 отдалечени работни места в цяла България.

Броят на наетия на пълен щат персонал в Банката към 31 декември 2018 г. е 2,921 души (2017: 2,157).

Броят на наетия на пълен щат персонал в ОББ към 31 декември 2018 г. е 3,036 души (2017: 2,210).

Тези индивидуални и консолидирани финансови отчети са одобрени за издаване от Управителния съвет на 25.04.2019 г.

## **2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ**

Финансовите отчети на Дружеството са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и тълкуванията, издавани от Комитета за разяснения на МСФО (IFRS IC), приети от Европейския съюз (ЕС). МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамката за общо предназначение - базисната счетоводна база, еквивалентна на рамковата дефиниция, въведена от § 1, т. 8 от допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството "Международни счетоводни стандарти" (МСС).

**Историческа стойност:** Финансовите отчети са изготвени на база историческа цена, с изключение на следното:

- финансови активи на разположение за продажба, финансови активи, държани за търгуване, финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба, включително деривативни инструменти
- активи, държани за продажба - оценявани по справедлива стойност, намалена с разходите за обезвреждане, и
- Пенсионни планове с дефинирани доходи - активи по плана, оценени по справедлива стойност.

През 2018 се прилагаха следните промени в оповестяванията и счетоводните политики:

- МСФО 9 (Финансови инструменти) относно класификацията и измерването на финансовите инструменти влезе в сила считано от 1 януари 2018, като замени МСС 39 (Финансови инструменти: Признаване и оценяване).

**Класификация и оценка:** класификацията и оценката на финансовите активи по МСФО 9 зависи от въведения конкретен бизнес модел и от характеристиките на договорените парични потоци на активите.

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

**Обезценка на финансови инструменти:** финансовите инструменти, които подлежат на обезценка се класифицират в три категории (фази) а именно Фаза 1: Редовни; Фаза 2: Нередовни (там където се изисква оценка на очакваните загуби от кредити за целия живот на кредитите); и Фаза 3: Необслужвани или обезценени. ОББ е въвела политики и процеси за оценка дали кредитният риск е нараснал значително в края на всеки отчетен период и дали поради тази причина се изисква “определяне на фаза” (тоест, преместване от една фаза в друга). По отношение на кредитния портфейл е възприет подход на много нива по отношение на определянето на фазите на базата на вътрешни кредитни рейтинги, мерки за реструктуриране, колективна оценка и дни просрочие като предпазен механизъм. Подобен подход на много нива се използва при инвестиционния портфейл (дългови ценни книжа, използвани при управлението на активите и пасивите) с изключение на облекчението за нисък кредитен риск по отношение на облигации с инвестиционен рейтинг от PD1 до PD3, които се считат за “Фаза 1”, освен ако някой от станалите ескалационни фактори не сочи нещо друго. По отношение на “Фаза 1” и “Фаза 2” – съгласно МСС 39 – ОББ е регистрирала настъпили, но неотчетени (IBNR) загуби от обезценки, които са повлияни от периодите на възникване. Съгласно МСФО 9 обезценката на финансови активи се изчислява на базата на 12-месечните очаквани загуби по кредити (ECL) за “Фаза 1” и на база очаквани загуби за целия живот на кредита за тези от “Фаза 2”. Информацията за бъдещи периоди се инкорпорира в критериите за определяне на фазата и измерване на очакваните загуби по кредити. Различните макроикономически фактори се вземат предвид и ОББ прилага три сценария за да оцени обхвата от евентуални резултати.

**Отписване:** отписването е пряко намаление на брутната балансова стойност на финансовите активи и съответстващата ѝ загуба, когато предприятието няма съществени очаквания за възстановяване на финансовия актив в неговата цялост или част от него. Има два вида отписване - пълно и частично отписване. Отписването може да се извърши само ако размерът на отписването от брутната балансова стойност на актив е вече изцяло провизиран. Отписванията представляват събитие за непризнаване в баланса и следователно, след като финансовият актив бъде отписан, той не може да бъде признат обратно. Бъдещите постъпления се признават в периода, в който са възникнали, като печалба от обезценка в печалбата или загубата.

**Счетоводно третиране на операции, свързани с хеджиране:** ОББ използва опцията да продължи със счетоводното третиране на операции, свързани с хеджиране съгласно МСС 39 и изчаква по-нататъшното развитие на ниво Съвет по международни счетоводни стандарти по отношение на макро хеджирането.

В резултат от прилагането на МСФО 9 са налице значителни промени в отчета за доходите, в баланса, в отчета за всеобхватния доход и в отчета за промените в собствения капитал, както и в бележките към тях. ОББ е избрала да се възползва от преходното облекчение за оповестяване на сравнителна информация. Счетоводните политики в Бележка 1.2 са осъвременени и сега вече включват информация съгласно МСФО 9. Преходните оповестявания са включени в Бележка 6 и са предоставени допълнителни обяснения в бележките, там където е относимо.

ОББ не се възползва от никакви преходни спогодби по отношение на въздействието на МСФО 9 върху капитала, тъй като желае да осигури пълна прозрачност. Следователно, собствените средства, капиталът и коефициентът на ливъридж отразяват пълния ефект на МСФО 9.

Фактът, че ОББ използва преходно облекчение за оповестяване на сравнителни цифри за 2017 г. и поради тази причина не може или не е в състояние да предостави сравнителни цифри за редица пера, означава че структурата на таблиците е също така повлияна. Въпреки че се опитваме, там където е възможно, да представим цифрите за 2017 и 2018 г. в същата таблица, ние не успяхме да го направим за редица таблици (основно в Бележка 6) и вместо това трябваше да представим две отделни таблици. За 2018 г. беше предоставена нова структура на таблиците с цел да се отразят изискванията на МСФО 9, като в същото време структурата на таблицата 2017 г. е същата, като тази, публикувана в годишния доклад за 2017 г.

- МСФО 15 (Приходи от договори с клиенти) предоставя насоки относно признаването на приходите. ОББ е идентифицирала съответните договори и ги е оценила, използвайки новия 5-степенен модел за признаване на приходите. Основният фокус е свързан с (i) идентифицирането на задълженията за изпълнение и (ii) променливото възнаграждение в определени договори за управление на активи. Новите изисквания нямат съществено въздействие върху признаването на приходите в ОББ.

## **2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

През 2018 г. бяха публикувани, но все още не бяха влезли в сила, описаните по-долу Международни стандарти за финансово отчитане. ОББ ще прилага тези стандарти когато станат задължителни.

- През януари 2016 г. Съветът по международни счетоводни стандарти публикува МСФО 16 (Лизинги), който ще влезе в сила на 1 януари 2019 г. Към датата на изготвяне на Годишния отчет ефектът от МСФО 16 се оценява на 38 милиона лева (право на ползване и финансов пасив) поради това че ОББ действа в качеството си на лизингополучател. Първоначалното прилагане на този стандарт не се очаква да има какъвто и да било ефект върху собствения капитал и всякакъв бъдещ ефект върху отчета за доходите се счита за несъществен.
- МСФО 17: през месец май 2017 г. Съветът по международни счетоводни стандарти публикува МСФО 17 (Застрахователни договори) нов, комплексен счетоводен стандарт за застрахователни договори, обхващащ признаването и представянето на оценката и оповестяванията. Веднъж влязъл в сила МСФО 17 ще замени МСФО 4 (Застрахователни договори), който бе публикуван през 2005 г. МСФО 17 се прилага към всички видове застрахователни договори (напр. животозастраховане, общо застраховане, директно застраховане и презастраховане) независимо от вида на дружествата, които ги издават, както и към определени гаранции и финансови инструменти с елементи на дискреционно участие. Ще са приложими няколко изключения от обхвата. Основната цел на МСФО 17 е да предостави модел за счетоводно третиране на застрахователни договори, който е по-полезен и последователен за застрахователите. За разлика от изискванията на МСФО 4, които основно се базират на унаследяването на предишните местни счетоводни политики МСФО 17 предоставя един комплексен модел за третиране на застрахователни договори, обхващащ всички относими счетоводни аспекти. Сърцевината на МСФО 17 е общият модел, допълнен от конкретното адаптиране за договори с елементи на директно участие (подходът на променливата такса) и един опростен подход (подходът на разпределяне на премията) основно при договори с кратка продължителност. МСФО 17 ще влезе в сила за отчетните периоди започващи на или след датата 1 януари 2021 (след ратифициране от страна на ЕС) като изискването е за предоставяне на цифри за сравнение. Новият стандарт няма да окаже влияние върху финансовите отчети на ОББ.
- Друго: Съветът по международни счетоводни стандарти е публикувал няколко ограничени промени към съществуващите Международни стандарти за финансово отчитане (МСФО) и разясненията към тях на Комитета за разяснения на международните стандарти за финансово отчитане (КРМСФО). Те ще бъдат приложени когато станат задължителни, но техният ефект понастоящем се определя като пренебрежимо малък.

Консолидираните финансови отчети на консолидираните дружества в Групата на ОББ са, както следва:  
Към 31.12.2018:

<b>Име на дружеството</b>	<b>Собственост (%)</b>	<b>Метод на консолидиране</b>
ОББ ФАКТОРИНГ ЕООД	100 %	Напълно консолидирани
ОББ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД	91%	Напълно консолидирани
ОББ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР АД	100%	Напълно консолидирани
Ийст Голф Пропъртис ЕАД	100%	Напълно консолидирани
ОББ Център Мениджмънт ЕООД	100%	Напълно консолидирани
Дружество за касови услуги АД	20%	Капиталов метод на консолидиране

### **Инвестиции в дъщерни дружества и инвестиции на база капиталовия метод в индивидуални финансови отчети.**

Във финансовите отчети на Банката дъщерните дружества, асоциираните дружества и съвместните предприятия се измерват по себестойност, като се приспадне обезценката.

### **Оценка с цел обезценка на инвестиции в дъщерни дружества и съвместни предприятия в индивидуални финансови отчети.**

Към всяка отчетна дата ОББ прави оценка относно наличието на индикации за обезценка по отношение на дадена инвестиция в дъщерно дружество или на инвестиции по капиталовия метод. Ако съществуват каквито и да било такива индикации, ОББ измерва възстановимата сума на инвестицията. В случаите когато балансовата стойност на дадена инвестиция е по-голяма от прогнозната ѝ възстановима стойност тя незабавно се намалява до въпросната възстановима стойност.

### **3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ**

#### **3.1. Обхват**

Счетоводната политика цели да представи политиките на ОББ и основните принципи, свързани със:

- Значимите счетоводни преценки, прогнози и допускания
- Счетоводните политики на ОББ

Тази политика има за цел да определи основните принципи, без детайлни обяснения, на счетоводните транзакции и правилата за счетоводно отразяване.

#### **3.2. Съответствие**

Счетоводните политики и преценките, прогнозите и допусканията се прилагат съобразно Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и разясненията към тях, публикувани от Комитета за разяснения на международните стандарти за финансово отчитане (КРМСФО), във вида в който са възприети от Европейския съюз (ЕС).

В случай на ревизия или въвеждането на нови Стандарти за финансово отчитане, ОББ извършва оценка на ефектите от прилагането на новите/ревизираните стандарти и оповестява ефектите в годишните финансови отчети.

#### **3.3. Значимите счетоводни преценки, прогнози и допускания**

Прилагането на МСФО изисква от ръководството да прави преценки, прогнози и допускания при изготвянето на финансовите отчети, с цел да определи сумата на определени активи, пасиви, приходи и разходи. Тези преценки, прогнози и допускания се базират на най-добрата възможна преценка на ръководството, чрез използването на исторически опит и вземайки предвид всички фактори, относими към датата на изготвяне на финансовите отчети. Възможно е действителните резултати да се различават от прогнозните.

##### **Преценки**

По-долу се обсъждат основните допускания по отношение на бъдещето и други ключови източници на несигурност в прогнозирането при оповестяването на датата на дадена финансова позиция, които съдържат значителен риск от извършването на съществени корекции в балансовите стойности на активите и пасивите в рамките на следващия отчетен период.

##### *Класифициране на имоти, придобити чрез принудително изпълнение върху обезпечения*

ОББ класифицира тези имоти като инвестиционни, в случай че те се притежават от Банката с цел генериране на приходи от наем, или за увеличаване стойността на капитала, или и поради двете причини, но не се използват от ОББ за собствените ѝ административни нужди.

##### *Полезен живот на имотите, машините и съоръженията, както и на нематериалните активи*

Финансовото отчитане на имотите, машините и съоръженията, както и на нематериалните активи включва използването на прогнози за техния очакван полезен живот и остатъчни стойности, които се основават на преценки от страна на ръководството на ОББ.

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

В случаите когато справедливите стойности на финансовите активи и пасиви при отчитането на дадена финансова позиция не могат да бъдат извлечени от активни пазари, то въпросните справедливи стойности се определят чрез най-различни техники за оценка, включващи използването на математически модели. Входящите данни в тези модели се вземат от наблюдаеми пазари, там, където това е възможно, но когато това е неприложимо, от страна на ръководството се изисква известна преценка за определяне на справедливите стойности. Преценката включва допускания относно ликвидността и входящите данни за модела, като например корелация и чувствителност на дългосрочни дериватни финансови инструменти.

### 3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.3. Значимите счетоводни преценки, прогнози и допускания (Продължение)

##### *Провизии за загуби от обезценка и несъбираемост*

Моделът за обезценка по МСФО 9 е модел на база Очакваната загуба по кредити (ECL), което означава, че не е необходимо дадено събитие, свързано със загуба да се е случило преди счетоводното признаване на дадена загуба от обезценка. За всички финансови активи, с изключение на онези, измервани по справедлива стойност чрез печалба или загуба, в общия случай се заделят провизии за загуби.

Моделът използва подход за двойно измерване, съгласно който провизията за загуба по кредити по отношение на финансовите инструменти в обхвата му ще бъде измерена като:

- 12-месечните очаквани загуби по кредита; или като
- Очакваните загуби за целия живот на кредита

Базата за измерване ще зависи от това дали е било налице значително завишение на кредитния риск от момента на първоначалното счетоводно признаване.

Съществуват два начина за изчисляване на обезценката:

Вид на обезценката	Описание
Базирана на модела (тоест колективна)	Очакваните бъдещи парични потоци се основават на статистически допускания. Очакваната загуба по кредити (ECL) се изчислява като произведението на вероятността от неизпълнение (PD), прогнозната експозиция при неизпълнение (EAD) и загубата при неизпълнение (LGD).
Индивидуална	Приложимо за значими необслужвани експозиции /PD 10-12/

Изчисляването на очакваната загуба по кредити (ECL) изисква значими преценки относно различните аспекти, включително финансовата позиция на кредитополучателите и погасителната им способност, стойността и възстановимостта на прогнозите за обезпечението и макроикономическата информация. ОББ прилага неутрален и непредубеден подход при третирането на видовете несигурност и при вземането на решения на базата на значими преценки.

##### *Обезценка на други вземания*

Други вземания, различни от онези, свързани с кредити (напр. по договори за наем, вземания по договори за обслужване, които са преобладаващо краткосрочни) се тестват за обезценка чрез прилагането на опростен подход (поради ниския праг на същественост) на годишна база, в случай че има индикации за влошаване на финансовото състояние на клиента (факторите, задействащи обезценката са дните в просрочие, друга информация, сочеща необслужван статус). При оценката ОББ взема предвид предоставеното обезпечение и получените гаранции. Всички вземания с над 90 дни просрочие се обезценяват с 50%, а тези с над 180 дни в просрочие се обезценяват на 100%. Очакваните загуби по кредити (ECL) се отчитат като отчисления за обезценка в перо "Други вземания", а последното се отчита в баланса нетно от ECL.

##### *Оценка на инвестиционни имоти*

Инвестиционен имот, придобит в процеса на управление на необслужваните кредити (иззето обезпечение), се измерва първоначално по цена на придобиване, представляваща справедливата му стойност към датата на придобиване, или в случай на сделка, при която ръководството счита, че цената на придобиване не е справедливата стойност, първоначалното счетоводно отразяване се извършва по справедливата стойност на съответния имот. Справедливата стойност на даден инвестиционен имот се определя от независими оценители на недвижими имоти чрез използването на общоприети методи за оценка. Подобни методи включват приходния метод и метода на дисконтираните парични потоци. В някои случаи справедливите стойности се оценяват на базата на скоростни сделки с подобни имоти на същата локация и в състояние, сравнимо с това на активите на ОББ (метод на пазарните аналози).



### **3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **3.3. Значими счетоводни преценки, прогнози и допускания (Продължение)**

Определянето на справедливата стойност на инвестиционен имот изисква използването на прогнозни данни, като например бъдещи парични потоци от активите и норми на скотиране, приложими към въпросните активи. Тези прогнозни данни отразяват условията на местния пазар към датата на придобиване и към датата на отчитане на финансовата позиция.

На годишна база ОББ извършва тест за обезценка на инвестиционни имоти, при който счетоводната стойност на имота се сравнява с разликата между справедливата стойност и разходите за продажба, на базата на независима пазарна оценка. Обезценката се отразява счетоводно в случай че разликата между справедливата стойност и разходите за продажба възлиза на сума, по-малка от счетоводната стойност на актива.

#### **3.4. Счетоводни политики**

##### **3.4.1. Функционална и отчетна валута**

Функционалната и отчетна валута на ОББ е българският лев (BGN).

Транзакциите в чуждестранни валути първоначално се отразяват счетоводно по преобладаващия курс на функционалната валута, към датата на транзакцията. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути се преобразуват във функционалната валута по обменния курс на затваряне, определен от Българската народна банка в края на всеки ден. Всички курсови разлики се отразяват в отчета за дохода. Непаричните активи и пасиви в чуждестранна валута, измерени по историческа цена, се преобразуват във функционалната валута, чрез използването на обменния курс към датата на първоначалната транзакция (придобиване).

Непаричните активи и пасиви в чуждестранна валута, измерени по справедлива стойност, се отчитат по курса към момента на определяне на справедливата стойност.

Считано от 1 януари 1999 г. българският лев е обвързан към еврото при обменен курс от BGN 1.95583: EUR1.

##### **3.4.2. Финансови инструменти**

- **Счетоводно признаване**

Финансовите активи и пасиви се отчитат в баланса в случаите когато ОББ е страна по договорните клаузи на инструментите.

Регулярните покупки или продажби на финансови активи се признават счетоводно към датата на сключването. Регулярните покупки или продажби са покупки или продажби на финансови активи, изискващи доставка в рамките на времеви период, определен с наредба или пазарна конвенция.

- **Класификация и измерване**

Съгласно МСФО 9 класификацията на финансовите активи е различна за дългови и за капиталови инструменти. Поради тази причина, преди да бъдат приложени изискванията за класификация съгласно настоящата политика ОББ трябва да определи дали финансовите активи представляват инвестиция в капиталов инструмент или представляват дългов инструмент, като и в двата случая се спазват изискванията на МСС 32. Капиталов инструмент е всеки договор, който свидетелства за остатъчен интерес в нетните активи на друго дружество (тоест, всички активи след приспадане на всичките му пасиви). Основните характеристики на дълговите инструменти са, че те осигуряват договорно право на държателя си да получи парични средства (под формата на лихва/купон, главнично плащане), а емитентът не може да упражни дискреционно право за избягване на сключването. Определянето се базира на естеството на инструмента, а не просто на името му.

### 3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.4. Счетоводни политики (Продължение)

##### 3.4.2. Финансови инструменти (Продължение)

След категоризирането на инструмента като капиталов или дългов, трябва да се избере подходящия модел за класификация съгласно настоящата процедура.

Класификацията на финансовите пасиви зависи от намерението на ОББ при емитиране на финансовите пасиви и от продуктите характеристики на финансовите инструменти.

Категорията определя как се измерва финансовият инструмент. Съгласно МСФО 9, категорията и методът на оценка са свързани и стандартът позволява прекласифициране между различните категории само по изключение.

- **Финансови активи – дългови инструменти**

Класифицирането на финансовите активи – дългови инструменти се базира на бизнес модела за управление на финансовите активи (“Оценка на бизнес модела”) и на договорения период на паричните потоци от финансови активи (“SPPI test”).

- **Дългови инструменти по амортизирана стойност (АС)**

В съответствие с МСФО 9, даден финансов актив представляващ дългов инструмент се измерва по амортизирана стойност, в случай че са спазени и двете условия по-долу:

- *Държането на актива се осъществява в рамките на бизнес модел, чиято цел е да бъдат държани активи, за да се събират договорни парични потоци;*
- *Договорените условия за финансовия актив пораждат парични потоци на определени дати, които представляват единствено плащания по главница и лихви върху остатъчната главница*

Това изискване трябва да се прилага към целия дългов инструмент, дори ако той представлява хибриден инструмент, съдържащ вграден дериват. Съгласно МСФО 9, вграденият дериват не може да бъде отделен от основния договор. В случаите когато договорните парични потоци на даден хибриден инструмент пораждат права върху парични потоци, различни от главница и лихва, то тогава амортизираната стойност не е подходяща и инструментът трябва да бъде класифициран по справедлива стойност чрез печалба или загуба.

#### **Оценка на бизнес модела**

Оценката на действителния бизнес модел трябва да бъде направена за всяко юридическо лице поотделно. Анализът е отговорност на дирекция “Финанси”, която Главният финансов директор трябва да одобри окончателно, защото това може да изисква извършването на професионална преценка и трябва да бъде направено съобразно това как се управляват финансовите активи в бизнеса, а не на ниво отделен актив. В МСФО 9 се посочва, че бизнес моделът не е въпрос на избор и не зависи от намерението на ръководството, свързано с отделен инструмент. То е въпрос на факт, който може да бъде наблюдаван чрез начина по който финансовите активи се управляват и как информацията се предоставя на ключовия управленски персонал.

Всички дългови инструменти по амортизирана стойност се държат в бизнес модел, чиято цел е да бъдат държани активите, за да се събират договорни парични потоци. Това не означава, че дълговите инструменти, измервани по амортизирана стойност не могат да бъдат продавани. В процеса на оценка на въздействието на продажбената дейност върху определянето на бизнес модела ОББ трябва да вземе предвид честотата и стойността на продажбите през предходни периоди и очакваната продажбена дейност в бъдеще, но трябва да е ясно, че продажбената дейност в бизнес модела на база амортизирана стойност (АС) представлява единствено инцидентна дейност.

По-долу са посочени бизнес моделите в ОББ, при които държането се извършва с цел събиране:

- Бизнес модели на Ритейл, Корпоративно и МСП и Легаси – моделите са свързани с кредити и аванси на клиенти
- Продукти, управлявани от дирекция “Трежъри” като част от процеса на управление на активите и пасивите (ALM) като например обратни репо сделки, пласменти в банки, държавни облигации

### 3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.4. Счетоводни политики (Продължение)

##### 3.4.2. Финансови инструменти (Продължение)

###### Тест за плащане само на главница и лихви (SPPI)

Всички дългови инструменти, придобити в горепосочения бизнес модел трябва да бъдат оценени на база втория критерий относно това дали паричните потоци съгласно договорените условия представляват единствено плащания по главница и лихви върху остатъчната главница. Тестът ще бъде преминал само от тези инструменти, които съдържат реквизити на основни кредитни договорености. По амортизирана стойност могат да бъдат измервани само дългови инструменти, отговарящи на условието за SPPI. По-долу са представени някои от показателите за неосновни характеристики за кредитна договореност:

- Несъответствие между референтния лихвен процент и датата на промяна на лихвения процент при кредити с плаваща лихва;
- Валутно несъответствие при ценообразуването спрямо валутата на погасяване на кредита;
- Вградени в цената опции за “под” при сключването на договора за кредит;
- Кредити, предоставяни на служители и съдържащи преференциален, незапазен лихвен процент;
- Дългови инструменти без право на регрес или с частично право на регрес;
- Оценка на опции за предсрочно погасяване, включени в договори за кредит;
- Дългови инструменти, при които договорните парични потоци (по главница или лихва) са обвързани с бизнес риска (напр.: парични потоци по облигации, зависещи от използването на път с магистрални такси);
- Многовалутни опции;
- Вградени опции за “под” или “таван”, водещи като резултат до по-благоприятен лихвен процент;
- Дългови инструменти с висока степен на подчиненост.

ОББ използва НАПП процедурата на КВС Груп (за нови активни продукти и процеси), съобразена с бизнес нуждите ѝ на местно ниво, за да идентифицира дългови инструменти, които не могат да преминат SPPI теста. Дългови инструменти, които не могат да преминат SPPI теста, трябва да бъдат класифицирани като дългови инструменти по справедлива стойност чрез печалба или загуба (FVPL) – провал на SPPI теста. ОББ не притежава съществени позиции в инструменти, които не са издържали SPPI теста (Инвестиции във взаимни фондове).

###### Дългови инструменти по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход (FVOCI)

Съгласно МСФО 9, даден дългов инструмент, представляващ финансов актив се измерва по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход в случай че са спазени и двете условия по-долу:

- *Активът се държи в рамките на бизнес модел, в който активите се управляват за постигане на определена цел, както чрез събиране на договорни парични потоци, така и чрез продажба на финансови активи;*
- *Договорените условия за финансовия актив пораждат парични потоци на определени дати, които представляват единствено плащания по главница и лихви върху остатъчната главница*

Това изискване трябва да се прилага към целия дългов инструмент, дори ако той представлява хибриден инструмент, съдържащ вграден дериват. Съгласно МСФО 9, вграденият дериват не може да бъде отделен от основния договор. В случаите когато договорните парични потоци на даден хибриден инструмент пораждат права върху парични потоци, различни от главница и лихва, то тогава измерването на справедливата стойност чрез друг всеобхватен доход не е подходящо и инструментът трябва да бъде класифициран по справедлива стойност чрез печалба или загуба.

###### Оценка на бизнес модела

Подобно на категорията “по амортизирана стойност” (AC), бизнес моделът за категорията “справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход” (FVOCI) се определя от екипа на дирекция “Финанси” и се одобрява от Главния финансов директор. Отново този бизнес модел може да бъде наблюдаван чрез начина по който се управляват финансовите активи и се отчита информацията.

### 3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.4. Счетоводни политики (Продължение)

##### 3.4.2. Финансови инструменти (Продължение)

За разлика от бизнес модела “държане с цел събиране”, целта на бизнес модела “държане с цел събиране и продажба” се постига чрез събирането на договорените парични потоци и продажбата на дълговите инструменти. Поради това, този бизнес модел включва по принцип по-голяма честота и стойност на продажбите, тъй като продажбата на финансови активи е неразделна част от постигането на целите на бизнес модела, вместо само инцидентно да се свързва с него. Въпреки това, не е зададена прагова стойност относно честотата или стойността на продажбите, които трябва да се осъществят при този бизнес модел, тъй като както събирането на договорените парични потоци, така и продажбата на финансови активи са неразривно свързани с постигането на тази цел.

В рамките на ОББ има примери за бизнес модели, чиято цел е както да събират договорени парични потоци, така и да продават:

- *Продукти, част от дейността на “Трежъри”, като например държавни облигации*

#### **SPPI тест**

Въпреки това, дълговите инструменти, класифицирани в тази категория, трябва да отговарят също така на втория класификационен критерий съгласно SPPI теста. Подобно на категорията по амортизирана стойност (АС), това означава, че само относително простите дългови инструменти ще отговарят на изискванията за измерване по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход (FVOCI). Следователно същите характеристики, като акцентираният по-горе трябва да бъдат анализирани с цел даден инструмент да бъде класифициран за измерване по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход (FVOCI).

- **Дългови инструменти по справедлива стойност**

Освен категориите “по амортизирана стойност” (АС) и по “справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход” (FVOCI), МСФО 9 също така определя за дългови инструменти справедлива стойност чрез категориите печалба или загуба, обаче причината за категоризиране по справедлива стойност може да бъде различна и Банката ги идентифицира отделно.

- **Дългови инструменти по справедлива стойност чрез печалба или загуба, държани за търгуване (НФТ)**

Даден дългов инструмент се класифицира като държан за търгуване когато той е:

- *Придобит или натрупан основно с цел да бъде продаден в краткосрочен план; или*
- *Част от портфейл от идентифицирани финансови инструменти, които се управляват заедно и за които е налице доказателство за скорошна действителна тенденция да бъде извлечена печалба в краткосрочен план;*

Тези финансови активи трябва да бъдат измерени по справедлива стойност и промените в справедливата стойност трябва да бъдат отчетени като печалба или загуба. Държането-за-търгуване се използва основно за инструменти, които се държат с намерение да бъдат търгувани. Това са инструменти, които са придобити или натрупани основно с цел продажба (в случаите, когато става въпрос за актив) или за обратно изкупуване (в случаите, когато става въпрос за пасив) в краткосрочен план. Инструменти, които се използват с цел генериране на печалба от краткосрочни колебания в цената или дилърския марж. Тези позиции могат да включват, например, позиции, възникващи при обслужване на клиенти (напр. брокерство за собствена сметка чрез насрещни сделки) и дейности по поддържане на пазара. В тази категория се класифицират основно дългови инструменти, емитирани от публични органи.

- **Дългови инструменти, които при първоначалното им признаване са определени от компанията по справедлива стойност чрез печалба или загуба (FVOCI)**

Съгласно МСФО 9, дългови инструменти, които в обичайния случай биха били категоризирани по “амортизирана стойност” (АС) или по “справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход” (FVOCI), могат да бъдат обозначени като измерени по справедлива стойност чрез печалба или загуба при първоначалното им признаване, посредством използването на опцията за справедлива стойност (FVO), ако това би елиминирало или редуцирало в значителна степен несъответствията при измерването или признаването (наричани понякога “счетоводно несъответствие”) и които иначе биха възникнали.

### 3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.4. Счетоводни политики (Продължение)

##### 3.4.2. Финансови инструменти (Продължение)

Това обозначаване не зависи от действителния бизнес модел и ще доведе като резултат до последващото признаване на всички промени в справедливата стойност на дълговия инструмент като печалба или загуба. След като веднъж даден дългов инструмент е бил класифициран в FVO категорията, той не може да бъде прекласифициран в други категории.

Съгласно МСФО 9, категорията за измерване по справедлива стойност (FVO) може да бъде използвана единствено за счетоводни несъответствия. Счетоводните несъответствия могат да възникнат от измерването на активите и пасивите или от признаването на печалбите и загубите по тях на различна база и когато бъдат обозначени като измервани по справедлива стойност (FVO), ОББ трябва ясно да документира причината за счетоводните несъответствия.

- **Дългови инструменти по справедлива стойност чрез печалба или загуба – провал на SPPI теста (FVSP)**

Дълговите инструменти трябва да бъдат класифицирани в тази категория в случаите когато те са измерени по справедлива стойност чрез печалба или загуба поради провал на SPPI теста. Инструментите, които не са издържали SPPI теста са тези, които имат характеристики, неотговарящи на основните договорености за кредитиране. Тази категория трябва да се използва независимо от действително използвания бизнес модел и може да включва дългови инструменти, държани в бизнес модела “държане с цел събиране” (AC) или “държане с цел събиране и продажба” (FVOCI).

Дълговите инструменти в тази категория трябва да бъдат измерени по справедлива стойност чрез печалба или загуба.

- **Финансови активи – капиталови инструменти**

Като капиталови инструменти могат да бъдат класифицирани само такива инструменти, които отговарят на изискванията или представляват остатъчен интерес в нетните активи на друго дружество.

Основната категория за измерване на капиталови инструменти по МСФО 9 е справедливата стойност чрез печалба или загуба, но капиталовите инструменти могат също така да бъдат класифицирани за измерване по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход. Класифицирането се извършва на база отделен инструмент, като се взема предвид естеството на инструмента, а не само името му.

За целите на прилагането на МСФО 9 се разграничават следните категории финансови активи за капиталови инструменти:

- **Капиталови инструменти по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход**

Съгласно МСФО 9, капиталовите инструменти обичайно се измерват по справедлива стойност чрез печалба или загуба, но при първоначалното признаване ОББ може необратимо да избере (на база отделен инструмент) да представи в друг всеобхватен доход последващите промени в справедливата стойност на дадена инвестиция или капиталов инструмент, попадащи в обхвата на МСФО 9. Тази опция се прилага единствено към инструменти, които нито са държани за търгуване, нито към тях се прилага условна цена, призната от придобиващия в бизнес комбинация, попадаща в обхвата на МСФО 3.

Обозначаването на даден капиталов инструмент като принадлежащ към категорията “по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход” ще доведе като резултат до признаването като друг всеобхватен доход на всички промени в справедливата стойност. Единственото изключение се отнася до получения дивидент, който може да бъде признат като печалба или загуба.

Необратимият избор на справедливата стойност чрез друг всеобхватен доход означава също така, че дори ако счетоводното отчитане на инструмента се прекрати, натрупаните печалби и загуби по справедлива стойност в друг всеобхватен доход не могат да бъдат отразени втори път като печалба или загуба.

В рамките на категорията “справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход” се прави допълнително разграничение между котиран и некотиран капиталови инструменти:

- *По отношение на котираните капиталови инструменти информацията за справедливата стойност ще е налична в най-голяма степен, така че те трябва да бъдат измервани по справедлива стойност при всички обстоятелства.*

### 3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.4. Счетоводни политики (Продължение)

##### 3.4.2. Финансови инструменти (Продължение)

- По отношение на некотираните капиталови инструменти определянето на справедливата стойност изисква използването на техники за оценка. Очакванията са, че справедлива стойност може да бъде определена за повечето некотираните инструменти.

- **Дериватни инструменти**

Дериватни финансови инструменти са тези инструменти:

(а) чиято стойност се променя като реакция на промените в конкретен лихвен процент, цена на финансов инструмент, обменен курс, цена или лихвен индекс, кредитен рейтинг или кредитен индекс или някоя друга променлива.

(б) които не изискват първоначална нетна инвестиция, или изискват малка първоначална нетна инвестиция, в сравнение с други видове споразумения, реагиращи по подобен начин на промени в пазарните условия.

(в) които са платими на бъдеща дата.

Дериватните финансови инструменти включват валутни суапове, лихвени суапове, валутни форуърди, опции и фючърси и обикновено не се признават първоначално в баланса, понеже те не са свързани с разходи и тяхната нетна справедлива стойност е нула. След първоначалното признаване, дериватите се измерват по справедлива стойност. Справедливата стойност се определя на базата на котираните пазарни цени, модели, използващи скотираните парични потоци и други модели за оценка.

МСФО 9 разграничава между две основни категории дериватни инструменти, в зависимост от това дали дериватът е специално обозначен в счетоводно отношение с цел хеджиране, или не. ОББ не дефинира отделно категории за активни и пасиви, тъй като критериите за класифициране са еднакво валидни и за двете позиции.

- **Дериват за търгуване**

Дериватът винаги се измерва по справедлива стойност, но въпреки това компаниите рядко встъпват в дериватни трансакции за спекулативни цели и всички дериватни инструменти, които не са част от действащо счетоводно взаимоотношение с цел хеджиране, трябва да бъдат категоризирани в тази категория.

- **Деривати с цел хеджиране**

Деривати за хеджиране са тези, които са конкретно обозначени в дадено взаимоотношение за хеджиране. С цел счетоводно третиране на хеджирането, единствено инструменти, които включват страна, външна за ОББ (т.е. външна за групата или отделното дружество, за което се отнася отчетът) могат да бъдат обозначени като инструменти за хеджиране.

Макар че ОББ прилага МСФО 9 считано от 1 януари 2018 г., изискванията за счетоводно третиране на хеджирането се базират на тези от МСС 39. Това е така, защото МСФО 9 предоставя на дружествата възможност за избор на счетоводна политика дали да продължат да прилагат изискванията за счетоводно третиране на хеджирането съгласно МСС 39 до финализиране на макро ниво на проекта за счетоводно третиране на хеджирането, или да приложат изискванията на новия МСФО 9, като изключат от обхвата само портфейлно хеджиране на справедлива стойност за целите на лихвения риск. Изборът на счетоводна политика трябва да бъде приложен към цялото счетоводно третиране на хеджирането и съответно решението на Банката е да продължи да прилага изискванията на МСС 39.

МСС 39 разграничава между три вида взаимоотношения за хеджиране, т.е. хеджиране на справедлива стойност, хеджиране на паричен поток и хеджиране на нетната инвестиция в чуждестранна операция. Дадено взаимоотношение за хеджиране отговаря на изискванията за счетоводно третиране като такова само ако са спазени редица условия (вижте МСС 39.88). Всички дериватни инструменти трябва да бъдат измервани по справедлива стойност. Счетоводното третиране на промените в справедливата стойност зависи от вида хеджиране.

### 3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.4. Счетоводни политики (Продължение)

##### 3.4.2. Финансови инструменти (Продължение)

- **Хеджиране на справедлива стойност**

Счетоводно третиране на хеджирането се прилага към дериватни финансови инструменти, използвани за хеджиране на справедливата стойност на даден актив (хеджиране на справедливата стойност) ако са спазени определени условия.

Когато възникне хеджиране, ОББ документира взаимоотношението между хеджираната позиция и хеджиращия инструмент, целта му по отношение управлението на риска, а също и стратегията му за хеджиране.

Всякакви промени в справедливата стойност на дериватите, които са обозначени и класифицирани като инструменти за хеджиране на справедлива стойност, са включени в отчета за доходите, заедно с промените в справедливата стойност на хеджираните активи, дължащи се на хеджиращия риск. Промените в справедливата стойност на лихвени суапове и на хеджирани позиции, свързани с тях, се отчитат като „нетни печалби или (-) загуби при отчитане на хеджирането”. Ефектите от адаптирането на пазара, свързани с риска от неизпълнение от страна на контрагента (корекция на кредитната оценка (CVA) и с вероятността от неизпълнение от страна на ОББ (корекция на дебитната оценка (DVA) също се отнасят в тази позиция.

Когато даден инструмент за хеджиране вече не отговаря на критериите, за да бъде счетоводно третиран като такъв, промяната в балансовата стойност на хеджираната позиция, изчислена чрез използването на метода на ефективния лихвен процент, се амортизира чрез печалби или загуби за периода до падежа на въпросната позиция. Промените в балансовата стойност на даден хеджиран капиталов инструмент продължават да се отчитат като друг всеобхватен доход до момента на прекратяване счетоводното отчитане на въпросния капиталов инструмент.

Лихвеният приход и лихвеният разход по деривати за хеджиране и хеджирани активи се признават като „Приход от лихви” и „Разход за лихви” в отчета за доходите. Неефективната част от транзакциите за хеджиране се отразява като „Нетен резултат от финансови инструменти, държани за търгуване”.

- **Финансови пасиви**

МСФО 9 разграничава три категории финансови пасиви (подобно на МСС 39):

- **Финансови пасиви, държани за търгуване (HFT)**

Даден финансов пасив се класифицира като държан за търгуване, ако е натрупан основно за целите на краткосрочното обратно откупуване; или ако е част от портфейл от идентифицирани финансови инструменти, които се управляват заедно и за които е налице доказателство за скорозна действителна тенденция да бъде извлечена печалба в краткосрочен план; или ако е дериват

Тези финансови пасиви трябва да бъдат измервани по справедлива стойност. Промените в справедливата стойност трябва да бъдат отчетени като печалба или загуба.

- **Финансови пасиви, които при първоначалното им признаване са определени от компанията по справедлива стойност чрез печалба или загуба (FVO)**

При определени условия МСФО 9 позволява дадена компания да измерва даден финансов пасив (група от финансови пасиви) на база първоначалното им признаване по справедлива стойност, при което промените в справедливата стойност се признават като печалба или загуба, с изключение на тези промени в справедливата стойност, които са свързани с промени в собствения кредитен риск и са представени отделно в перо “друг всеобхватен доход” (OCI).

Това означава, че елементите на движението на справедливата стойност на пасива са представени в различни части, промените в собствения кредитен риск се представят в другия всеобхватен доход и всички други промени в справедливата стойност се отразяват като печалба или загуба. Сумите, признати в “друг всеобхватен доход” и отнасящи се до собствения кредитен риск не се признават повторно през печалбата или загубата дори когато счетоводното отчитане на пасива се преустановява и сумите се реализират. Въпреки че повторното признаване е забранено, сумите в перо “друг всеобхватен доход” могат да бъдат прехвърлени към други резерви в рамките на собствения капитал и по този начин компаниите могат да прехвърлят реализирани суми от “друг всеобхватен доход” към “неразпределена печалба”.

### 3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.4. Счетоводни политики (Продължение)

##### 3.4.2. Финансови инструменти (Продължение)

Тази категория се нарича “опция за измерване по справедлива стойност” или “FVO” и рекласифицирането на финансовите инструменти във или извън тази категория след първоначалното им признаване е забранено. За разлика от МСС 39, критериите за обозначаване на финансовите пасиви по справедлива стойност се различават от тези за финансовите активи.

- **Финансови пасиви, измерени по амортизирана стойност (АС)**

Тази категория се състои от всички останали недериватни финансови пасиви, които не са класифицирани като държани за търгуване и не са обозначени от компанията като такива по справедлива стойност чрез печалба или загуба. Всички тези пасиви трябва да бъдат измервани по амортизирана стойност.

Финансовите пасиви, измерени по амортизирана стойност в ОББ, включват:

- *Депозити на кредитни институции и инвестиционни фирми*
- *Депозити на клиенти*
- *Външно финансиране*
- *Друго*

##### **Депозити на банки, други финансови институции, нефинансови институции и други клиенти.**

Депозитите на банки и други финансови институции, нефинансови институции и други клиенти включват средства, привлечени от Банката под формата на разплащателни, специални (ескроу), депозитни, спестовни, бюджетни и други сметки. При първоначалното признаване те се отразяват по справедливата стойност на получения депозит. Финансовите пасиви впоследствие се измерват по амортизирана стойност, а тези деноминирани в чуждестранна валута се преоценяват на ежедневна база по централния обменен курс на БНБ за съответната валута. Депозитите се отразяват заедно с начислената върху тях договорна лихва към датата на финансовите отчети.

##### **Дългосрочни заеми**

Заемите се признават първоначално по справедливата стойност на паричните потоци, получени при възникването на пасива, минус транзакционните разходи. Впоследствие, заемите се отразяват по амортизирана стойност, като всяка една премия/дисконт се признава в отчета за дохода чрез използването на метода на ефективната лихва.

##### **Рекласифициране**

В настоящата глава се прави обзор на рекласифицирането между различните портфейли по МСФО 9, указващ дали те са разрешени, или не.

##### **Прекласифициране на финансови активи: дългови инструменти**

МСФО 9 съдържа много строги изисквания за рекласифицирането на дълговите инструменти, които са свързани с промяна в бизнес модела. Съгласно стандарта дадена компания трябва да прекласифицира финансовите активи в нов бизнес модел само и единствено когато е налице промяна в бизнес модела за управление на финансовите активи на компанията. При всички други обстоятелства прекласифицирането е забранено.

Промените в бизнес модела трябва да бъдат определени от висшето ръководство на компанията като резултат от външни или вътрешни промени. Това трябва да е от значение за дейността на компанията и да позволява представяне пред външни страни. Подобно събитие се случва доста рядко и обичайно се случва само и единствено когато дадена компания започва или преустановява дейност, която е от значение за нейното функциониране, като например когато компанията е придобила, продала или прекратила дадена линия на бизнес.

Веднъж щом е налице промяна в бизнес модела на дадена компания тогава финансовите активи трябва да бъдат прекласифицирани за бъдещ период, считано от датата на прекласифициране. Компанията не трябва да отразява повторно никакви вече признати печалби, загуби или лихви. Датата на прекласифициране е първият ден от първия отчетен период след промяната на бизнес модела. Промяната в целта на бизнес модела на компанията трябва да се осъществи преди датата на прекласифициране.



### 3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.4. Счетоводни политики (Продължение)

##### 3.4.2. Финансови инструменти (Продължение)

###### **Прекласифициране на финансови активи: капиталови инструменти**

Съгласно МСФО 9 капиталови инструменти не могат да бъдат прекласифицирани.

###### **Прекласифициране на финансови пасиви**

МСФО 9 ограничава прекласифицирането на финансови пасиви. Това е така, защото е забранено каквото и да било прекласифициране между категориите “амортизирана стойност” и “справедлива стойност”. Дори и в рамките на различните категории по справедлива стойност не се позволява прекласифициране, тъй като обозначението “опция за измерване по справедлива стойност” е необратимо. Единственото изключение се отнася до дериватните инструменти. Търгуемите дериватни инструменти могат да бъдат впоследствие обозначени като дериват с цел хеджиране при ефективното му счетоводно третиране като такъв, или обратното.

- **Обезценка на финансови активи**

###### **Основна информация**

Моделът за обезценка по МСФО 9 е модел за очакваните загуби по кредити (ECL), което означава, че не е необходимо едно събитие, свързано със загуба да се е случило преди признаването на дадена загуба от обезценка. За всички финансови активи, с изключение на онези, измервани по справедлива стойност чрез печалба или загуба, в общия случай се заделят провизии за загуби, включващи:

- *Финансови активи, измервани по амортизирана стойност;*
- *Дългови инструменти, измервани по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход;*
- *Кредитни ангажименти, които са поети, но не са измерени по справедлива стойност чрез печалба или загуба;*
- *Предоставени финансови гаранции, които не са измерени по справедлива стойност чрез печалба или загуба ;*
- *Лизингови вземания, признати от лизингодателите (в обхвата на МСС 17); и*
- *Договорни активи (в обхвата на МСФО 15)*

Моделът за обезценка е модел за очакваните загуби по кредити, при който сумата на обезценката се измерва като равняваща се на очакваните загуби по кредити за 12-месечен период (частта от очакваните загуби за целия живот на кредита, които представляват очакваните загуби по кредити в резултат от събития, свързани с неизпълнение по даден финансов инструмент, които са възможни в рамките на следващите 12 месеца след датата на отчета) или очакваните загуби за целия живот на кредита (в резултат от всички възможни събития, свързани с неизпълнение в рамките на целия очакван живот на даден финансов инструмент). Базата за измерване на обезценката зависи от подхода, който се прилага към финансовите инструменти, попадащи в обхвата.

###### **Измерване на очакваните загуби по кредити (ECL)**

Очакваната загуба по кредити (ECL) се изчислява като произведението на вероятността от неизпълнение (PD), прогнозната експозиция при неизпълнение (EAD) и загубата при неизпълнение (LGD).

###### **Дефиниция на неизпълнение**

ОББ дефинира неизпълнените финансови активи по същия начин, както дефиницията за целите на вътрешното управление на риска и в съответствие с насоките и стандартите на регулаторите на финансовата индустрия. Финансов актив се счита за неизпълнен, ако е изпълнено някое от следните условия:

- има значително влошаване на кредитоспособността;
- активът е маркиран без натрупване;
- активът е маркиран като предходен актив
- ОББ е подала молба за несъстоятелност на кредитополучателя;
- контрагентът е обявил несъстоятелност или е поискал подобни мерки за защита;
- кредитното улеснение, предоставено на клиента, е прекратено.

### 3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.4. Счетоводни политики (Продължение)

##### 3.4.2. Финансови инструменти (Продължение)

ОББ прилага резервна система за наблюдения, чийто статус е „90 дни или повече в просрочие“. В този контекст като последен контрол се използва механизъм за защита, за да се гарантира, че всички активи, които трябва да бъдат определени като неизпълнени, са правилно идентифицирани.

Очакваните загуби по кредити (ECL) се изчисляват по начин, който отразява:

- една обективна сума, претеглена за вероятност от загуба;
- стойността на парите във времето; и
- информацията относно миналите събития, настоящите условия и прогнозните икономически условия.

Очакваната загуба по кредити за целия живот на кредита представлява сумата на очакваните загуби по кредити през целия живот на финансовия актив, сконтирана с първоначалния ефективен лихвен процент. 12-месечната очаквана загуба по кредити представлява частта от очакваната загуба по кредити за целия живот на кредита в резултат от неизпълнение през 12-месечния период след датата на отчета.

ОББ използва конкретни модели по МСФО 9 по отношение на вероятността от неизпълнение (PD), прогнозната експозиция при неизпълнение (EAD) и загубата при неизпълнение (LGD) с цел да изчисли очакваната загуба по кредити. Доколкото е възможно и с цел стимулиране на ефективността ОББ използва техники за моделиране, подобно на онези, разработени за пруденциални цели (напр. базелските модели). Предвид това ОББ осигурява адаптирането на базелските модели, така че да отговарят на МСФО 9. Например:

- ОББ елиминира консервативния подход, изискван от регулатора по отношение на базелските модели;
- ОББ коригира начина, по който макроикономическите параметри влияят върху резултата с цел да направи така, че моделите на МСФО 9 да отразяват прогнози по-скоро “на база конкретен момент”, отколкото такива “за целия цикъл” (както се изисква от регулатора).
- В моделите ОББ прилага прогнозна макроикономическа информация.

#### Значително увеличение на кредитния риск

Базата за измерване (12-месечно ДП или ПД за цял живот) зависи от това дали е налице значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване. При оценката се използват различни нива за значително увеличение на кредитния риск, последвани от двата подхода на много нива, използвани за етапите на организиране, като:

- Вътрешен кредитен рейтинг към отчетната дата спрямо този при първоначалното признаване
- Флаг за мерки за реструктуриране
- Дни просрочение
- Вътрешният кредитен рейтинг съответства на PD09 на отчетната дата
- Колективна оценка
- Информация за бъдещи прогнози

При изчисляването на очакваната загуба по кредити ОББ взема предвид също така три различни бъдещи макроикономически сценарии с различни тегла. Базовият макроикономически сценарий представлява прогнозни стойности за най-вероятния резултат и се използва също така като основни входящи данни за други вътрешни и външни цели. Максималният период за измерване на очакваните загуби по кредити (ECL) представлява максималният договорен период (включително удължаванията) с изключение на конкретните финансови активи, които включват усвоена и неусвоена сума налична при поискване и договорната възможност на ОББ да поиска погасяване на усвоената сума и да отмени неусвоените ангажименти не ограничава експозицията към кредитен риск в рамките на договорения период. Само и единствено за такива активи периодът за измерване би могъл да се удължи отвъд договорния период.

### 3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.5. Прекратяване на балансовото водене (отписване)

##### 3.5.1. Финансови активи

Счетоводното третиране на даден финансов актив (или там, където е приложимо, част от финансов актив или част от група сходни финансови активи) се преустановява тогава, когато:

- са изтекли договорните права за получаване на парични потоци от актива;
- договорните права за получаване на парични потоци от актива са запазени, но е било поето договорно задължение за тяхното пълно плащане без съществено забавяне към трета страна съгласно “pass through” споразумение; или договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са били прехвърлени и (а) ОББ е прехвърлила в значителна степен всички рискове и ползи, свързани с финансовия актив, или (б) ОББ нито е прехвърлила, нито е запазила в значителна степен всички рискове и ползи, свързани с финансовия актив, но е прехвърлила контрола върху актива.

Когато ОББ е прехвърлила договорните си права за получаване на парични потоци от даден актив и нито е прехвърлила, нито е запазила в значителна степен всички рискове и ползи, свързани с актива, нито е прехвърлила контрола върху актива, то въпросният актив се признава до степента на продължаващото участие на ОББ в него.

Продължаващото участие, което приема формата на гаранция върху прехвърления актив, се измерва на база по-ниската стойност между първоначалната балансова стойност на актива и максималната сума на възнаградението, което ОББ би могло да се наложи да възстанови.

##### 3.5.2. Финансови пасиви

Даден финансов пасив се отписва от баланса когато задължението по пасива бъде погасено, отменено или ако е изтекло. В случаите когато съществуващ финансов пасив е заменен с друг от същия кредитор на база условия, които съществено се различават, или условията на съществуващия пасив са били модифицирани в значителна степен, подобна замяна или модификация се третира като отписване на първоначалния пасив и признаване на нов пасив, като разликата в съответните балансови стойности се признава в отчета за доходите

##### • Финансови пасиви - финансови гаранции и акредитиви

Договорът за финансова гаранция е договор, изискващ от ОББ да извършва конкретни плащания, за да възстанови на държателите загуби понесени от тях, тъй като конкретен длъжник не е извършил плащане, когато е било длъжимо съгласно първоначалните или променени условия на даден дългов инструмент.

Акредитивът представлява неотменим ангажимент от страна на Банката да плати на продавача при дадена търговска сделка, стриктно спазвайки сроковете и условията, упоменати в акредитива при откриването му. Подобни финансови гаранции и акредитиви се предоставят на банки, финансови институции и други клиенти като финансови защиты, свързани с конкретни плащания, които може да се изисква държателят да извърши. Финансовите гаранции и акредитивите се признават първоначално във финансовите отчети по справедлива стойност и се измерват впоследствие на база по-високата от двете стойности (а) сумата, определена съгласно провизиите за обезценка по МСФО 9 и (б) първоначално признатата сума минус, там където е приложимо, релевантната кумулативна амортизация, призната съгласно принципа на МСФО 15 за признаване на приходите.

#### 3.6. Нетирание на финансови инструменти

Финансовите активи и финансовите пасиви се нетират и нетната сума се отразява в баланса само и единствено ако понастоящем съществува влязло в сила законово право за нетирание на признатите суми и намерение за уреждане на нетна база, или за едновременното реализиране на активите и уреждане на пасивите.

### 3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.7. Измерване на справедливата стойност

- **Дефиниция за справедлива стойност**

ОББ отчита финансовите си инструменти, като например деривати и дългови и капиталови инструменти, които са “държани за търгуване” (HFT) / “по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход” (FVOCI) към датата на отчета. Банката също така оповестява справедливите стойности на финансовите инструменти, измерени по амортизирана стойност и на инвестиционни имоти, измерени на база разходи минус натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка.

Справедливата стойност е цената, която би била получена за продажбата на даден актив, или платена за прехвърлянето на даден пасив при обичайна сделка между пазарни участници към датата на измерване.

Обичайна сделка е тази, която допуска експозиция към пазара за период преди датата на измерване, за да позволи извършването на маркетингови дейности, които са обичайни и рутинни при сделки, включващи подобни активи или пасиви; това не е сделка по принуждение (напр. принудителна продажба или принудителна ликвидация).

Пазарни участници са купувачи и продавачи на основния (или най-благоприятния) пазар за актива или пасива, притежаващи всички описани по-долу характеристики:

- те са независими един от друг (т.е. не са свързани лица);
- те притежават познания, имат нормално разбиране относно актива или пасива както и сделката, използвайки цялата налична информация, включително информация, която би могла да е придобита чрез дейности за диагностичен анализ (due diligence), които са обичайни и рутинни;
- могат да встъпят в сделка, касаеща актива или пасива;
- имат желанието да встъпят в сделка, касаеща актива или пасива, т.е. те са мотивирани, но не са принудени със сила или по някакъв друг начин да го направят.

ОББ трябва да има достъп до основния, или до най-благоприятния пазар.

Справедливата стойност на даден актив или пасив се измерва чрез такива допускания, които биха били използвани от пазарните участници при ценообразуването на актива или пасива, приемайки че пазарните участници действат с оглед на най-добрия си икономически изгоден интерес.

Ако липсват налични котировки се използват техники, които надеждно да измерят справедливата стойност на финансовия инструмент чрез: съпоставянето му спрямо настоящата пазарна цена на друг сходен финансов инструмент, или определяйки скотираните парични потоци, които се очакват от финансовия инструмент чрез прилагането на скоттови проценти, равняващи се на преобладаващата норма на възвращаемост за финансовия инструмент. При измерване на справедливата стойност на даден нефинансов актив се взема предвид способността на даден пазарен участник да генерира икономически ползи чрез използването на актива по най-ефективния и добър начин, или чрез продажбата му на друг пазарен участник, който би използвал въпросния актив по най-ефективния и добър начин.

Банката използва техники за оценка, като например модели, използващи метода на дискотираните парични потоци (DCF), модели, използващи пазарни аналози, Метод на вещната стойност, които са подходящи при съответните обстоятелства и за които са налични достатъчно данни за измерване на справедливата стойност, използвайки в максимална степен съответните наблюдаеми входящи данни и свеждайки до минимум използването на ненаблюдаеми входящи данни.

- **Йерархия на справедливата стойност**

Съветът по международни счетоводни стандарти (IASB) е определил йерархия на справедливата стойност, с цел да увеличи последователността и сравнимостта при измерването на справедливата стойност и свързаните с нея оповестявания.

С цел да увеличи последователността и сравнимостта при измерването на справедливата стойност и свързаните с нея оповестявания, МСФО 13 въвежда йерархия на справедливата стойност, която разделя в три категории входящите данни в техниките за оценка, използвани за измерване на справедливата стойност. Йерархията на справедливата стойност дава най-голям приоритет на (некоригираните) котираните цени на активни пазари за идентични активи или пасиви (входящи данни от Ниво 1), а най-нисък приоритет на ненаблюдаемите входящи данни (входящи данни от Ниво 3). Трите нива от йерархията на справедливата стойност са определени, както следва:

### 3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.7. Измерване на справедливата стойност (Продължение)

- **Йерархия на справедливата стойност (Продължение)**
- **Входящи данни от Ниво 1** са котираните (некоригирани) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви, до които компанията има достъп към датата на измерването. Дадена котирана цена на активен пазар осигурява най-надеждното доказателство за справедлива стойност и тя трябва да се използва без корекция за измерване на справедливата стойност в случаите, когато е налична, освен при много конкретни обстоятелства, дефинирани от МСФО 13. Измерванията от Ниво 1 на справедливата стойност също така се наричат пазарно-обвързани оценки.
- **Входящите данни от Ниво 2** представляват входящи данни, различни от котираните цени, включени в Ниво 1, които пряко или косвено се наблюдават за актива или пасива. Ако активът или пасивът имат конкретен (договорен) срок, то дадени входящи данни от Ниво 2 трябва да бъдат наблюдаеми за значителна част от срока на актива или пасива. Измерванията от Ниво 2 на справедливата стойност често се основават на техника за оценка (оценка, обвързана с модел) чрез използването на наблюдаеми входящи данни. Понятието “наблюдаеми входящи данни с цел оценка” е дефинирано по-подробно в т. 1.2.1.
- **Входящите данни от Ниво 3** представляват ненаблюдаеми входящи данни за актива или пасива. Ненаблюдаемите входящи данни трябва да се използват за измерване на справедливата стойност до степента до която съответните наблюдаеми входящи данни не са налични, подsigурявайки се по този начин при ситуации, при които е налице малка или никаква пазарна дейност по отношение на конкретния актив или пасив към датата на измерване. Въпреки това, целта на измерването на справедливата стойност остава същата, т.е. изходна цена към датата на измерване от гледна точка на даден пазарен участник, притежаващ актива или дължащ пасива. Следователно, ненаблюдаемите входящи данни трябва да отразяват допусканията, които биха използвали пазарните участници при ценообразуването на актива или пасива, включвайки свързани с риска допускания. Измерванията от Ниво 3 на справедливата стойност често се базират на техники за оценка (оценка, обвързана с модел) чрез използването на поне една ненаблюдаема единица от данни, която е значима за цялостното измерване на справедливата стойност, или чрез използването на техника за оценка, при която агрегиращият ефект от ненаблюдаемите данни е значим за цялостното определяне на справедливата стойност.

Йерархията на справедливата стойност дава най-голям приоритет на Ниво 1, тъй като пазарно-обвързаната оценка се счита за най-надеждния начин за определяне на справедливата стойност.

В случай че съществува активен пазар, за измерването на финансовия актив или финансовия пасив трябва да се използват публикувани ценови котировки.

В случай че понастоящем няма публикувани ценови котировки, трябва да се приложи техника за оценка. С оглед на това използването на наблюдаемите параметри трябва да бъде увеличено в максимална степен, докато използването на ненаблюдаемите да бъде минимизирано.

По отношение на активи и пасиви, които периодично се признават по справедлива стойност във финансовите отчети, ОББ определя дали е станало прехвърляне между Нивата в йерархията, като извършва преоценка на категоризацията (на базата на входящите данни от най-ниско ниво, които са значими за измерването на справедливата стойност като цяло) в края на всеки отчетен период.

Ръководството на ОББ определя политиките и процедурите, както за периодично повтарящото се измерване на справедливата стойност, като например при налични за продажба финансови активи, така и за неповтарящото се измерване на справедливата стойност, например при земя и сгради.

На всяка отчетна дата ръководството анализира промените в стойностите на активите и пасивите, за които се изисква повторно измерване и повторна оценка съгласно счетоводните политики на ОББ. За целите на този анализ ръководството проверява основните входящи данни, приложени при последната оценка, съпоставяйки информацията при изчисляването на оценката с договори и други относими документи. Ръководството, съвместно с експертите, извършващи оценката, също така сравнява промените в справедливата стойност на всеки актив и пасив с адекватни външни източници, с цел да определи дали промяната е резонна.

### 3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.7. Измерване на справедливата стойност (Продължение)

- **Корекции на пазарната цена**

Справедливата стойност е дефинирана като *“цената, която би била получена за продажбата на даден актив, или платена за прехвърлянето на даден пасив при обичайна сделка между пазарни участници към датата на измерване”*. В такъв случай, не става въпрос за сумата, която дадено дружество би получило или заплатило при принудителна сделка или продажба на запорирано имущество. В случаите, когато са налични, публикуваните ценови котировки на установени активни пазари се използват за определяне на справедливата стойност (това се нарича се също така пазарно обвързана оценка).

Счетоводните стандарти изискват използването на оферирани цени “купува” за дългите позиции и на оферирани цени “продава” за късите позиции, които се прилагат към нетните отворени позиции и налагат корекции в случай на средни или неактуални цени, неликвидни пазари, или при използването на цени, генерирани от модел, вместо пазарни котировки. МСФО не позволява извършването на корекции само и единствено с цел отразяване на въздействието върху пазарната цена от “наводняването” на пазара с големи портфейли (така нареченото блоково сконтиране).

Корекциите в пазарната стойност са приложими към всички позиции в търговския и банков портфейл, които се измерват по справедлива стойност, като промените в стойността се отчитат през печалба или загуба, или през “друг всеобхватен доход”. Това включва позиции, класифицирани “по справедлива стойност чрез печалба или загуба” (FVPL), включващи финансови инструменти, подлежащи на опцията за измерване на база справедлива стойност, и такива подлежащи на опцията за измерване на база “справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход (FVOCI)”.

Корекциите в пазарната стойност обхващат разходи за закриване на позиции, разходи за финансиране, корекции в оценката, свързани с модела, експозиции на контрагенти, както и корекции, специфични за съответната сделка.

#### 3.8. Имоти, машини и съоръжения

Позициите, свързани с имоти, машини и съоръжения се измерват по себестойност, минус всякакви натрупани амортизации и обезценки. Амортизацията се изчислява по линейния метод върху полезния живот на активите. Земята не се амортизира, тъй като нейният полезен живот е неопределен.

Годишните норми на амортизация по категории имоти, машини и съоръжения (PPE) са, както следва:

	Годишни норми на амортизация (полезен живот)
Сгради	3% (33.3 години)
Подобрения върху наето имущество	Срокът на лизинга
Хардуер и ноутбуци	30% (3.4 години)
Друго офис оборудване	15% (6.7 години)
Копирни машини	33.3% (3 години)
Автомобили	25% (4 години)
Офис обзавеждане	15% (6.7 години)
Машини, оборудване, сървъри, банкомати и ПОС терминали	20% (5 години)
Мобилни телефони	50% (2 години)
Друго	15% (6.7 години)

### 3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.9. Нематериални активи

Нематериалните активи, включително софтуер за компютри, представляват позиции, които нямат физическо измерение и ОББ очаква да бъдат генерирани бъдещи икономически ползи за повече от 1 година. Те се измерват по себестойност, минус всякакви натрупани амортизации и обезценки.

Приложимите годишни норми за амортизация са, както следва:

	Годишни норми на амортизация (полезен живот)
Софтуер	20% (5 години)
Патенти, лицензи, търговски марки и търговски права	20% (5 години)
Лиценз - основна банкова система	12% (8 години)

#### 3.10. Инвестиционни имоти

Даден инвестиционен имот се признава когато ОББ държи имота с намерението да получава доход от наем, или с цел увеличаване стойността на капитала или поради и двете цели, но не и за продажба в нормалния ход на бизнес дейността или за използването му за административни цели.

При първоначалното им признаване инвестиционните имоти се измерват по цена на придобиване, представляваща тяхната справедлива стойност (или в случай че себестойността не представлява справедливата стойност за дадено иззето обезпечение, първоначалното признаване се извършва по справедлива стойност) към датата, определена от независим оценител. Впоследствие, инвестиционните имоти се измерват чрез използването на „модел на разходите“, т.е. цената на придобиване минус всякаква натрупана амортизация и натрупаните загуби от обезценка.

Ако са налице индикации за обезценка на конкретен инвестиционен имот, ОББ определя възстановимата му стойност, представляваща най-високата от следните стойности: стойността в употреба и справедливата стойност минус разходите за продажба на инвестиционния имот. Балансовата стойност на имота се намалява до възстановимата му стойност с разликата, призната като обезценка в Отчета за доходите. Загубата от обезценка, призната през предишните години, се възстановява, през Отчета за доходите, в случай на последващи промени в прогнозите за определяне на възстановимата стойност. Последващите разноси се капитализират само когато се предполага наличие на бъдещи икономически ползи и разходите могат да бъдат надеждно прогнозирани. Всички други разходи за ремонт и поддръжка по отношение на инвестиционните имоти се отразяват като разход към момента на възникването им. Ползният живот на сградите е определен на 33,3 години, на оборудването на 5 години, а земята не се амортизира.

- **Оценка на инвестиционни имоти**

Инвестиционният имот (представляващ иззето обезпечение или инвестиционен имот, придобит при ежедневната банкова дейност), се измерва първоначално по цена на придобиване, представляваща справедливата му стойност към датата на придобиване. Справедливата стойност на даден инвестиционен имот се определя от независими експерти за оценка на недвижими имоти чрез използването на общоприети методи за оценка. Подобни методи включват приходния метод и метода на сконтираните парични потоци. В някои случаи справедливите стойности се оценяват на базата на скорошни сделки с подобни имоти на същата локация и в състояние, сравнимо с това на активите на ОББ (метод на пазарните аналози).

Определянето на справедливата стойност на инвестиционен имот изисква използването на прогнозни данни, като например бъдещи парични потоци от активите и норми на сконтиране, приложими към въпросните активи. Тези прогнозни данни отразяват условията на местния пазар към датата на придобиване и към датата на баланса.

На годишна база ОББ извършва тест за обезценка на инвестиционните си имоти, като сравнява счетоводната стойност на имота със справедливата му стойност, минус разходите за продажба, на базата на независима пазарна оценка.

### 3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.10. Инвестиционни имоти (Продължение)

- **Иззето обезпечение**

Иззетото обезпечение представлява нефинансови активи, придобити от ОББ при уреждането на просрочени кредити. Активите първоначално се признават по справедлива стойност при тяхното придобиване и се включват в помещения и оборудване, инвестиционни имоти или материални запаси в рамките на други активи, в зависимост от тяхното естество и намерението по отношение възстановяването на тези активи и впоследствие се измерват съгласно счетоводните политики за тези категории активи.

#### 3.11. Обезценка на нефинансови активи

Когато ОББ изготвя финансовите си отчети тя следи балансовата стойност на нефинансовия актив да не надхвърля сумата, която би била получена от използването или от продажбата му (“възстановимата стойност”). ОББ оценява към всяка отчетна дата дали за даден актив са налице индикации, че може да бъде обезценен. Индикации, че се изисква загуба от обезценка могат да произтекат или от вътрешен източник (напр. състоянието на актива) или от външен източник (напр. нова технология или значителен спад в пазарната стойност на актива). Ако са налице такива индикации, или в случаите когато за даден актив се изисква извършване на годишен тест за обезценка, ОББ прави прогноза за възстановимата стойност на актива.

Възстановимата стойност на актива се определя като по-високата от двете стойности: стойността в употреба и справедливата стойност минус разходите за продажба. Стойността в употреба се определя като сконтираните бъдещи парични потоци, които се очаква да бъдат получени от актива или от даден обект, генериращ паричен поток.

Възстановимата стойност се определя за отделен актив, освен ако активът не генерира входящи парични потоци, които в голяма степен са независими от тези, генерирани от други активи или групи активи. В случаите когато балансовата стойност на даден актив надвишава възстановимата му стойност, активът се счита за обезценен и стойността му се намалява до възстановимата му стойност. При оценяването на стойността в употреба, прогнозните бъдещи парични потоци се сконтират до настоящата им стойност чрез използването на скотов процент преди данъчно облагане, който отразява текущите пазарни оценки на стойността на парите във времето и рисковете, специфични за актива. При определянето на справедливата стойност минус разходите за продажба се използва подходящ модел за оценка. Тези изчисления се потвърждават от модели за оценка, котираны цени за акции на публично търгувани дъщерни дружества или други налични индикатори за справедливата стойност.

#### 3.12. Данъци

Данъците, отразени във финансовите отчети, са съобразени с българското законодателство. Преференциите за данък върху доходите или разходите за данъци в отчета за доходите представляват сумата от текущите данъци за отчетния период и всякакви промени в данъците с разсрочено плащане.

Текущият данък за отчетния период представлява сумата на данъците върху приходите по отношение на облагаемата печалба за даден период, изчислена по ефективната данъчна ставка към датата на финансовите отчети. Разходът за данък върху приходите, изчислен на базата на приложимото данъчно законодателство, се признава като разход за периода, в който е възникнала печалбата. Разходите за данъци, различни от корпоративните подоходни данъци, са включени в перо “Други административни разходи”.

Разсроченият подоходен данък се изчислява чрез използването на пасивния метод върху временните разлики между данъчните основи на активите и пасивите и техните балансови стойности в годишните финансови отчети. Данъкът с отсрочено плащане се изчислява по данъчните ставки, които се очаква да бъдат приложими през периода когато е реализирано вземането или уреден пасивът, на базата на действащите или приети официални данъчни ставки към датата на финансовите отчети. Временни разлики могат да възникнат поради данъчна и счетоводна амортизация на дълготрайни активи, провизии за съдебни случаи, обезценка на дълготрайни материални активи и вземания различни от кредити, провизии за неизползвани отпуски и пенсионни вноски, и др.



### **3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **3.12. Данъци (Продължение)**

ОББ признава отсрочените данъчни активи до степента, до която е вероятно да бъде генериран достатъчен данъчно облагаем приход, срещу който да могат да бъдат оползотворени временните разлики. Данъците с текущо и разсрочено плащане се признават като приход или разход в отчета за доходите, освен в случай че данъкът възникне в резултат от сделки или събития, отразени в отчета за всеобхватния доход за текущия, или за друг период. Данъците с текущо и разсрочено плащане се начисляват или отнасят директно към собствения капитал в случаите когато данъкът се отнася до позиции, които са начислени или директно отнесени в собствения капитал през същия или през друг период.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се нетират от ОББ единствено когато е налице влязло в сила законово право за нетиране на текущите данъчни активи срещу текущите данъчни пасиви и в случаите когато те са свързани с подоходни данъци, наложени от същия данъчен орган.

#### **3.13. Провизии, условни пасиви и условни активи**

Провизиите се признават на отчетната дата само и единствено ако са спазени следните критерии:

- налице е настоящо задължение (законово или предполагаемо) поради събитие в миналото;
- има вероятност за уреждането на задължението да се изисква изходящ поток от ресурси, представляващи икономически ползи; и
- за сумата на задължението може да бъде направена надеждна прогноза.

Сумата, призната като провизия представлява най-добрата прогноза за разхода, изискван за уреждане на задължението към датата на баланса.

Когато ефектът "време" е съществен, сумата призната като провизия представлява нетната настояща стойност на най-добрата прогноза.

Поради вътрешно присъщия си характер дадена провизия изисква управленска преценка по отношение на сумата и времевия момент на вероятните бъдещи изходящи икономически потоци.

Провизиите за бъдещи операционни загуби не се признават.

#### **3.14. Провизии за доход при пенсиониране**

Провизиите за доход при пенсиониране представляват настоящата стойност на задължението на ОББ да плати доходи на служителите си при пенсиониране. Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, всеки служител има право на компенсация, в размер до две или шест брутни заплати при пенсиониране, в зависимост от прослуженото време.

Провизиите се признават, когато е налице законово или предполагаемо задължение, в резултат от минали събития и когато за сумата на задължението може да бъде направена надеждна прогноза. Провизиите се начисляват годишно на база оценка от независим лицензиран актюер, чрез използването на статистически данни за персонала.

#### **3.15. Приход от лихви и разходи за лихви**

Приходът от лихви и разходите за лихви се отразяват в отчета за доходите по отношение на всички лихвоносни инструменти. Таксите, свързани с кредити, които са допълнителни в процеса на кредитиране, се представят като приход от лихви.

#### **3.16. Приходи от такси и комисиони**

Повечето нетни приходи от такси и комисиони попадат в обхвата на МСФО 15 (Приходи от договори с клиенти), тъй като той се отнася до услугите, предоставяни от ОББ на нейните клиенти и е извън обхвата на МСФО стандартите. За целите на признаването на прихода ОББ идентифицира договора и дефинира обещанията (задълженията за изпълнение) по сделката. Приходите се признават само когато ОББ е изпълнила изискуемото задължение. Те съставляват основно такси, начислявани върху транзакции, извършвани на гише и върху парични преводи, банково застраховане, кредитни транзакции, гаранции и други услуги, предлагани от ОББ. Таксите и комисионите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент по даден финансов актив или пасив са представени като лихвен приход или разход.

### **3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **3.16. Приходи от такси и комисиони (Продължение)**

Таксите за обработка и управление на кредити, както и други еднократни такси, свързани с кредити, не се вземат предвид при изчисляване на ефективния лихвен процент, тъй като те представляват отделна услуга. Подобни такси се признават при възникването им и се представят като “Нетен приход от такси и комисиони” в периода, за който се отнасят.

#### **3.17. Приход от наеми**

Приходът от наеми за имоти, отдавани под наем на база оперативен лизинг, се признава съгласно МСС 18. Приходът се признава до степента, до която е вероятно да има приток от икономически ползи в ОББ и в случай че приходът може да бъде измерен по надежден начин. Банката признава дохода от наеми на база текущо начисляване.

#### **3.18. Оперативен лизинг – банката в качеството си на лизингополучател**

Недвижимите имоти, необходими за осъществяване на дейността на клоновете на ОББ, се наемат на база дългосрочни договори за оперативен лизинг. Разходите, свързани с подобни договори, се отразяват в отчета за доходите като разход за наеми. Авансовите плащания по договори за оперативен лизинг, за които се очаква ползите да бъдат генерирани през следващи периоди, се разсрочват и признават в периода, през който са реализирани ползите.

Съгласно новият МСФО 16, който ще замени МСС 17 считано от 1 януари 2019 г., осчетоводяването от страна на лизингополучателя ще се промени и Банката в качеството си на лизингополучател ще признае правото на ползване (ROU) и финансовия пасив в баланса и в отчета за приходите и разходите – като лихвен разход за финансовия пасив и амортизационен разход за правото на ползване.

#### **3.19. Банката в качеството си на лизингодател**

Лизингови отношения, при които ОББ не прехвърля в значителна степен всички рискове и ползи, произтичащи от собствеността върху актива, се класифицират като оперативен лизинг. Първоначалните преки разходи, натрупани при договарянето на оперативния лизинг, се добавят към балансовата стойност на лизингования актив и се признават през целия период на лизинга върху същата база, както при прихода от наем от същия актив. Приходът от наем по договори за оперативен лизинг се признава на база линейния метод върху целия период на лизинга.

#### **3.20. Акционерен капитал**

Акционерният капитал на ОББ е отразен по номиналната стойност на акциите, емитирани и записани от ОББ. Всякакви други допълнителни приходи от продажбата на акции над номиналната им стойност се отчитат в перо “задължителни резерви”.

#### 4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И СМЕТКИ В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
	<b>Индивидуален</b>	<b>Индивидуален</b>	<b>Консолидиран</b>	<b>Консолидиран</b>
	<b>МСФО 9</b>	<b>МСС 39</b>	<b>МСФО 9</b>	<b>МСС 39</b>
Парични средства в брой	182 329	148 378	182 330	148 379
Минимален резерв във валута в БНБ	958 357	283 595	958 357	283 595
Разплащателна сметка в БНБ	621 713	415 749	621 713	415 749
<b>ОБЩО</b>	<b>1 762 399</b>	<b>847 722</b>	<b>1 762 400</b>	<b>847 723</b>

Разплащателната сметка в БНБ се използва за пряко участие на паричните пазари и на пазарите на държавни ценни книжа, както и за целите на сетълмента.

Минималният резерв е част от задължителните резерви при Централната банка, които също така включват и разплащателната сметка при БНБ и 50% от парични средства в брой. Изискуемите резерви не са лихвоносен актив и тяхното използване е неограничено. Резервите се регулират на месечна база, като недостигът по тях води до начисляването на наказателни лихви. Дневни отклонения в рамките на едномесечния период за регулиране са допустими.

#### 5. ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ И ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
	<b>Индивидуален</b>	<b>Индивидуален</b>	<b>Консолидиран</b>	<b>Консолидиран</b>
Ностро сметки	578 682	708 914	578 682	708 914
Пласирани средства на междубанковия пазар	6 559	255 634	6 559	255 634
Други вземания от банки	2 387	4 435	2 387	4 435
Ценни книжа, закупени по споразумения за обратна продажба	1 345 350	585 705	1 345 350	585 705
<b>ОБЩО</b>	<b>1 932 978</b>	<b>1 554 688</b>	<b>1 932 978</b>	<b>1 554 688</b>
в т.ч. включени като парични еквиваленти (бел. 25)	2 035 943	1 533 110	2 035 944	1 533 111

#### 6. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

##### (а) Анализ по видове клиенти

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
	<b>Индивидуален</b>	<b>Индивидуален</b>	<b>Консолидиран</b>	<b>Консолидиран</b>
<b>Граждани:</b>				
Овърдрафти	13 827	12 294	13 827	12 294
Кредитни карти	105 907	112 925	105 907	112 925
Ипотечни кредити	1 262 986	868 485	1 262 986	868 485
Потребителски кредити	1 069 283	689 689	1 069 283	689 689
	<b>2 452 003</b>	<b>1 683 393</b>	<b>2 452 003</b>	<b>1 683 393</b>
<b>Корпоративни клиенти:</b>				
Финансови институции	118 610	80 000	99 207	80 000
Корпоративни клиенти	870 196	1 222 090	889 818	1 222 090
Корпоративни клиенти малък и среден бизнес	2 092 716	905 913	2 095 133	907 847
Държавни предприятия	64 991	20 156	64 991	20 156
	<b>3 146 513</b>	<b>2 228 159</b>	<b>3 149 149</b>	<b>2 230 093</b>
<b>Кредити и аванси на клиенти, брутно</b>	<b>5 598 516</b>	<b>3 911 552</b>	<b>5 601 152</b>	<b>3 913 486</b>
<b>Обезценка</b>	<b>(420 461)</b>	<b>(618 510)</b>	<b>(421 634)</b>	<b>(618 921)</b>
<b>Кредити и аванси на клиенти, нетно</b>	<b>5 178 055</b>	<b>3 293 042</b>	<b>5 179 518</b>	<b>3 294 565</b>

## 6. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### (б) Анализ по МСФО 9 първи етап от нетиране на обезценките

	Към	Към
	31.12.2018	31.12.2018
	Индивидуален	Консолидиран
Физически лица	2 336 833	2 336 833
Обезценка		
Фаза 1	1 981 895	1 981 893
Фаза 2	245 060	245 060
Фаза 3	109 878	109 880
Корпоративни	2 841 222	2 842 685
Обезценка		
Фаза 1	2 212 698	2 193 516
Фаза 2	256 334	276 960
Фаза 3	372 190	372 209
<b>Кредити и аванси на клиенти, нетно</b>	<b>5 178 055</b>	<b>5 179 518</b>

  

	Към	Към
	31.12.2017	31.12.2017
	Индивидуален	Консолидиран
	МСС39	МСС39
Кредити на клиенти		
Нито просрочени, нито обезценени	2 656 264	2 657 787
Просрочени, но без обезценка	331 691	331 691
Влошени	923 597	924 008
<b>Брутна сума</b>	<b>3 911 552</b>	<b>3 913 486</b>
Провизии	(618 510)	(618 921)
<b>Нетна сума</b>	<b>3 293 042</b>	<b>3 294 565</b>

Бележка за събитие след баланса - в края на януари 2019 г. ОББ подписа договор за продажба:

- при отписани кредити с нетна балансова стойност 17,6 млн. лева
- Инвестиционни имоти с балансова стойност 15,3 млн. лева, прекласифицирани като нетекущи активи държани за продажба.
- Сделката няма съществен ефект върху финансовия резултат на ОББ.

**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

**6. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

**(в) Движение на провизията за обезценка и несъбираемост по кредити и аванси**

Индивидуален	Фаза 1			Фаза 2			Фаза 3			Общо
	Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване			Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка			Активи с кредитна обезценка			
	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	
<b>МСФО 9</b>										
Към 1 Януари 2018	(121)	(2 895)	(10 454)	(1 776)	(3 397)	(26 448)	(65 227)	(52 893)	(511 999)	<b>(675 210)</b>
Ефект от бизнес комбинацията	(161)	(1 563)	(4 671)	(284)	(3 185)	(636)	(10 558)	(8 088)	(92 523)	<b>(121 669)</b>
Увеличения, дължащи се на възникване	(112)	(2 472)	(6 240)	(97)	(1 355)	(3 816)	-	-	-	<b>(14 092)</b>
Намаления, дължащи се на отписване/ пълно погасяване/	24	1 006	3 104	127	896	4 992	1 119	8 867	3 271	<b>23 406</b>
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	-	-	18 202	25 756	345 489	<b>389 447</b>
Други корекции	-	-	-	-	-	-	-	-	11 749	<b>11 749</b>
Промени, дължащи се на промените в кредитния риск (нетно)	81	1 526	333	241	89	14 012	(989)	(17 931)	(31 454)	<b>(34 092)</b>
Към 31 Декември 2018	<b>(289)</b>	<b>(4 398)</b>	<b>(17 928)</b>	<b>(1 789)</b>	<b>(6 952)</b>	<b>(11 896)</b>	<b>(57 453)</b>	<b>(44 289)</b>	<b>(275 467)</b>	<b>(420 461)</b>

Консолидиран	Фаза 1			Фаза 2			Фаза 3			Общо
	(12-месечни ECL)			Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но без кредитна обезценка			Активи с кредитна обезценка			
	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	
<b>МСФО 9</b>										
Към 1 Януари 2018	(121)	(2 895)	(10 454)	(1 776)	(3 397)	(26 448)	(65 227)	(52 893)	(512 410)	<b>(675 621)</b>
Ефект от бизнес комбинацията	(161)	(1 563)	(4 671)	(284)	(3 185)	(636)	(10 558)	(8 088)	(92 523)	<b>(121 669)</b>
Увеличения, дължащи се на възникване	(112)	(2 472)	(6 240)	(97)	(1 588)	(3 816)	-	-	-	<b>(14 325)</b>
Намаления, дължащи се на отписване/ пълно погасяване/	24	1 006	3 104	127	896	4 992	1 119	8 867	3 271	<b>23 406</b>
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	-	-	15 037	28 921	345 489	<b>389 447</b>
Други корекции	-	-	-	-	-	-	-	-	11 749	<b>11 749</b>
Промени, дължащи се на промените в кредитния риск (нетно)	81	1 526	333	241	322	13 522	2 176	(21 096)	(31 726)	<b>(34 621)</b>
Към 31 Декември 2018	<b>(289)</b>	<b>(4 398)</b>	<b>(17 928)</b>	<b>(1 789)</b>	<b>(6 952)</b>	<b>(12 386)</b>	<b>(57 453)</b>	<b>(44 289)</b>	<b>(276 150)</b>	<b>(421 634)</b>

**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

**6. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

**(в) Движение на провизията за обезценка и несъбираемост по кредити и аванси (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

- През годината брутната сума на отписаните кредити е 389 447 хил. лева.

<b>Индивидуален</b>	<b>Общо</b>	<b>Корпоративни</b>	<b>Ипотечни</b>	<b>Потребителски</b>
<b>МСС 39</b>				
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2017 г.	(683 799)	(494 932)	(80 845)	(108 022)
Разходи за обезценка и несъбираемост	(204 202)	(160 836)	(9 281)	(34 085)
Кредити и аванси, отписани като несъбираеми	272 582	131 438	33 334	107 810
Приходи от отписани вземания	(7 143)	(1 622)	-	(5 521)
Юристкосултки възнаграждения	4 052	1 049	66	2 937
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.	<b>(618 510)</b>	<b>(524 903)</b>	<b>(56 726)</b>	<b>(36 881)</b>

<b>Консолидиран</b>	<b>Общо</b>	<b>Корпоративни</b>	<b>Ипотечни</b>	<b>Потребителски</b>
<b>МСС 39</b>				
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2017 г.	(684 254)	(495 387)	(80 845)	(108 022)
Разходи за обезценка и несъбираемост	(204 208)	(160 842)	(9 281)	(34 085)
Кредити и аванси, отписани като несъбираеми	272 632	131 488	33 334	107 810
Приходи от отписани вземания	(7 143)	(1 622)	-	(5 521)
Юристкосултки възнаграждения	4 052	1 049	66	2 937
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.	<b>(618 921)</b>	<b>(525 314)</b>	<b>(56 726)</b>	<b>(36 881)</b>

**(г) Първоначално прилагане на МСФО 9**

Провизии в BGN хиляди	Преди приемането на МСФО 9 Корпоративни				Въздействие на МСФО 9 върху неразпределената печалба (01-01-2018)	
	Задължения по заеми	Финансови гаранции	Други задължения	Общо	Преди данъчно облагане	След данъчно облагане
Провизии: обща балансова стойност преди приемането на МСФО 9 (МСФО 7, 42 (а))	-	128	-	128	-	-
Преизчисляване	55	2 123	18	2 196	(2 196)	(1 976)
Сторниране на специфична обезценка	-	(128)	-	(128)	-	-
Преминаване към обезценка за живота на кредита	-	432	8	440	-	-
Прехвърляне на 12-месечни провизии	55	1 818	10	1 883	-	-
МСФО 9 измерване на 01-01-2018	55	2 251	18	2 324	-	-

**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

**6. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**  
**(г) Първоначално прилагане на МСФО 9 (Продължение)**

Финансови активи BGN (хиляди)	Класификация преди МСФО 9									Въздействие на МСФО 9 (01 Януари 2018)				
	Дългови инструменти <sup>3</sup>						Капиталови инструменти			Общо	Неразпределена печалба		Друг всеобхватен доход	
	Кредитни вземания	Държани до падеж	На разположение за продажба	Определени по справедлива стойност	Държани за търгуване	На разположение за продажба	Определени по справедлива стойност	Държани за търгуване	Преди данъчно облагане		След данъчно облагане	Преди данъчно облагане	След данъчно облагане	
ФИНАНСОВИ АКТИВИ, 31-12-2017	4 128 026	181 326	665 813	-	600 117	14 794		4	5 590 080	(85 314)	(76 783)	(53 105)	(47 795)	
(Общо балансова стойност преди въвеждане на МСФО 9)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
амортизирана стойност	-	-	-	-	-	-	-	-	4 829 667	(62 128)	(55 916)	(76 291)	(68 662)	
Сума преди въвеждане на МСФО 9	4 128 026	181 326	658 735	-	-	-	-	-	4 968 087	-	-	-	-	
Преизчисляване	(61 750)	(61)	(76 609)	-	-	-	-	-	(138 420)	-	-	-	-	
В следствие на рекласификация: сторниране на преоценъчен резерв (МСС 39)	-	-	(76 291)	-	-	-	-	-	(76 291)	-	-	(76 291)	(68 662)	
В следствие на рекласификация: портфейл за хеджиране по справедлива цена (прехвърляне към нефинансови активи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Въздействие върху обезценката	(61 750)	(61)	(318)	-	-	-	-	-	(62 129)	(62 128)	(55 916)	-	-	
Сторниране на специфична обезценка	615 480	-	15 261	-	-	-	-	-	630 741	-	-	-	-	
Сторниране на обезценка IBNR	11 906	-	-	-	-	-	-	-	11 906	-	-	-	-	
Прехвърляне на обезценка към Фаза 3	(642 066)	-	(15 261)	-	-	-	-	-	(657 327)	-	-	-	-	
Прехвърляне на обезценка към Фаза 2	(33 443)	-	-	-	-	-	-	-	(33 443)	-	-	-	-	
Прехвърляне на обезценка към Фаза 1	(13 627)	(61)	(318)	-	-	-	-	-	(14 006)	-	-	-	-	
МСФО 9 измерване на 01-01-2018	4 066 276	181 265	582 126	-	-	-	-	-	4 829 667	-	-	-	-	

**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

**6. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

**(г) Първоначално прилагане на МСФО 9 (Продължение)**

Финансови активи BGN (хиляди)	Класификация преди МСФО 9									Въздействие на МСФО 9 (01 Януари 2018)				
	Дългови инструменти <sup>3</sup>						Капиталови инструменти			Общо	Неразпределена печалба		Друг всеобхватен доход	
	Кредитни вземания	Държани до падеж	На разположение за продажба	Определени по справедлива стойност	Държани за търгуване	На разположение за продажба	Определени по справедлива стойност	Държани за търгуване	Преди данъчно облагане		След данъчно облагане	Преди данъчно облагане	След данъчно облагане	
Друг всеобхватен доход по справедлива стойност									569 576	(25 973)	(23 376)	(25 973)	(23 376)	
Стойност преди въвеждане на МСФО 9	-	-	-	-	554 782	14 794	-	-	569 576	-	-	-	-	
Преизчисляване	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
В следствие на прекласификация: сторниране на преоценъчен резерв (МСС 39)	-	-	(992)	-	-	(1 971)	-	-	(2 963)	-	-	(2 963)	(2 667)	
В следствие на прекласификация: влияние на преоценъчния резерв (МСС 39) върху резерв за Друг всеобхватен доход МСФО 9)	-	-	992	-	-	1 971	-	-	2 963	-	-	2 963	2 667	
Поради прекласификация: нереализация на преоценъчен резерв	-	-	-	-	154	(9 347)	-	-	(9 193)	(35 165)	(31 649)	25 973	23 376	
Въздействие върху обезценката	-	-	-	-	(154)	9 347	-	-	9 193	9 192	8 273	-	-	
Сторниране на специфична обезценка	-	-	-	-	-	9 347	-	-	9 347	-	-	-	-	
Прехвърляне на обзценка към Фаза 1	-	-	-	-	(154)	-	-	-	(154)	-	-	-	-	
МСФО 9 измерване на 01-01-2018	-	-	-	-	554 782	14 794	-	-	569 576	-	-	-	-	



**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

**6. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

**(г) Първоначално прилагане на МСФО 9 (Продължение)**

Финансови активи BGN (хиляди)	Класификация преди МСФО 9								Въздействие на МСФО 9 (01 Януари 2018)				
	Дългови инструменти <sup>3</sup>						Капиталови инструменти		Общо	Неразпределена печалба		Друг всеобхватен доход	
	Кредитни вземания	Държани до падеж	На разположение за продажба	Определени по справедлива стойност	Държани за търгуване	На разположение за продажба	Определени по справедлива стойност	Държани за търгуване		Преди данъчно облагане	След данъчно облагане	Преди данъчно облагане	След данъчно облагане
Държани за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	45 338	-	-	-	-
Стойност преди въвеждането на МСФО 9	-	-	-	-	45 334	-	-	4	45 338	-	-	-	-
Преизчисляване МСФО 9 измерване на 01-01-2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					45 334			4	45 338	-	-	-	-

Финансови активи BGN (хиляди)	Класификация преди МСФО 9								Въздействие на МСФО 9 (01 Януари 2018)				
	Дългови инструменти <sup>3</sup>						Капиталови инструменти		Общо	Неразпределена печалба		Друг всеобхватен доход	
	Кредитни вземания	Държани до падеж	На разположение за продажба	Държани за търгуване	На разположение за продажба	Определени по справедлива стойност	Държани за търгуване	Преди данъчно облагане		След данъчно облагане	Преди данъчно облагане	След данъчно облагане	
Взаимни фондове през печалба и загуба (без държани за търгуване)	-	-	-	-	-	-	-	-	7 078	2 787	2 509	(2 787)	(2 509)
Сума преди приемането на МСФО 9	-	-	7 078	-	-	-	-	-	7 078	-	-	-	-
В следствие на прекласификация: сторниране на преоценъчен резерв (МСС 39)	-	-	(2 787)	-	-	-	-	-	(2 787)	-	-	(2 787)	(2 509)
Поради прекласификация: влияние на преоценъчния резерв (МСС 39) върху неразпределената печалба (МСФО 9)	-	-	2 787	-	-	-	-	-	2 787	2 787	2 509	-	-
МСФО 9 измерване на 01-01-2018	-	-	7 078	-	-	-	-	-	7 078	-	-	-	-
<b>ФИНАНСОВИ АКТИВИ, 01-01-2018</b>													
<b>ОБЩА БАЛАНСОВИЯ СТОЙНОСТ ПО МСФО 9</b>	<b>4 066 276</b>	<b>181 265</b>	<b>589 204</b>	<b>600 116</b>	<b>14 794</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>5 451 659</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Влияние върху неразпределената печалба - с изключение на метода на собствения капитал, 01-01-2018 (МСФО 9)	-	-	-	-	-	-	-	(76 783)	(76 783)	(85 314)	(76 783)	-	-
Ефект върху Резервите в друг всеобхватен доход на 01.01.2018(МСФО 9)	-	-	-	-	-	-	-	(47 795)	(47 795)	-	-	(53 105)	(47 795)
Въздействие върху резерв от друг всеобхватен доход - с изключение на метода на собствения капитал, 01-01-2018 (МСФО 9)	-	-	-	-	-	-	-	(47 795)	(47 795)	-	-	(53 105)	(47 795)

## 7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ЧРЕЗ ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА

Финансови активи по справедлива стойност, чрез печалба или загуба/Финансови активи държани за търгуване

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
	МСФО 9	МСС 39	МСФО 9	МСС 39
Български държавни ценни книжа	26 259	507 795	26 259	507 795
<i>в т.ч. търгуеми на официални борсови пазари</i>	26 259	371 501	26 259	371 501
Чуждестранни държавни ценни книжа	-	92 322	-	92 322
<i>търгуеми на официални борсови пазари</i>	-	68 275	-	68 275
Дългови ценни книжа на корпоративни емитенти	5	4	5	4
Взаимни фондове	6 421	-	6 421	-
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, ЧРЕЗ ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА</b>	<b>32 685</b>	<b>600 121</b>	<b>32 685</b>	<b>600 121</b>

Част от притежавани български ДЦК са заложили за бюджета (бел.16.01).

Общо финансовите активи по справедлива стойност чрез печалбата и загубата по вид валута и в зависимост от лихвените условия са разпределени както следва:

Към 31.12.2018

Индивидуален				
Валута	Фиксирана лихва	Плаваща лихва	Безлихвен	Общо
Български лева	20 110	-	6 425	26 535
Евро	6 150	-	-	6 150
<b>ОБЩО</b>	<b>26 260</b>	<b>-</b>	<b>6 425</b>	<b>32 685</b>

Към 31.12.2017

Индивидуален				
Валута	Фиксирана лихва	Плаваща лихва	Безлихвен	Общо
Български лева	336 001	5	4	336 010
Щатски долари	34 627	7 850	-	42 477
Евро	219 781	1 853	-	221 634
<b>ОБЩО</b>	<b>590 409</b>	<b>9 708</b>	<b>4</b>	<b>600 121</b>

Към 31.12.2018

Консолидиран				
Валута	Фиксирана лихва	Плаваща лихва	Безлихвен	Общо
Български лева	20 110	-	6 425	26 535
Евро	6 150	-	-	6 150
<b>ОБЩО</b>	<b>26 260</b>	<b>-</b>	<b>6 425</b>	<b>32 685</b>

Към 31.12.2017

Консолидиран				
Валута	Фиксирана лихва	Плаваща лихва	Безлихвен	Общо
Български лева	336 001	5	4	336 010
Щатски долари	34 627	7 850	-	42 477
Евро	219 781	1 853	-	221 634
<b>ОБЩО</b>	<b>590 409</b>	<b>9 708</b>	<b>4</b>	<b>600 121</b>

## 7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ЧРЕЗ ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### Оценка Moody's

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Aa1 to A3	-	16 443	-	16 443
MBAA2	26 259	-	26 259	-
Vaa1 to Va3	-	583 674	-	583 674
Без класификация (Без оценка)	6 426	4	6 426	4
<b>Общо</b>	<b>32 685</b>	<b>600 121</b>	<b>32 685</b>	<b>600 121</b>

## 8. ДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

### а) ДЕРИВАТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ

Деривати държани за търгуване	Индивидуален 31.12.2018			Консолидиран 31.12.2018		
	Договорна/ условна сума	Справедлива стойност		Договорна/ условна сума	Справедлива стойност	
		Активи	Пасиви		Активи	Пасиви
Търгувани	2 155 439	9 379	1 713	2 155 439	9 379	1 713

Деривати вкл.:	Индивидуален 31.12.2018			Консолидиран 31.12.2018		
	Договорна/ условна сума	Справедлива стойност		Договорна/ условна сума	Справедлива стойност	
		Активи	Пасиви		Активи	Пасиви
Валутни форуърд споразумения	33 061	111	55	33 061	111	55
Валутен суап	2 122 378	9 268	1 658	2 122 378	9 268	1 658
<b>Общо деривати държани за търгуване</b>	<b>2 155 439</b>	<b>9 379</b>	<b>1 713</b>	<b>2 155 439</b>	<b>9 379</b>	<b>1 713</b>

Деривати от вкл.:	Индивидуален 31.12.2017			Консолидиран 31.12.2017		
	Договорна/ условна сума	Справедлива стойност		Договорна/ условна сума	Справедлива стойност	
		Активи	Пасиви		Активи	Пасиви
Валутни форуърд споразумения	112 849	328	254	112 849	328	254
Валутен суап	407 366	156	3 801	407 366	156	3 801
Лихвени деривати	146 687	1 353	790	146 687	1 353	790
<b>Общо деривати държани за търгуване</b>	<b>666 902</b>	<b>1 837</b>	<b>4 845</b>	<b>666 902</b>	<b>1 837</b>	<b>4 845</b>

Сключените договори за деривативни финансови инструменти включват краткосрочни форуърди, валутни и лихвени суапове.

### б) ДЕРИВАТИ, ДЪРЖАНИ ЗА ХЕДЖИРАНЕ

Деривати за хеджиране	Индивидуален 31.12.2018			Консолидиран 31.12.2018		
	Договорна/ условна сума	Справедлива стойност		Договорна/ условна сума	Справедлива стойност	
		Активи	Пасиви		Активи	Пасиви
Друг всеобхватен доход-лихвени суапове	117 350	-	3 724	117 350	-	3 724
<b>Общо деривати за хеджиране</b>	<b>117 350</b>	<b>-</b>	<b>3 724</b>	<b>117 350</b>	<b>-</b>	<b>3 724</b>

## 8. ДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
<b>Хеджиране на справедлива стойност</b>				
Изменение в справедливата стойност на хеджиращите инструменти (лихвени суапове), дължащо се на хеджирания риск	(1 128)	-	(1 128)	-
Корекции за кредитен риск на дериватите за хеджиране -след корекции на CVA и DVA	85	-	85	-
Нетно изменение в справедливата стойност на хеджиращите инструменти	(1 043)	-	(1 043)	-
Нетно изменение в справедливата стойността на хеджираните активи, дължащо се на хеджирания риск	1 128	-	1 128	-
<b>Нетен резултат от хеджиране на лихвен риск, признат в отчета за доходите</b>	<b>85</b>	<b>-</b>	<b>85</b>	<b>-</b>

## 9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, ЧРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД/ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

	Към	Към	Към	Към
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
	МСФО 9	МСС 39	МСФО 9	МСС 39
<b>Български държавни ценни книжа</b>				
Търгуеми на официални борсови пазари	911 264	626 597	911 264	626 597
Търгуеми извънборсово	927	11 258	927	11 258
	912 191	637 855	912 191	637 855
<b>Чуждестранни държавни ценни книжа</b>				
Търгуеми на официални борсови пазари	65 778	-	65 778	-
Търгуеми извънборсово	23 798	-	23 799	-
	89 576	-	89 577	-
<b>Корпоративни облигации</b>				
Търгуеми на официални борсови пазари	-	19 260	-	19 260
Търгуеми извънборсово	10	1 621	10	1 621
	10	20 881	10	20 881
<b>Дългови ценни книжа във взаимни фондове</b>				
Търгуеми извънборсово	-	7 078	-	7 078
	-	7 078	-	7 078
<b>Капиталови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход</b>				
<b>Акции в местни дружества</b>				
Търгуеми на официални борсови пазари	380	214	380	214
Търгуеми извънборсово	9 780	5 447	9 780	5 447
	10 160	5 661	10 160	5 661
<b>Капиталови ценни книжа в чуждестранни дружества</b>				
Търгуеми на официални борсови пазари	-	2	-	2
Търгуеми извънборсово	8 700	9 128	8 700	9 129
<b>Капиталови ценни книжа в чуждестранни дружества</b>	8 700	9 130	8 700	9 131
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ, НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА</b>	<b>1 020 637</b>	<b>680 605</b>	<b>1 020 638</b>	<b>680 606</b>

## 9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД/ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Общо финансовите активи на разположение за продажба по вид валута и в зависимост от лихвените условия са разпределени, както следва:

Към 31.12.2018

### Индивидуален

Валута	Фиксирана лихва	Плаваща лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	307 300	-	10 166	317 466
Щатски долари	37 587	-	7 164	44 751
Евро	656 890	-	1 530	658 420
<b>ОБЩО</b>	<b>1 001 777</b>	<b>-</b>	<b>18 860</b>	<b>1 020 637</b>

Към 31.12.2017

Валута	Фиксирана лихва	Плаваща лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	26 870	-	12 739	39 609
Щатски долари	-	-	6 265	6 265
Евро	630 084	1 781	2 866	634 731
<b>ОБЩО</b>	<b>656 954</b>	<b>1 781</b>	<b>21 870</b>	<b>680 605</b>

Към 31.12.2018

### Консолидиран

Валута	Фиксирана лихва	Плаваща лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	307 300	-	10 166	317 466
Щатски долари	37 587	-	7 164	44 751
Евро	656 891	-	1 530	658 421
<b>ОБЩО</b>	<b>1 001 778</b>	<b>-</b>	<b>18 860</b>	<b>1 020 638</b>

Към 31.12.2017

Валута	Фиксирана лихва	Плаваща лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	26 870	-	12 739	39 609
Щатски долари	-	-	6 265	6 265
Евро	630 084	1 781	2 867	634 732
<b>ОБЩО</b>	<b>656 954</b>	<b>1 781</b>	<b>21 871</b>	<b>680 606</b>

## 10. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ/ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ

	Към	Към
	31.12.2018	31.12.2018
	Индивидуален	Консолидиран
	МСФО 9	МСФО 9
Български държавни ценни книжа	855 943	855 943
търгуеми на официални борсови пазари	855 943	855 943
Чуждестранни държавни ценни книжа	168 235	168 235
търгуеми на официални борсови пазари	168 235	168 235
Дългови ценни книжа на юридически лица	3 100	3 100
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ</b>	<b>1 027 278</b>	<b>1 027 278</b>

## 10. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ/ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Към	Към
	31.12.2017	31.12.2017
	Индивидуален	Консолидиран
	МСС 39	МСС 39
Български държавни ценни книжа	181 326	181 326
търгуеми на официални борсови пазари	181 326	181 326
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ</b>	<b>181 326</b>	<b>181 326</b>

Общите финансови активи по амортизирана стойност / държани до падеж по вид валута и лихвен процент са, както следва:

Към 31.12.2018

**Индивидуален**

Валута	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	98 226	-	98 226
Щатски долари	61 704	-	61 704
Евро	864 248	3 100	867 348
<b>ОБЩО</b>	<b>1 024 178</b>	<b>3 100</b>	<b>1 027 278</b>

Към 31.12.2017

**Индивидуален**

Валута	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	24 723	-	24 723
Щатски долари	-	-	-
Евро	156 603	-	156 603
<b>ОБЩО</b>	<b>181 326</b>	<b>-</b>	<b>181 326</b>

Към 31.12.2018

**Консолидиран**

Валута	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	98 226	-	98 226
Щатски долари	61 704	-	61 704
Евро	864 248	3 100	867 348
<b>ОБЩО</b>	<b>1 024 178</b>	<b>3 100</b>	<b>1 027 278</b>

Към 31.12.2017

**Консолидиран**

Валута	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	24 723	-	24 723
Щатски долари	-	-	-
Евро	156 603	-	156 603
<b>ОБЩО</b>	<b>181 326</b>	<b>-</b>	<b>181 326</b>

## 11. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА И ИНВЕСТИЦИИ, ОТЧЕТЕНИ ПО МЕТОДА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

Към 31 Декември, 2018

### Индивидуален

Наименование на дружеството	Страна на учредяване	% от Собствения капитал	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване
ОББ Факторинг ЕООД	България	100%	10 000	BGN	1 000
ОББ Асет Мениджмънт АД	България	91%	636	BGN	636
ОББ Застрахователен Брокер АД	България	100%	500 000	BGN	2 610
Ийст Голф Пропъртис ЕАД	България	100%	12 146 365	BGN	12 146
ОББ Център Мениджмънт ЕООД	България	100%	2	BGN	
Дружество за Касови Услуги АД	България	20%	2 500	BGN	2 501
<b>Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия</b>					<b>18 893</b>

\* В резултат на юридическото сливане на ОББ и Сибанк през 5 февруари 2018 г., ОББ придоби и дъщерните дружества на Сибанк, Ист Голф Имоти ЕАД и ОББ Център Мениджмънт ЕООД.

Към 31 Декември, 2018

### Консолидирана

Наименование на дружеството	Вид на инвестицията	% от Собствения капитал	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
Дружество за Касови Услуги АД	Асоциирано предприятие	20%	2 500	BGN	2 501	2 776
<b>Общо инвестиции в асоциирани предприятия</b>					<b>2 501</b>	<b>2 776</b>

Към 31 Декември, 2017

### Индивидуален

Наименование на дружеството	Страна на учредяване	% от Собствения капитал	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване
ОББ Факторинг ЕООД	България	100%	10 000	BGN	1 000
ОББ Асет Мениджмънт АД	България	91%	636	BGN	636
ОББ Застрахователен Брокер АД	България	100%	500 000	BGN	2 610
ОББ Животозастраховане ЕАД	България	60%	7 440	BGN	20 426
Дружество за Касови Услуги АД	България	20%	2 500	BGN	2 501
<b>Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия</b>					<b>27 173</b>

Към 31 Декември, 2017

### Консолидиран

Наименование на дружеството	Вид на инвестицията	% от Собствения капитал	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
ОББ Животозастраховане ЕАД	Асоциирано предприятие	60%	7 440	BGN	20 426	26 985
Дружество за Касови Услуги АД	Асоциирано предприятие	20%	2 500	BGN	2 501	2 722
<b>Общо инвестиции в асоциирани предприятия</b>					<b>22 927</b>	<b>29 707</b>

Движение на инвестиции в асоциирани предприятия

	Инвестиции в асоциирани предприятия
<b>САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ, 2017 г.</b>	<b>10 142</b>
Новопридобити	18 591
Плащания на дивиденди	(191)
Приход от инвестиции	1 695
Други	(530)
<b>САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ, 2017</b>	<b>29 707</b>
Новопридобити	
Приходи от инвестиции в капиталови методи	562
Продадени инвестиции	(27 493)
<b>САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ, 2018</b>	<b>2 776</b>

**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

**11. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА И ИНВЕСТИЦИИ, ОТЧЕТЕНИ ПО МЕТОДА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Обобщена финансова информация за асоциираните предприятия на ОББ:

	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2017
	Съгласно заверени финансови отчети		
	Дружество за Касови Услуги АД	Дружество за Касови Услуги АД	ОББ Животозастраховане ЕАД
Балансова стойност	2 776	2 722	26 985
Приход	6 973	6 774	43 609
Обезценяване и амортизация	1 057	1 122	94
Приходи от лихви	4	23	1 311
Брутна печалба от дейност	953	802	4 545
Нетна печалба за годината	-	723	4 086
Печалба или загуба след облагане с данъци от дейността	-	723	4 086
Друг всеобхватен доход	(23)	(12)	1 798
Общ всеобхватен доход	(23)	(12)	5 884
Дялово участие на групата в печалбата на асоциираните дружества	191	144	2 452
Дялово участие на групата в печалбата на ОСИ на асоциираните дружества	-	-	829
Разпределени	128	191	-
% притежание	20%	20%	60%
Балансова стойност	14 462	14 256	103 067
Текущи активи	7 843	7 609	6 081
Вкл. парични средства и парични еквиваленти	6 654	6 559	5 450
Нетекучи активи	6 619	6 647	96 986
Текущи пасиви	445	450	2 755
Текущи задължения (с изключение на търговски и други задължения и провизии)	125	25	175
Нетекучи пасиви	234	220	83 109
Нетекучи задължения (с изключение на търговски и други задължения и провизии)	70	71	-

Всички инвестиции с филиали и капиталови инструменти са регистрирани в България.

**12. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ**

Нематериалните активи, имотите и оборудването към 31 декември 2018 са както следва:

Индивидуален	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи*	Общо
Стойност					
Към 1 Януари, 2018	54 338	129 935	184 273	39 360	223 633
Влияние на бизнес комбинацията	15 421	27 208	42 629	7 666	50 295
Придобити	54 393	113 313	167 706	3 077	170 783
Отписани	(56)	(14 442)	(14 498)	(19)	(14 517)
Прехвърляне	174	(114 496)	(114 322)	462	(113 860)
Към 31 Декември, 2018	124 270	141 518	265 788	50 546	316 334
АМОРТИЗАЦИЯ					
Към 1 Януари, 2018	(43 401)	(96 616)	(140 017)	(34 031)	(174 048)
Влияние на бизнес комбинацията	(7 408)	(22 003)	(29 411)	(7 990)	(37 401)
Начислена за 2018	(1 844)	(8 399)	(10 243)	(3 432)	(13 675)
Амортизация на отписаните активи	23	14 078	14 101		14 101
Към 31 Декември, 2018	(52 630)	(112 940)	(165 570)	(45 453)	(211 024)
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<b>71 640</b>	<b>28 578</b>	<b>100 218</b>	<b>5 093</b>	<b>105 311</b>

\* Нематериалните активи включват софтуерни продукти, други права - маркетингови проучвания, патенти, лицензи и др.



**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

**12. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Нематериалните активи, имотите и оборудването към 31 декември 2018 са както следва:

<b>Консолидиран</b>					
Стойност	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи*	Общо
Към 1 Януари, 2018	54 338	129 935	<b>184 273</b>	39 867	<b>224 140</b>
Влияние на бизнес комбинацията	15 421	27 208	<b>42 629</b>	7 666	<b>50 295</b>
Придобити	54 393	113 335	<b>167 728</b>	3 085	<b>170 812</b>
Отписани	(56)	(14 133)	<b>(14 189)</b>	(85)	<b>(14 274)</b>
Прехвърляне	174	(114 496)	<b>(114 321)</b>	462	<b>(113 859)</b>
Към 31 Декември, 2018	<u>124 270</u>	<u>141 849</u>	<u><b>266 119</b></u>	<u>50 995</u>	<u><b>317 114</b></u>
<b>АМОРТИЗАЦИЯ</b>					
Към 1 Януари, 2018	(43 401)	(96 799)	<b>(140 200)</b>	(34 378)	<b>(174 578)</b>
Влияние на бизнес комбинацията	(7 408)	(22 003)	<b>(29 411)</b>	(8 038)	<b>(37 448)</b>
Начислена за 2018	(1 844)	(8 439)	<b>(10 283)</b>	(3 390)	<b>(13 673)</b>
Амортизация на отписаните активи	23	14 086	<b>14 109</b>		<b>14 109</b>
Към 31 Декември, 2018	<u>(52 630)</u>	<u>(113 154)</u>	<u><b>(165 784)</b></u>	<u>(45 806)</u>	<u><b>(211 590)</b></u>
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<u><b>71 640</b></u>	<u><b>28 695</b></u>	<u><b>100 335</b></u>	<u><b>5 190</b></u>	<u><b>105 525</b></u>

Нематериалните активи, имоти и оборудване към 31 декември 2017 г. са както следва:

<b>Индивидуален</b>					
Стойност	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи	Общо
Към 1 Януари, 2017	54 368	141 816	<b>196 184</b>	37 888	<b>234 072</b>
Придобити	-	19 127	<b>19 127</b>	1 883	<b>21 010</b>
Отписани	-	(31 038)	<b>(31 038)</b>	(411)	<b>(31 449)</b>
Прехвърляне	(30)	30			
Към 31 Декември, 2017	<u>54 338</u>	<u>129 935</u>	<u><b>184 273</b></u>	<u>39 360</u>	<u><b>223 633</b></u>
В т.ч. активи под праг на съществуване		1 920	<b>1 920</b>		<b>1 920</b>
<b>АМОРТИЗАЦИЯ</b>					
Към 1 Януари, 2017	(41 190)	(120 974)	<b>(162 164)</b>	(31 203)	<b>(193 367)</b>
Начислена за 2017	(2 237)	(6 231)	<b>(8 468)</b>	(2 570)	<b>(11 038)</b>
Амортизация на отписаните активи	26	30 589	<b>30 615</b>	275	<b>30 890</b>
Обезценка за периода				(533)	<b>(533)</b>
Към 31 Декември, 2017	<u>(43 401)</u>	<u>(96 616)</u>	<u><b>(140 017)</b></u>	<u>(34 031)</u>	<u><b>(174 048)</b></u>
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<u><b>10 937</b></u>	<u><b>33 319</b></u>	<u><b>44 256</b></u>	<u><b>5 329</b></u>	<u><b>49 585</b></u>

<b>Консолидиран</b>					
Стойност	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи	Общо
Към 1 Януари, 2017	54 368	142 149	<b>196 517</b>	38 387	<b>234 904</b>
Придобити	-	19 135	<b>19 135</b>	1 891	<b>21 026</b>
Отписани	-	(31 057)	<b>(31 057)</b>	(411)	<b>(31 468)</b>
Прехвърляне	(30)	30			
Към 31 Декември, 2017	<u>54 338</u>	<u>130 257</u>	<u><b>184 595</b></u>	<u>39 867</u>	<u><b>224 462</b></u>
В т.ч. активи под праг на съществуване	-	1 920	<b>1 920</b>	-	<b>1 920</b>
<b>АМОРТИЗАЦИЯ</b>					
Към 1 Януари, 2017	(41 190)	(121 172)	<b>(162 362)</b>	(31 397)	<b>(193 759)</b>
Начислена за 2017	(2 237)	(6 233)	<b>(8 470)</b>	(2 723)	<b>(11 193)</b>
Амортизация на отписаните активи	26	30 606	<b>30 631</b>	274	<b>30 907</b>
Обезценка за периода	-	-		(533)	<b>(533)</b>
Към 31 Декември, 2017	<u>(43 401)</u>	<u>(96 799)</u>	<u><b>(140 201)</b></u>	<u>(34 379)</u>	<u><b>(174 578)</b></u>
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<u><b>10 937</b></u>	<u><b>33 458</b></u>	<u><b>44 394</b></u>	<u><b>5 488</b></u>	<u><b>49 884</b></u>

### 13. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

Движение на инвестиционни имоти

	<b>Индивидуален</b> Инвестиционни ИМОТИ	<b>Консолидиран</b> Инвестиционни ИМОТИ
Към 1 Януари, 2018	7 443	7 443
Влияние на бизнес комбинацията	82 364	94 330
Придобити	48 855	48 855
Прехвърляне	76 206	76 206
Отписани	(21 513)	(21 868)
Рекласификация на държани за продажба	(19 854)	(19 854)
Към 31 Декември, 2018	<u>173 501</u>	<u>185 112</u>

#### АМОРТИЗАЦИЯ

Към 1 Януари, 2018	(2 128)	(2 128)
Прехвърляне	(17 611)	(17 611)
Влияние на бизнес комбинацията	(13 885)	(14 280)
Начислена за 2018	(8 287)	(8 679)
Амортизация на отписаните активи	3 382	3 404
Рекласификация на държани за продажба	4 577	4 577
Обезценка за периода	(11 408)	(11 408)
Към 31 Декември, 2018	<u>(45 360)</u>	<u>(46 125)</u>
<b>БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<b><u>128 141</u></b>	<b><u>138 987</u></b>

	<b>Индивидуален</b> Инвестиционни ИМОТИ	<b>Консолидиран</b> Инвестиционни ИМОТИ
Към 1 Януари, 2017	3 011	3 011
Прехвърляне	4 655	4 655
Отписани	(223)	(223)
Към 31 Декември, 2017	<u>7 443</u>	<u>7 443</u>

#### АМОРТИЗАЦИЯ

Към 1 Януари, 2017	(80)	(80)
Начислена за 2017	(113)	(113)
Амортизация на отписаните активи	114	114
Обезценка за периода	(2 049)	(2 049)
Към 31 Декември, 2017	<u>(2 128)</u>	<u>(2 128)</u>
<b>БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<b><u>5 315</u></b>	<b><u>5 315</u></b>

Справедливата стойност на инвестиционните имоти, притежавани от Банката / Групата към 31 декември 2018 г. и към 31 декември 2017 г., не се различава съществено от тяхната балансова стойност. Справедливата стойност се определя с помощта на независими сертифицирани оценители, които извършват оценки редовно в края на всеки отчетен период.

Преките оперативни разходи, свързани с инвестиционни имоти, които не генерират приходи от наем, възлизат на 9 хил. лева.

Договорните задължения за закупуване, изграждане или разработване на инвестиционни имоти са в размер на 762 хил. лева.

Справедливата стойност на инвестиционните имоти е категоризирана като справедлива стойност въз основа на входящите данни, използвани в техниките за оценка.

### 13. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Вид инвестиционен имот	2018	2017
Жилищен	4 584 912 €	2 526 601 €
Ваканционен	13 254 917 €	12 622 206 €
Индустриален	6 244 494 €	3 318 447 €
Парцели (земя)	19 593 699 €	11 438 801 €
Търговски	21 839 498 €	10 699 651 €
Справедлива стойност на инвестиционните имоти	65 517 519 €	40 605 705 €

Вид инвестиционен имот	Техника на оценяване	Значителни ненаблюдаеми входове	Обхват (среднопретеглена)	
			2017	2018
Жилищен	RVM	Стандартни цени на строителство на кв.м.	310€ - 330€	320€ - 340€
		Годишен ръст на стандартните и строителните цени	0.5%	1.0%
	MVM	Цена на оферта (сделка) на кв.м. Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	180€ - 640€ 0%	200€ - 650€ 1.1%
Ваканционен	RVM	Стандартни цени на строителство на кв.м.	102€ - 300€	100€ - 300€
		Годишен ръст на стандартните и строителните цени	0%	0%
	MVM	Цена на оферта (сделка) на кв.м. Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	300€ - 1200€ 0%	300€ - 1200€ 0%
Индустриален	RVM	Стандартни цени на строителство на кв.м.	140€ - 290€	120€ - 280€
		Годишен ръст на стандартните и строителните цени	0%	0%
	MVM	Цена на оферта (сделка) на кв.м. Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	30€ - 250€ 0%	40€ - 250€ 0%
		MCFCF	Очакван месечен наем на кв.м. Годишен ръст на наемите	1€ - 4.5€ 0%
	D		Дългосрочно намене Норма на възвръщаемост	5% 9%
		Парцели (земя)	MVM	Цена на оферта (сделка) на кв.м. Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)
MVM	Цена на оферта (сделка) на кв.м. Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)			310€ - 524€ 0%
Търговски	MCFCF		Очакван месечен наем на кв.м. Годишен ръст на наемите	2.6€ - 4.5€ 0%
		D	Дългосрочно наемане Норма на възвръщаемост	3% - 5% 6% - 7%

## 14. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ, НЕТНО

Отсрочените данъчни активи и пасиви в консолидирания и индивидуалния отчет за финансовото състояние по отношение на всеки вид временни разлики са както следва:

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017	Към 31.12.2017
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
Отсрочени данъчни активи:				
Обезщетения при пенсиониране	470	470	342	342
Обезценка на имоти и инвестиционни имоти	4 065	4 065	1 731	1 731
Провизии за съдебни дела	442	442	-	-
Други доходи на наети лица	1 165	1 165	342	342
Провизии за реструктуриране	120	120	363	363
Други временни разлики	41	42	1038	1038
Провизии за условни задължения	-	-	13	13
<b>Общо отсрочени данъчни активи</b>	<b>6 303</b>	<b>6 304</b>	<b>3 829</b>	<b>3 829</b>
Отсрочени данъчни пасиви:				
Ценни книжа на разположение за продажба	(454)	(454)	(454)	(454)
Амортизация на дълготрайни активи	(274)	(274)	(100)	(100)
Други временни разлики	-	(4)	-	(9)
<b>Общо отсрочени данъчни пасиви</b>	<b>(728)</b>	<b>(732)</b>	<b>(554)</b>	<b>(563)</b>
<b>Отсрочени данъчни активи, нетно</b>	<b>5 575</b>	<b>5 572</b>	<b>3 275</b>	<b>3 266</b>

## 15. ДРУГИ АКТИВИ

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален
<b>Финансови други активи</b>		
Разчети за доставки на активи	-	14 069
Вземания от клиенти	1 822	3 489
Разчети с карти (получени от финансови институции)	5 217	10 142
Разчети с търговци	1 708	2 829
<b>Общо финансови други активи</b>	<b>8 747</b>	<b>30 529</b>
<b>Нефинансови други активи</b>		
Активи, придобити срещу дълг	17 479	64 069
Авансови плащания на данък върху доходите	411	10 944
Данък за възстановяване	-	2 577
Разходи за бъдещи периоди	2 782	1 632
Други		3 701
<b>Общо нефинансови други активи</b>	<b>20 672</b>	<b>82 923</b>
<b>Общо други активи</b>	<b>29 419</b>	<b>113 452</b>

Оповестената сума на активи, придобити чрез възбрана, не включва обезценка. Свързаните суми за обезценка към 2018 г. са 4 422 лв. (2017: 12 591 лв.).

**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

**15. ДРУГИ АКТИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Финансови други активи	Към	Към
	31.12.2018	31.12.2017
	Консолидиран	Консолидиран
Вземания по активи, прехвърлени на КВС	-	14 069
Вземания от клиенти	2 791	3 867
Разчети с карти (получени от финансови институции)	5 217	10 142
Разчети с търговци	1 708	2 829
<b>Общо финансови други активи</b>	<b>9 716</b>	<b>30 907</b>

Нефинансови други активи	Към	Към
	31.12.2018	31.12.2017
	Консолидиран	Консолидиран
Активи, придобити срещу дълг	17 479	64 069
Авансови плащания на данък върху доходите	411	10 944
Данък за възстановяване	-	2 577
Разходи за бъдещи периоди	2 802	1 662
Други	61	3 722
<b>Общо нефинансови други активи</b>	<b>20 753</b>	<b>82 974</b>
<b>Общо други активи</b>	<b>30 469</b>	<b>113 881</b>

Активи, придобити срещу дълг	Към	Към	Към	Към
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Сгради	6 921	44 569	6 921	44 569
Земя	5 911	12 709	5 911	12 709
Машини и оборудване	4 647	6 634	4 647	6 634
Други		157		157
<b>Общо финансови други активи</b>	<b>17 479</b>	<b>64 069</b>	<b>17 479</b>	<b>64 069</b>

**16. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ БАНКИ**

Индивидуален	Към	Към	Консолидиран	Към	Към
	31.12.2018	31.12.2017		31.12.2018	31.12.2017
Депозити на виждане	2 824	6 724	Депозити на виждане	2 824	6 724
Срочни депозити	1 175 060	433 534	Срочни депозити	1 175 060	433 534
Други привлечени средства от банки	606	3 195	Други привлечени средства от банки	606	3 195
<b>ОБЩО</b>	<b>1 178 490</b>	<b>443 453</b>	<b>ОБЩО</b>	<b>1 178 490</b>	<b>443 453</b>

**17. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ КЛИЕНТИ**

	Към	Към	Към	Към
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
Домакинства	5 250 027	5 250 027	3 990 466	3 990 466
Небанкови финансови институции	587 706	587 706	264 902	264 902
Корпоративни предприятия	2 210 786	2 201 616	1 578 552	1 571 882
Държавни институции	123 966	123 966	59 712	59 712
<b>Общо</b>	<b>8 172 485</b>	<b>8 163 315</b>	<b>5 893 632</b>	<b>5 886 962</b>

## **18. ДЪЛГОСРОЧНО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА**

Групата/Банката е сключила два договора за кредитни линии с Европейската банка за възстановяване и развитие ("ЕБВР") в рамките на Програмата за енергийната ефективност ("REECL").

Целта на програмата е да насърчи жилищната енергийна ефективност и малки проекти за възобновяема енергия. Кредитната линия има плаваща лихва и подлежи на изплащане на осем равни тримесечни вноски, които започват през февруари 2016 г. и приключват през ноември 2017 г. Към 31 декември 2017 г. заемът е напълно погасен (2016: напълно усвоен). Задължението е обезпечено със залог на държавни ценни книжа (бел. 37).

Второто споразумение е подписано на 13 юни 2016 г. в размер от 5 милиона евро. Кредитната линия е с плаващ лихвен процент и е платима на седем равни полугодишни вноски с краен падеж през юни 2022 г. Към 31 декември 2018 г. Банката/Групата усвоява 2 млн. евро. Задължението е обезпечено със залог на държавни ценни книжа. (2017 линията не е изцяло усвоена).

На 29.07.2013 ОББ е подписала с ЕБВР първото Безусловно търговско споразумение на револвираща база по силата на Програма за улесняване на търговията (ПУТ). По силата на тази линия издадените от ОББ АД търговски инструменти (гаранции и акредитиви) могат да бъдат обезпечени от ЕБВР, като се предоставят на банките частични или пълни гаранции, покриващи риска от разплащане. Валута и размер на кредита 15 млн евро.

Второто Безусловно търговско споразумение между ОББ и ЕБВР по силата на програма за улесняване на търговията е на револвираща база. По силата на тази линия ОББ може да получи краткосрочни заеми за финансиране на авансови плащания, свързани с търговията на местни компании за финансиране преди доставка, финансиране след доставка и друго финансиране, необходимо за изпълнение на външнотърговски договори.

На 04.08.2018 между ОББ и ЕБВР е подписано Безусловно гаранционно споразумение за търговско финансиране между ОББ и МФК по Програмата за глобално финансиране на търговията ("Глобален план за търговия") в размер на 10 млн. долара. По силата на тази линия издадените от ОББ АД търговски инструменти (гаранции и акредитиви) могат да бъдат обезпечени от МФК, като се предоставят на банките частични или пълни гаранции, покриващи риска по разплащане.

На 14 октомври 2011 г. ОББ (в качеството си на правопреемник на СИБАНК) е сключила втори договор с Европейската инвестиционна банка за кредитна линия за 30,000 хил. евро. Ресурсът е предназначен за малки, средни и междинни предприятия. Цялата линия е усвоена посредством четири отделни транша Първи транш в размер на 5,000 хил. евро при фиксиран лихвен процент 3,555% (падеж 10.02.2020 г.); Втори транш от 5,000 хил. евро при фиксиран лихвен процент 3,508% (падеж 14.02.2020 г.), трети транш от 10,000 хил. евро при фиксиран лихвен процент 2,584% (падеж 01.10.2020 г.) и последен четвърти транш от 10,000 хил. евро при плаващ лихвен процент 6M EURIBOR + 0.871% , предсрочно погасен на 26.03.2015 г. Основната цел на кредитите са инвестиционни и оборотни нужди.

На 13.03.2014 г. ОББ (в качеството си на правопреемник на СИБАНК) е сключила четвърти договор с Европейската инвестиционна банка за кредитна линия за 50,000 хил. евро. Ресурсът е предназначен за малки, средни и междинни предприятия, като усвояването е извършено на траншове както следва – първи транш в размер на 10,000 хил. евро при фиксиран лихвен процент 2,384% (падеж 28.04.2026 г.), втори транш в размер на 15,000 хил. евро при плаващ лихвен процент 6 EURIBOR + 0.791% (падеж 2026 г) и трети транш в размер на 10,000 хил. евро при плаващ лихвен процент от 6M EURIBOR + 0.223% (падеж 09.12.2024 г). Остатъкът от 15,000 хил. евро е канселиран. Вторият транш е предсрочно погасен на 28.10.2014 г. Към настоящия момент активни са първи (фиксиран) и четвърти (плаващ) транш. На 09.12.2016 г. е направено предсрочно погасяване на част от активния транш с плаващ лихвен процент, т.е. погасени са 892 хил. евро, като размерът на транша се намалява от 10,000 хил. евро на 9,108 хил. евро. На 29.10.2018 беше платена първа вноска по главница в размер от 625 000 евро и лихва в размер от 119 200 евро по транш с фиксиран лихвен процент, като така размерът на транша се намали до 9.675 хил. евро.

## 18. ДЪЛГОСРОЧНО ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

На 08.01.2016 г. ОББ (в качеството си на правоприменник на СИБАНК) е сключила пети договор с Европейската инвестиционна банка за кредитна линия за 50,000 хил. евро. Ресурсът е предназначен за малки, средни и междинни предприятия, като усвояването е извършено на траншове както следва – първи транш по Програма „Младежка заетост“ в размер на 16,000 хил. евро при фиксиран лихвен процент 0%, с опция за предоговаряне на лихвата след шестата година (падеж 30.06.2026 г.). Оставащите 34,000 хил. евро по тази кредитна линия няма да бъдат усвоявани. Срокът за усвояване приключва на 08.01.2018 г. Неусвоената сума по това споразумение е 34,000 хил. евро, която сума няма да бъде усвоявана.

Към 31 декември 2018 г. общата сума на задължението по петте договора на ОББ (в качеството си на правоприменник на СИБАНК) с Европейската инвестиционна банка по усвоени траншове е 54 482 882 хил. евро.

На 02.07.2015 ОББ (в качеството си на правоприменник на СИБАНК) е сключила споразумение с Банката за развитие на Съвета на Европа за 35,000 хил. евро. Ресурсът е предназначен за малки и средни предприятия. От него на 15.09.2015 са усвоени 17,500 хил. евро както следва: 8,750 хил. евро при плаващ лихвен процент 6M. EURIBOR + 0.06 %, но не по-малко от 0% и 8,750 хил. евро при фиксиран лихвен процент – 0,48% (падеж на двата транша 15.09.2022 г.). Втория транш от 17,500 хил. лв. беше канселиран през юли 2017 и няма да бъде усвояван.

Към 31 декември 2018 г. по усвоения транш е плащана лихва (фиксирана и плаваща) в общ размер от 119 хил. евро (за 2018 е платена лихва в размер от 31 хил. евро). На 15.09.2018 беше платена втората вноска по главницата на усвоения транш в размер от 2 916 хил. евро (5 704 хил. лв.) и така остатъка от задължението към този период 11 666 666 евро.

	Валута	Към	Към	Към	Към
		31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
		Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Кредитни линии от банки	евро	133 641	1 874	133 641	1 874
<b>ОБЩО</b>		<b>133 641</b>	<b>1 874</b>	<b>133 641</b>	<b>1 874</b>

## 19. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ

	Към	Към	Към	Към
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Сума, призната в отчета за финансовото състояние				
Настояща стойност на нефинансирани задължения	5 980	4 444	5 980	4 444
Нетно задължение, признато в отчета за финансовото състояние	5 980	4 444	5 980	4 444
	Към	Към	Към	Към
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Сума призната в печалби и загуби				
Разходи за трудов стаж	495	(4 270)	495	(4 270)
Влияние на бизнес комбинацията	1 227	-	1 227	-
Нетни лихви по нетния пасив за дефинирани доходи	41	108	41	108
<b>ОБЩО</b>	<b>1 763</b>	<b>(4 162)</b>	<b>1 763</b>	<b>(4 162)</b>

## 19. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Изменение на възнагражденията за пенсиониране				
Възнаграждения за пенсиониране в началото на периода	4 444	10 984	4 444	10 984
Разходи за трудов стаж	495	(4 270)	495	(4 270)
Влияние на бизнес комбинацията	1 227	-	1 227	-
Нетни лихви по нетния пасив за дефинирани доходи	41	108	41	108
Обезщетения, изплатени директно от компанията	(433)	(285)	(433)	(285)
Актюерска печалба / (загуба)	206	(2 093)	206	(2 093)
<b>Възнаграждения за пенсиониране в края на периода</b>	<b>5 980</b>	<b>4 444</b>	<b>5 980</b>	<b>4 444</b>
	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Кумулативна сума, призната в друг всеобхватен доход	(1 276)	(1 024)	(1 276)	(1 024)
	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Преоценки				
Задължение като печалба/(загуба) в резултат на промени в предположенията	206	(2 093)	206	(2 093)
<b>Общо сума, призната в друг всеобхватен доход през периода</b>	<b>206</b>	<b>(2 093)</b>	<b>206</b>	<b>(2 093)</b>
	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Движения на задължения в отчета за финансовото състояние				
Нетни задължения в отчета за финансовото състояние в началото на периода	4 444	10 984	4 444	10 984
Обезщетения изплатени директно	(433)	(285)	(433)	(285)
Общо разходи, признати в отчета за доходите	1 763	(4 162)	1 763	(4 162)
<b>Обща сума призната в отчета за всеобхватен доход</b>	<b>206</b>	<b>(2 093)</b>	<b>206</b>	<b>(2 093)</b>
Нетни задължения в отчета за финансовото състояние	5 980	4 444	5 980	4 444
	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Допускане				
Дисконтови проценти	0.78%	1.39%	0.78%	1.39%
Процент на увеличение на компенсацията	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%

Посочените по-горе задължения по планове за определени доходи са свързани само със задължението на Банката/Групата да предостави еднократна обща сума при пенсиониране, определена като брой брутни заплати, на базата на критерии за продължителност на трудовия договор на съответните служители, съгласно местното законодателство.

### Ефектът от промяната в увеличаването на заплатите

	-0.25% (-0.25 bp)	+0.25% (+25 bp)
Ефект от промяната в провизията, разпределена към 31.12.2018 г. за задължението за пенсионно осигуряване	+2,5%	-2,5%
изразени в абсолютни стойности	149 509	(149 509)



## 19. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Ефект от промяната на лихвения процент	
	-0.25% (-0.25 bp)	+0.25% (+25 bp)
Ефект от промяната в провизиите, разпределени към 31.12.2018 г. за задължението за пенсионно осигуряване изразени в абсолютни стойности	-2,6% (155 489)	+2,6% 155 489
	Ефект от промяната в етапите на отпадане	
	-1%	1%
Ефект от промяната в провизиите, разпределени към 31.12.2018 г. за задължението за пенсионно осигуряване изразени в абсолютни стойности	-2,6% (155 489)	+2,6% 155 489

## 20. ДРУГИ ПАСИВИ

### а) Други пасиви

Финансови други пасиви	Към	Към	Към	Към
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Задължения за дивиденди	225	226	225	226
<b>ОБЩО ДРУГИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>	<b>225</b>	<b>226</b>	<b>225</b>	<b>226</b>
	Към	Към	Към	Към
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Нефинансови други пасиви	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Разчети с персонала	14 746	15 877	14 917	15 989
Задължения към доставчици и други кредитори	11 793	10 151	11 916	10 318
Суми, дължими на държавни агенции	126	142	126	142
Начислени разходи и приходи от бъдещи периоди	10 353	32	10 353	94
Суми, дължими на трети страни по договори за събиране	-	-	-	18
Други данъчни задължения, различни от текущ данък	241	-	241	-
Оценки, свързани с миграцията и плащанията	370	-	370	-
Други	3 803	2 861	3 881	2 886
<b>ОБЩО НЕФИНАНСОВИ ДРУГИ ПАСИВИ</b>	<b>41 432</b>	<b>29 063</b>	<b>41 804</b>	<b>29 447</b>
<b>ОБЩО ДРУГИ ПАСИВИ</b>	<b>41 657</b>	<b>29 289</b>	<b>42 029</b>	<b>29 673</b>

### б) Провизии за рискове и разходи

Провизии за рискове и разходи	Към	Към	Към	Към
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Провизии за реструктуриране	1 200	-	1 200	-
Провизии за съдебни дела	4 386	3 804	4 431	3 804
Провизии за задбалансови ангажменти	4 318	128	4 318	128
<b>ОБЩО ПРОВИЗИИ ЗА РИСКОВЕ И РАЗХОДИ</b>	<b>9 904</b>	<b>3 932</b>	<b>9 949</b>	<b>3 932</b>

**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

## 21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО РЕПО СДЕЛКИ

Задължения по репо сделки	Към	Към	Към	Към
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Споразумения за обратно изкупуване с чуждестранни банки	331 619	-	331 619	-
<b>Общо задължения по репо сделки</b>	<b>331 619</b>	<b>-</b>	<b>331 619</b>	<b>-</b>

## 22. НЕРАЗПРЕДЕЛЕНА ПЕЧАЛБА

Неразпределена печалба	Към	Към	Към	Към
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Натрупани приходи от предходни години в началото на периода	828 178	977 085	839 496	984 557
Ефект от и прекласификация на МСФО 9	(63 908)	-	(78 760)	-
Ефект от бизнес комбинацията	93 219	-	107 736	-
Нетна печалба за периода	175 889	(51 024)	172 131	(47 367)
Изплатени дивиденди	-	(97 883)	-	(97 883)
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъка	-	-	(1 486)	189
Към 31 Декември, 2018	<b>1 033 378</b>	<b>828 178</b>	<b>1 039 117</b>	<b>839 496</b>

Компоненти на неразпределената печалба	Към	Към	Към	Към
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Задължителен резерв	672 922	783 667	675 167	791 327
Неразпределена печалба от минали години	184 567	91 389	191 819	91 389
Нетен резултат за периода	175 889	(51 025)	172 131	(47 367)
Неразпределена печалба	-	4 147	-	4 147
<b>ОБЩО</b>	<b>1 033 378</b>	<b>828 178</b>	<b>1 039 117</b>	<b>839 496</b>

## 23. ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ

Преоценъчен резерв по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	Към	Към	Към	Към
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
	МСФО 9	МСС 39	МСФО 9	МСС 39
В началото на периода	72 945	32 411	73 836	33 833
Ефект от и прекласификация на МСФО 9	(43 556)	-	(43 556)	-
Ефект от бизнес комбинацията	40 876	-	40 876	-
Нетна печалба от продажби, прехвърлени в отчета за приходите	-	143	-	142
Промяна в справедливата стойност на инвестициите за продажба	-	39 934	-	39 404
Отсрочени данъци	(867)	(4 504)	(867)	(4 504)
Промяна на обезценката на инвестиции на разположение за продажба	(18 582)	4 961	(18 582)	4 961
Продажба на асоциирано дружество	-	-	(891)	-
<b>ОБЩО</b>	<b>50 816</b>	<b>72 945</b>	<b>50 816</b>	<b>73 836</b>

## 24. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ

### Кредитни ангажименти.

В таблицата по-долу са показани договорените суми на задбалансовите финансови инструменти на Банката/Групата, с които тя поема ангажимент за отпускане на кредити на клиенти:

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Неусвоени кредитни ангажименти	867 121	592 666	888 290	615 045
корпоративни	527 359	509 297	548 528	531 676
домакинства	274 653	73 778	274 653	73 778
други финансови институции	65 109	9 591	65 109	9 591
Гаранции, документални и				
търговски акредитиви	269 847	222 581	269 847	222 581
корпоративни	259 723	222 528	259 723	222 528
домакинства	315	3	315	3
други финансови институции	1 837	50	1 837	50
кредитни институции	7 972	-	7 972	-
<b>ОБЩО</b>	<b>1 136 968</b>	<b>815 247</b>	<b>1 158 137</b>	<b>837 626</b>

## 25. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Парични средства в брой	182 329	148 379	182 330	148 380
Задължения към банки като ностро сметки, средства и аванси на банки с оригинален матуритет до 3 месеца	1 466 621	1 082 621	1 466 621	1 082 621
Репо сделки с банки	1 345 350	585 705	1 345 350	585 705
Задължителен резерв в Централна банка	(958 357)	(283 595)	(958 357)	(283 595)
<b>ОБЩО</b>	<b>2 035 943</b>	<b>1 533 110</b>	<b>2 035 944</b>	<b>1 533 111</b>

Размерът на Задължителния резерв в Централната банка не е наличен за използване от групата.

## 26. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
<b>А. Приходи от лихви и други подобни</b>	<b>МСФО 9</b>	<b>МСС 39</b>	<b>МСФО 9</b>	<b>МСС 39</b>
Депозити в банки	1 572	(46)	1 572	(46)
Кредити и аванси на клиенти	248 535	207 436	249 457	207 923
Финансови активи, държани за търгуване	-	14 062	-	14 062
Финансови активи на разположение за продажба	-	16 118	-	16 118
Финансови активи, държани до падеж	-	-	-	-
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	281	-	281	-
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	20 427	-	20 427	-
Финансови активи по амортизирана стойност	19 956	-	19 956	-
Лихвен доход от репо сделки от ДФИ и други клиенти	80	-	80	-
Приходи от лихви по пасиви	2 024	-	2 020	-
	<b>292 875</b>	<b>237 570</b>	<b>293 793</b>	<b>238 057</b>

**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

**26. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
	<b>Индивидуален</b>	<b>Индивидуален</b>	<b>Консолидиран</b>	<b>Консолидиран</b>
<b>Б. Разходи за лихви и други подобни</b>	<b>МСФО 9</b>	<b>МСС 39</b>	<b>МСФО 9</b>	<b>МСС 39</b>
Депозити на банки	(1 970)	(2 605)	(2 454)	(2 605)
Депозити на клиенти	(5 810)	(10 154)	(5 321)	(10 131)
Дългосрочни заеми	(1 561)	(59)	(1 561)	(59)
Деривати-отчитане на хеджиране	(1 300)	(1 055)	(1 300)	(1 055)
Подчинени пасиви	-	(63)	-	(63)
Лихвен процент върху активите	(5 326)	-	(5 326)	-
	<u>(15 967)</u>	<u>(13 936)</u>	<u>(15 962)</u>	<u>(13 913)</u>
<b>НЕТЕН ЛИХВЕН МАРЖ</b>	<b><u>276 908</u></b>	<b><u>223 634</u></b>	<b><u>277 831</u></b>	<b><u>224 144</u></b>

Приходите от лихви по обезценени активи за 2018 са BGN 11 749 (2017: 58)

**27. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ**

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
	<b>Индивидуален</b>	<b>Индивидуален</b>	<b>Консолидиран</b>	<b>Консолидиран</b>
<b>А. Приходи от такси и комисионни</b>				
Преводи на средства и парични транзакции	34 056	18 009	34 049	18 009
Такси за обслужване на разплащателни и депозитни сметки	29 012	30 221	29 011	30 221
Такси за услуги, свързани с карти	29 043	22 694	29 043	22 694
Кредити и аванси на клиенти	11 387	9 212	11 762	9 212
Гаранции и акредитиви	3 009	1 781	3 009	1 781
Приходи от обслужване на бюджетни организации	7 161	-	7 161	-
Такси от доверително управление и попечителски услуги	872	711	931	711
Такси от банково застраховане	10 696	9 860	10 696	9 860
Приходи от оценка на имоти	832	-	832	-
Такси трезор	460	234	460	234
Други такси и комисионни	1 695	1 311	9 279	7 064
	<u>128 223</u>	<u>94 033</u>	<u>136 233</u>	<u>99 786</u>
<b>Б. Разходи за такси и комисионни</b>				
Такси за кредитни и дебитни карти	(12 931)	(3 839)	(12 931)	(3 839)
Кредити и аванси на клиенти	(22)	-	(22)	-
Гаранции и акредитиви	(1 962)	-	(1 962)	-
Преводи и касови операции	(1 674)	(624)	(1 674)	(624)
Такси за обслужване на разплащателни и депозитни сметки	(203)	-	(203)	-
Разходи за оценка на обезпечения по кредити	(948)	-	(948)	-
Разходи за застраховки	(1 538)	-	(1 538)	-
Други	(1 793)	(954)	(1 817)	(1 428)
	<u>(21 071)</u>	<u>(5 417)</u>	<u>(21 095)</u>	<u>(5 891)</u>
<b>НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ</b>	<b><u>107 152</u></b>	<b><u>88 616</u></b>	<b><u>115 138</u></b>	<b><u>93 895</u></b>

**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

**28. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ, НЕТЕН РЕЗУЛТАТ ОТ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ**

Нетни резултати от финансови инструменти, държани за търгуване	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Печалба/загуба от обмен валута				
-Валутни операции	26 689	13 408	26 689	13 408
Преюкта на активи/пасиви	(1 710)	(741)	(1 710)	(741)
	<u>24 979</u>	<u>12 667</u>	<u>24 979</u>	<u>12 667</u>
Печалби / (загуби) от лихвени инструменти				
-Държавни и корпоративни ценни книжа	89	21 078	89	21 078
-Суап договори	159	1 420	159	1 420
-Взаимни фондове	(657)	-	(657)	-
Печалба/загуба от хеджиране	85	-	85	-
-Други	-	-	-	-
	<u>(324)</u>	<u>22 498</u>	<u>(324)</u>	<u>22 498</u>
<b>НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТЪРГОВИЯ</b>	<b><u>24 655</u></b>	<b><u>35 165</u></b>	<b><u>24 655</u></b>	<b><u>35 165</u></b>

**29. ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО**

Други приходи/(разходи), нетно	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Печалба / загуба при отписване на дълготрайни активи	3 230	722	3 221	727
<b>Други оперативни приходи</b>				
Приходи от наем	3 389	1 260	3 486	1 208
Касови излишъци	164	-	164	-
Приходи от продажба на инвестиции в дъщерни дружества	8 937	-	1 085	-
Други оперативни приходи	1 621	-	2 312	-
<b>Други оперативни разходи</b>				
Начислена компенсация	-	(9 760)	-	(9 760)
Преки разходи за придобити имоти	(2 389)	-	(2 693)	-
Разходи по проблемни кредити	(117)	-	(117)	-
Касови липси и злоупотреби с клиентски с/ки	(517)	-	(517)	-
Разходи, свързани с обезпечения по кредити	(436)	-	(436)	-
Провизии за съдебни дела	(805)	(3 804)	(825)	(3 804)
Амортизация на инвестиционни имоти	(2 319)	(113)	(2 711)	(113)
Други	(1 098)	(629)	(1 099)	(510)
	<u>9 660</u>	<u>(12 324)</u>	<u>1 870</u>	<u>(12 252)</u>

**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

### 30. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА

Нетните провизии за обезценка за годините, приключващи на 31 декември 2018 г. и 2017 г. са както следва:

	Годината приключваща на 31.12.2018	Годината приключваща на 31.12.2017	Годината приключваща на 31.12.2018	Годината приключваща на 31.12.2017
	<b>МСФО 9</b>	<b>МСС 39</b>	<b>МСФО 9</b>	<b>МСС 39</b>
	<b>Индивидуален</b>	<b>Индивидуален</b>	<b>Консолидиран</b>	<b>Консолидиран</b>
<b>Обезценка на финансови активи по амортизирана стойност и по справедлива стойност, чрез друг всеобхватен доход</b>	<b>21 482</b>	<b>(209 636)</b>	<b>20 722</b>	<b>(209 169)</b>
Кредити и аванси на клиенти	28 141	(200 623)	27 380	(200 157)
Разходи по събиране на проблемни кредити	(6 479)	(4 052)	(6 478)	(4 052)
Вземания от банки	4	-	4	-
Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба	-	(4 961)	-	(4 960)
Финансови активи по справедлива стойност, чрез друг всеобхватен доход	(193)	-	(193)	-
Финансови активи по амортизирана стойност	9	-	9	-
<b>Други провизии</b>	<b>(16 811)</b>	<b>(12 180)</b>	<b>(16 858)</b>	<b>(12 899)</b>
Дълготрайни и нематериални активи	-	(533)	-	(533)
Инвестиционни имоти	(11 408)	-	(11 408)	-
Обезценка на придобити активи	(4 422)	(12 119)	(4 422)	(12 591)
Репутация	-	-	-	(247)
Обезценки по задбалансови ангажименти	(556)	472	(556)	472
Други вземания различни от кредити	(425)	-	(472)	-
<b>ОБЩО</b>	<b>4 671</b>	<b>(221 816)</b>	<b>3 864</b>	<b>(222 068)</b>

### 31. ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

<b>ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ</b>	Годината приключваща на 31.12.2018	Годината приключваща на 31.12.2017	Годината приключваща на 31.12.2018	Годината приключваща на 31.12.2017
	<b>Индивидуален</b>	<b>Индивидуален</b>	<b>Консолидиран</b>	<b>Консолидиран</b>
Разходи за персонал	(97 199)	(75 477)	(99 648)	(77 725)
ИТ разходи	(29 946)	(18 734)	(29 999)	(18 741)
Фонд за гарантиране на влоговете и фонд за разрешаване на проблеми с банките	(28 082)	(18 153)	(28 082)	(18 153)
Разходи за ремонт, поддръжка и други разходи за съоръжения	(19 589)	(16 736)	(19 507)	(16 864)
Разходи за наеми	(16 352)	(11 974)	(16 384)	(12 046)
Разходи за амортизация	(13 712)	(11 038)	(13 798)	(11 140)
Реклама, маркетинг и комуникации	(5 005)	(4 589)	(5 031)	(4 646)
Разходи за външни услуги	(3 666)	(3 823)	(3 812)	(3 925)
Разходи за командировки	(865)	(594)	(903)	(640)
Други разходи за услуги предоставени от KBC Group	(609)	(239)	(609)	(239)
Разходи за обучение	(609)	(242)	(611)	(242)
Други разходи	(14 931)	(10 023)	(15 089)	(10 154)
<b>Общо административни разходи</b>	<b>(230 565)</b>	<b>(171 622)</b>	<b>(233 473)</b>	<b>(174 515)</b>
	Годината приключваща на 31.12.2018	Годината приключваща на 31.12.2017	Годината приключваща на 31.12.2018	Годината приключваща на 31.12.2017
	<b>Индивидуален</b>	<b>Индивидуален</b>	<b>Консолидиран</b>	<b>Консолидиран</b>
Разходи за персонал:				
Разходи за заплати	(70 931)	(52 898)	(72 812)	(54 616)
Разходи за социални осигуровки	(11 713)	(9 281)	(12 005)	(9 529)
Бонуси и други компенсации	(11 728)	(6 119)	(11 882)	(6 364)
Други разходи за персонала	(6 637)	(2 535)	(6 759)	(2 572)
Провизии за реструктуриране на персонала	4 354	(4 644)	4 354	(4 644)
Разходи за пенсии	(544)	-	(544)	-
<b>ОБЩО</b>	<b>(97 199)</b>	<b>(75 477)</b>	<b>(99 648)</b>	<b>(77 725)</b>

### 31. ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Годината приключваща на 31.12.2018	Годината приключваща на 31.12.2017	Годината приключваща на 31.12.2018	Годината приключваща на 31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Разходи за одиторски услуги	(861)	(593)	(899)	(637)
Други услуги, различни от одит	(62)	(88)	(62)	(88)
<b>ОБЩО</b>	<b>(923)</b>	<b>(681)</b>	<b>(961)</b>	<b>(725)</b>

### 32. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ

	Годината приключваща на 31.12.2018	Годината приключваща на 31.12.2017	Годината приключваща на 31.12.2018	Годината приключваща на 31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Текущи разходи за данъци	(4 288)	(615)	(4 288)	(615)
Отсрочени данъчни разходи /(приходи), свързани с възникването и обратното проявление на временни данъчни разлики	120	1 783	120	1 783
<b>Данъчни загуби от елементи на разходи/(приходи), както следва:</b>				
Данъчни загуби, генерирани от елементи на капитала през текущата година	(1 765)	-	(1 765)	-
Данъчна загуба, генерирана от промяна в счетоводната политика от въвеждането на МСФО 9	(13 857)	-	(13 857)	-
Текущ данъчен приход, отнасящ се до капиталовите елементи	-	4 504	-	4 504
Текущ разход за данък, платен в чужбина	-	(233)	-	(233)
<b>Данъчен разход/(приход)</b>	<b>(19 790)</b>	<b>5 439</b>	<b>(19 790)</b>	<b>5 439</b>
Данъчни ефекти от минали периоди	238	28	238	28
Дял на данъците в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	64	(478)
<b>ОБЩО</b>	<b>(19 552)</b>	<b>5 467</b>	<b>(19 488)</b>	<b>4 989</b>

Връзката между данъчен разход и счетоводна печалба е както следва:

	Годината приключваща на 31.12.2018	Годината приключваща на 31.12.2017	Годината приключваща на 31.12.2018	Годината приключваща на 31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Печалба преди данъчно облагане	195 441	(56 496)	191 738	(52 233)
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата данъчна ставка (10% за 2018 и 2017)	19 544	5 650	19 174	5 223
Данъчен ефект от разходи/(приходи), които не се приспадат при определяне на облагаемата печалба	246	22	246	22
Данъчни ефекти от минали периоди-постоянни разлики		-		
Текущ данък, платен в чужбина		(233)		(233)
Разход за данък	19 790	5 439	19 420	5 012
Данъчни ефекти от минали периоди	(238)	28	(238)	28
Дял на данъците в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	306	(51)
<b>ОБЩО</b>	<b>19 552</b>	<b>5 467</b>	<b>19 488</b>	<b>4 989</b>
Ефективна ставка за данък върху печалбата	10.00%	9.68%	10.16%	9.55%

## **32. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското законодателство и законовите данъчни ставки. Приходите или разходите по отсрочени данъци произтичат от промяната в балансовата стойност на отсрочените данъчни активи и отсрочените данъчни задължения. Отсрочените данъчни активи и задължения към 31 декември 2018 г. и към 31 декември 2017 г. са изчислени на база данъчна ставка в размер на 10%, в сила към тази дата и приложима за 2018 г. и 2017 г.

## **33. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК**

### *а) Цели и политика на Банката по управление на риска*

ОББ активно управлява рисковете, присъщи на дейността ѝ. Кредитният риск може да се увеличи за ОББ в резултат на невъможността длъжник да направи необходимите плащания. Управлението на кредитния риск се осъществява чрез редовни анализи на кредитоспособността на изпълнителите. С цел допълнително смекчаване на кредитния риск, ОББ Банката приема обезпечения и гаранции по кредитните си сделки.

ОББ стриктно спазва изискванията на Регламент (ЕС) 575/2013. Регламент (ЕС) 575/2013 предвижда ограничението за големи експозиции, при което голяма експозиция се дефинира като сума от всички експозиции на банка към един контрагент, които са равни на или над 10% от собствените (средства (регулаторен капитал). Лимитът е определен на 25% от собствения капитал (регулаторен капитал)

ОББ стриктно спазва изискванията на Закона за кредитните институции, свързани с експозиции към свързани лица. Законът определя лимитите за максималния размер на кредитната експозиция към свързани лица, както следва:

- Общата експозиция на ОББ към лице, което не е кредитна институция или инвестиционен посредник, не трябва да надвишава 10% от собствените му открития (регулаторен капитал) и
- Общата сума на всички експозиции на ОББ към свързани лица не трябва да надвишава 20% от собствения капитал на Банката (регулаторен капитал).

Основният кредитен риск, на който е изложена ОББ, възниква от заемите, отпуснати на клиенти. Размерът на кредитната експозиция в този случай се определя от балансовата стойност на активите. Същевременно Банката е изложена на задбалансов кредитен риск в резултат на поети задължения за предоставяне на кредити и издаване на гаранции и акредитиви.

### *Кредитен риск*

Решенията за управление на кредитния риск се вземат в съответствие с одобрените принципи за управление на риска и рамката за управление на кредитния риск на апетита към риска и съответните кредитни политики, които редовно се преразглеждат.

Освен това ОББ притежава и прилага множество подробни процедури, свързани с кредитната дейност, регулираща приемането и управлението на обезпечения, кредитен анализ, кредитна администрация и др. ОББ оценява корпоративните длъжници, като използва вътрешна рейтингова система, която осигурява вероятност за неизпълнение съгласно рейтингова скала от 12 нива.

За вземане на решения в корпоративната кредитна дейност се наблюдава ескалация на одобряващи органи в зависимост от размера и състоянието на разглежданите кредити.

В съответствие със своята рисковата стратегия ОББ цели поддържането на ниско ниво на концентрация на кредитен риск на ниво длъжник и по отрасли. ОББ редовно следи и отчита големите експозиции на ниво длъжник и по отрасли. Най-големите сектори в корпоративния портфейл са търговията на едро и дребно с недвижими имоти, растениевъдство и животновъдство, производство на храни, производство на рафинирани петролни продукти и доставка на електрическа енергия.

ОББ прави оценка на рисковата експозиция, възникваща от кредитния портфейл, чрез вътрешно класифициране и провизиране на кредити в съответствие с изискванията на МСФО на месечна база.



### **33. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### ***Кредитен риск (Продължение)***

Качеството на активите непрекъснато се подобрява, тъй като ОББ се фокусира върху максимизирането на възстановяванията от наследеното портфолио от проблемни кредити (главно заеми, отпуснати през бума в периода 2007-2008 г.), и върху поддържането на много ниски нива на новите просрочия, благодарение на стабилния и благоразумен кредитен риск управленска рамка.

През 2017 г. са отписани 129 млн. лв. корпоративни и 138 млн. лв. заеми на дребно с положителен ефект върху съотношението на необслужваните кредити. ОББ продължава да акцентира върху генерирането на нов и здравословен кредитен бизнес с цел по-нататъшно подобряване на рентабилността и кредитното качество.

За да управлява страната и кредитния риск на контрагента, ОББ е одобрила консервативна рамка. ОББ няма апетит към рискови експозиции към банкови контрагенти с по-неблагоприятен рейтинг от Ва3 (Moody's) или ВВ- (S & P / Fitch). Като общо правило ОББ инвестира в ценни книжа с рейтинг на емитента инвестиционен клас - "Ваа3" или по-висок според Moody's и "ВВВ-" или по-висок според S&P или Fitch. Горепосочените ограничения за избор на контрагенти осигуряват предприемането на приемлив кредитен риск, произтичащ от сделките на междубанковия пазар.

#### ***Ликвиден риск***

Ликвидният риск е свързан с възможния неблагоприятен ефект върху дохода и капитала на Банката, произтичащ от невъзможността на институцията да изпълни своите задължения, когато те станат изискуеми, без да се реализират неприемливи загуби.

Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира, че редовно и без забавяне може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза. ОББ инвестира предимно в ликвидни активи и е поддържала през годината средно ниво от 262% ликвидно покритие (LCR). Банката е поддържала стойности по коефициентите за ликвидност LCR и NSFR над регулаторно изискуемите нива.

ОББ притежава стабилна структура на финансиране, доколкото кредитния портфейл е основно финансиран с клиентски депозити. Стратегията за финансиране на ОББ е развитие на диверсифицирана депозитна база според типа депозанти и осигуряване на достъп до алтернативни източници на финансиране с цел защита от неочаквани флуктуации и минимизиране цената на финансиране.

ОББ извършва регулярни стрес-тестове с цел оценка на ликвидния риск при неблагоприятни за Банката икономически и пазарни сценарии. Стрес тестовете са базирани на допускания за различни параметри на шок и тяхното въздействие върху входящите и изходящите парични потоци.

#### ***Пазарен риск***

Пазарният риск е свързан с възможното неблагоприятно въздействие върху дохода и капитала на Банката, произтичащо от негативни промени в цените на ценните книжа, акциите, валутите и дериватите.

Общата експозицията на Банката към пазарен риск е сравнително малка, като общата дневна експозиция под риск (total daily VaR) към 31.12.2018 представлява 259 млн. лв. Най-голямата експозиция към пазарен риск произтича от позициите в ценни книжа и е свързана с риска от неблагоприятна промяна на лихвените проценти.

ОББ управлява пазарния риск чрез използването на международно признат, т. нар. исторически метод. Този подход се използва за изчисляване на VaR на позициите на портфейла за търговия за 10 дневен период на задържане.

Банката намали в началото на 2018г. търговския си портфейл ценни книжа с 493 млн. лева (номинал) във връзка с класификацията по МСФО 9.

### **33. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### ***Валутен риск***

Валутният риск е свързан с възможен неблагоприятен ефект върху дохода и капитала, произтичащ от неблагоприятни движения на валутните курсове в банковия и търговския портфейл.

Балансовата структура на ОББ включва активи и пасиви, деноминирани в различни валути, като преобладаващо те са в лева и евро. При действащия в България валутен борд, (фиксиран курс за EUR/BGN), погитят от Банката валутен риск основно произлиза от промени в обменния курс евро/долар и в малка степен от курсовете на другите валути към еврото. .

Банката управлява риска от откритите валутни позиции с цел минимизиране на вероятността от загуба при неблагоприятна промяна на валутните курсове и в тази връзка поддържа експозиция към валутен риск (с изключение на позициите в евро) под 2 % от регулаторния капитал.

#### ***Лихвен риск в банковия портфейл (ЛРБП)***

Лихвеният риск в банков портфейл е свързан с възможния неблагоприятен ефект върху дохода и капитала, произтичащ от негативни промени на лихвените проценти, оказващи влияние върху нетърговските позиции на Банката.

Дейността на Банката е обект на риск от колебания в лихвените проценти, дотолкова, доколкото лихвоносните активи (включително инвестициите) и лихвените пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен.

Политиката по управление на риска цели оптимизиране на нетните приходи от лихви, и постигане на пазарни лихвени равнища, съответстващи на стратегията на Банката.

Преобладаващата част от активите на Банката са с променлив лихвен процент, а пасивите са основно краткосрочни, чиито лихвен процент се променя спрямо срока на инструмента, което прави нетния баланс слабо чувствителен на промени в действащите лихвени нива. Банката се стреми да ограничава лихвения риск в рамките на приемливи параметри чрез поддържане на адекватна структура на лихвочувствителните си активи и пасиви и минимизиране на несъответствията между тях.

ОББ осъзнава значимостта на управлението на лихвения риск в банков портфейл чрез ефективно управление на активите и пасивите, капитала и доходите.

Използваните техники за управление на лихвения риск от инвестиции в банков портфейл са: промяна в администрираните лихвени проценти по кредити и депозити, промяна в срочността на предлаганите кредитни и депозитни продукти, промяна в таксите и комисионните, лихвени деривати и др.

Банката измерва чувствителността на икономическата стойност на капитала към неблагоприятни промени в лихвените проценти в процеса на взимане на управленски решения. Използваните сценарии са +/- 100 б.п., +/- 200 б.п. и +/- 300 б.п. паралелна промяна на лихвените проценти.

#### ***Операционен риск***

Това е рискът от загуба, произтичаща от неадекватни или не добре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития, като включва правен риск, но изключва стратегически риск и репутационен риск.

В ОББ е имплементирана Рамката за Управление на Операционния риск на КВС. Управлението на операционния риск включва прилагане на Групови Ключови Контроли (ГКК) на ниво Процес. Имплементирани са ГКК за всеки един от процесите в КВС Групата, съдържащ ключовите рискове и мерките за намаляването им (забрани и ключови контроли). Оценка на ГКК на ниво Процес имат за цел да тестват степента на съответствие с тези контроли, като прилагането и оценката на ГКК е приоритет за Банката. Началото на първоначалното оценяване на ГКК за ОББ е поставено през 2017г. като през 2018г. са оценени всички приложими за Банката ГКК. Оценка на ГКК се извършва в система на КВС за оценка на ГКК – B-Wise.

### 33. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### Операционен риск (Продължение)

Градивен блок на Рамката е отчитането и анализа на операционните загуби. В банката са имплементирани Правила за измерване на операционен риск, които регулират процеса по събиране и регистриране на операционни загуби. Отчитането на операционните загуби се извършва в система на KBC – Loss Event Reporter (LER). Резултатите от регистрираните загуби се анализират и отчитат пред МКУР, като едновременно се предлагат мерки за предотвратяване на повторни загуби.

На база изградената рамка за управление на операционния риск и получено одобрение от БНБ, Банката прилага Стандартизиран подход за изчисляване на необходимия капитал за операционен риск

#### Управление непрекъсваемостта на бизнеса (УНБ)

УНБ се извършва в съответствие с груповите стандарти, рамката за УНБ и ГКК УНБ.

УНБ се дефинира като стратегическа и тактическа способност на една организация да планира и да реагира на инциденти, прекъсвания на бизнеса и бедствия. УНБ се фокусира върху максималното необходимо време за възстановяване на бизнес дейностите, така че те да бъдат своевременно налични след инцидента, прекъсването на бизнеса или бедствието.

УНБ се координира от локалната функция по управление на операционния риск като бизнес звената са отговорни за внедряването на рамката за УНБ. За всички процеси в Банката са изготвени анализи за въздействие върху бизнеса (АВБ) като за всеки процес е дефинирано максимално време за възстановяване.

За всеки процес е определен координатор по непрекъсваемост на бизнеса, който има за задача да определи критичните процеси, системи и хора в съответното бизнес звено, да изготви план за непрекъснатост на бизнеса, както и да координира неговото тестване.

### 34. КРЕДИТЕН РИСК

Кредитният риск е обобщен, както следва:

#### Максималната експозиция към кредитен риск преди обезпечения и други кредитни подобрения

Експозиция	Към	Към	Към	Към
	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018
	Брутна максимална експозиция	Нетна максимална експозиция	Брутна максимална експозиция	Нетна максимална експозиция
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидирн	Консолидирн
Салда в Централна банка	1 762 399	1 762 399	1 762 400	1 762 400
Кредити и аванси на банки	587 631	587 628	587 631	587 628
Кредити и аванси на клиенти, нетно	5 598 516	5 178 055	5 601 152	5 179 518
Деривативни финансови инструменти	9 379	9 379	9 379	9 379
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	32 685	32 685	32 685	32 685
Финансови активи по справедлива стойност, чрез друг всеобхватен доход	1 020 956	1 020 637	1 020 957	1 020 638
Финансови активи по амортизирана стойност	1 038 390	1 027 278	1 038 390	1 027 278
Други активи	8 747	8 747	9 716	9 716
<b>Общо балансови позиции</b>	<b>10 058 703</b>	<b>9 626 808</b>	<b>10 062 309</b>	<b>9 629 242</b>
Ангажменти	1 136 968	1 136 968	1 158 137	1 158 137
<b>Общо задбалансови позиции</b>	<b>1 136 968</b>	<b>1 136 968</b>	<b>1 158 137</b>	<b>1 158 137</b>

**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

**34. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

	Към	Към	Към	Към
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2017
	Брутна максимална експозиция	Нетна максимална експозиция	Брутна максимална експозиция	Нетна максимална експозиция
Експозиция	Индивидуален	Индивидуален	Консолидирн	Консолидирн
Салда в Централна банка	847 722	847 722	847 723	847 723
Кредити и аванси на банки	1 554 688	1 554 688	1 554 688	1 554 688
Кредити и аванси на клиенти, нетно	3 911 552	3 293 042	3 913 486	3 294 565
Финансови активи на разположение за продажба	658 736	658 736	658 736	658 736
Деривативни финансови инструменти	1 837	1 837	1 837	1 837
Финансови активи - държани до падеж	181 326	181 326	181 326	181 326
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	600 117	600 117	600 117	600 117
Финансови активи по справедлива стойност, чрез друг всеобхватен доход	-	-	-	-
Финансови активи по амортизирана стойност	-	-	-	-
Други активи	30 529	30 529	30 907	30 907
<b>Общо балансови позиции</b>	<b>7 786 507</b>	<b>7 167 997</b>	<b>7 788 820</b>	<b>7 169 899</b>
Ангажименти	815 247	815 247	837 626	837 626
<b>Общо задбалансови позиции</b>	<b>815 247</b>	<b>815 247</b>	<b>837 626</b>	<b>837 626</b>

*Качество на портфейла от кредити и аванси и обезпечения*

**Индивидуален**

	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Корпоративни и МСБ кредити	Финансови институции	Общо
Необезпечени кредити	954 033	60	915 243	49 815	1 919 151
Кредити, обезпечени с:	-	-	-	-	-
- Жилищни недвижими имоти	-	1 262 891	-	-	1 262 891
- Търговски недвижими имоти	-	-	1 208 998	10 779	1 219 777
- Пари в брой	3 285	35	14 133	-	17 453
- Други обезпечения	231 699	-	889 529	58 016	1 179 244
<b>Общо потребителски кредити на 31.12.2018</b>	<b>1 189 017</b>	<b>1 262 986</b>	<b>3 027 903</b>	<b>118 610</b>	<b>5 598 516</b>

**Консолидиран**

	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Корпоративни и МСБ кредити	Финансови институции	Общо
Необезпечени кредити	954 033	60	937 252	30 412	1 921 757
Кредити, обезпечени с:	-	-	-	-	-
- Жилищни недвижими имоти	-	1 262 891	-	-	1 262 891
- Търговски недвижими имоти	-	-	1 208 998	10 779	1 219 777
- Пари в брой	3 285	35	14 163	-	17 483
- Други обезпечения	231 699	-	889 529	58 016	1 179 244
<b>Общо потребителски кредити на 31.12.2018</b>	<b>1 189 017</b>	<b>1 262 986</b>	<b>3 049 942</b>	<b>99 207</b>	<b>5 601 152</b>

**Индивидуален**

	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Корпоративни и МСБ кредити	Финансови институции	Общо
Необезпечени кредити	807 858	56 726	593 453	2	1 458 039
Кредити, обезпечени с:	-	-	-	-	-
- Жилищни недвижими имоти	-	811 759	-	-	811 759
- Търговски недвижими имоти	-	-	1 014 681	59	1 014 740
- Пари в брой	-	-	32 021	-	32 021
- Други обезпечения	7 050	-	508 004	79 939	594 993
<b>Общо потребителски кредити на 31.12.2017</b>	<b>814 908</b>	<b>868 485</b>	<b>2 148 159</b>	<b>80 000</b>	<b>3 911 552</b>

### 34. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

<b>Консолидиран</b>					
	<b>Потребителски кредити</b>	<b>Ипотечни кредити</b>	<b>Корпоративни и МСБ кредити</b>	<b>Финансови институции</b>	<b>Общо</b>
Необезпечени кредити	807 858	56 726	595 387	2	1 459 973
Кредити, обезпечени с:					-
- Жилищни недвижими имоти	-	811 759	-	-	811 759
- Търговски недвижими имоти	-	-	1 014 681	59	1 014 740
- Пари в брой	-	-	32 021	-	32 021
- Други обезпечения	7 050	-	508 004	79 939	594 993
<b>Общо потребителски кредити на 31.12.2017</b>	<b>814 908</b>	<b>868 485</b>	<b>2 150 093</b>	<b>80 000</b>	<b>3 913 486</b>

Таблицата по-долу предоставя информация за експозицията на Банката към кредитен риск към 31 декември 2017 г., с изключение на кредити и аванси на клиенти чрез класифициране на активите според кредитния рейтинг на контрагентите на Fitch Ratings AAA е най-високата възможна оценка.

Политиката на Банката е да поддържа точна и последователна оценка на риска. Това позволява на ръководството да се съсредоточи върху приложимите рискове и сравнение на експозицията. Рейтинговата система се подкрепя от редица финансови анализи, комбинирани с обработена пазарна информация, за да се осигурят основните входящи данни за оценката на риска от контрагента.

Информация за съответните рейтинги на активите към 31 декември 2018 г. и 31 декември 2017 г. е представена в таблицата по-долу:

<b>Индивидуален и Консолидиран</b>				
	<b>AAA до A-</b>	<b>BBB+ до B-</b>	<b>Not rated</b>	<b>Общо</b>
31 Декември, 2018				
Облигации	129 362	1 781 100	52 695	1 963 157
Парични средства в БНБ и средства, предоставени на банките	562 161	4 075	158	566 394
<b>Общо</b>	<b>691 523</b>	<b>1 785 175</b>	<b>52 853</b>	<b>2 529 551</b>

<b>Индивидуален и Консолидиран</b>				
	<b>AAA до A-</b>	<b>BBB+ до B-</b>	<b>Not rated</b>	<b>Общо</b>
31 Декември, 2017				
Облигации	30 030	1 405 460	4 688	1 440 178
Парични средства в БНБ и средства, предоставени на банките	1 275 343	683 561	1	1 958 905
<b>Общо</b>	<b>1 305 373</b>	<b>2 089 021</b>	<b>4 689</b>	<b>3 399 083</b>

Кредитите, които са просрочени, но не са обезпечени съответно в края на 2018 г. и 2017 г., са представени в таблицата по-долу:

<b>Индивидуален</b>	<b>МСФО 9</b>				<b>Общо</b>
	<b>31 Декември, 2018</b>				
	<b>До 30 дни</b>	<b>31 до 90 дни</b>	<b>91 до 180 дни</b>	<b>Над 180 дни</b>	<b>Брутна балансова стойност</b>
Потребителски кредити	-	15 907	-	-	15 907
Ипотечни кредити	-	21 355	-	-	21 355
Големи корпоративни клиенти	-	1 496	-	-	1 496
Малки и среди предприятия	-	5 470	-	-	5 470
Кредит на бюджетни разпоредители	-	-	-	-	-
<b>Общо</b>	<b>-</b>	<b>44 228</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44 228</b>

<b>Консолидиран</b>	<b>МСФО 9</b>				<b>Общо</b>
	<b>31 Декември, 2018</b>				
	<b>До 30 дни</b>	<b>31 до 90 дни</b>	<b>91 до 180 дни</b>	<b>Над 180 дни</b>	<b>Брутна балансова стойност</b>
Потребителски кредити	-	15 907	-	-	15 907
Ипотечни кредити	-	21 355	-	-	21 355
Големи корпоративни клиенти	-	725	-	-	725
Малки и среди предприятия	-	9 383	-	-	9 383
Кредит на бюджетни разпоредители	-	-	-	-	-
<b>Общо</b>	<b>-</b>	<b>47 370</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47 370</b>

### 34. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Индивидуален	МСС 39		Брутна балансова стойност
	31 Декември 2017		
	До 30 дни	31 до 90 дни	
Потребителски кредити	774 160	24 326	<b>798 486</b>
Ипотечни кредити	727 099	34 409	<b>761 508</b>
Големи корпоративни клиенти	433 194	8 248	<b>441 442</b>
Малки и среди предприятия	954 235	12 128	<b>966 363</b>
Кредит на бюджетни разпоредители	20 156		<b>20 156</b>
<b>Общо</b>	<b>2 908 844</b>	<b>79 111</b>	<b>2 967 799</b>

Консолидиран	МСС 39		Брутна балансова стойност
	31 Декември 2017		
	До 30 дни	31 до 90 дни	
Потребителски кредити	774 160	24 326	<b>798 486</b>
Ипотечни кредити	727 099	34 409	<b>761 508</b>
Големи корпоративни клиенти	434 717	8 248	<b>442 965</b>
Малки и среди предприятия	954 235	12 128	<b>966 363</b>
Кредит на бюджетни разпоредители	20 140		<b>20 140</b>
<b>Общо</b>	<b>2 910 351</b>	<b>79 111</b>	<b>2 989 462</b>

В таблицата по-долу са представени кредити, които са отчитани във фаза 1 по вътрешен рейтинг (PD) към края на 2018 г.:

PD Фаза 1	Към		Към	
	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018
<b>Индивидуален и Консолидиран</b>				
PD	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	<b>Общо</b>
0	-	-	196	196
1	25 955	14 622	-	40 577
2	502 083	26	78 575	580 685
3	187 646	165 842	49 476	402 964
4	131 121	388 340	128 046	647 507
5	39 514	194 969	417 346	651 829
6	88 769	106 150	596 186	791 106
7	19 222	66 338	767 803	853 363
8	11 360	41 322	196 295	248 976
<b>Брутна балансова стойност</b>	<b>1 005 670</b>	<b>977 610</b>	<b>2 233 924</b>	<b>4 217 203</b>
<b>Очаквани кредитни загуби</b>	<b>(289)</b>	<b>(4 467)</b>	<b>(17 854)</b>	<b>(22 610)</b>
<b>Нетна сума на кредитите</b>	<b>1 005 381</b>	<b>973 143</b>	<b>2 216 070</b>	<b>4 194 593</b>

Брутната балансова стойност на кредитите, които са просрочени и които са обезпечени към 31 декември 2018 г. и 2017 г., е представена в таблиците по-долу:

Индивидуален	МСФО 9			Брутна балансова стойност	
	31 Декември, 2018			Над 180 дни	Общо
	До 30 дни	31 до 90 дни	91 до 180 дни		
Потребителски кредити		19 150	10 160	27 761	<b>57 071</b>
Ипотечни кредити		43 525	15 505	95 541	<b>154 571</b>
Големи корпоративни клиенти		27 238	3 937	125 027	<b>156 202</b>
Малки и средни предприятия		95 745	15 664	380 045	<b>491 454</b>
<b>Общо</b>		<b>185 658</b>	<b>45 266</b>	<b>628 374</b>	<b>859 298</b>

### 34. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Консолидиран	МСФО 9			Брутна балансова стойност	
	31 Декември, 2018			Над 180 дни	Общо
	До 30 дни	31 до 90 дни	91 до 180 дни		
Потребителски кредити	-	19 150	10 160	27 761	57 071
Ипотечни кредити	-	43 525	15 505	95 541	154 571
Големи корпоративни клиенти	-	27 515	3 938	125 458	156 911
Малки и средни предприятия	-	95 745	15 664	380 045	491 454
<b>Общо</b>	-	<b>185 935</b>	<b>45 267</b>	<b>628 805</b>	<b>860 007</b>

Индивидуален	МСС 39			Брутна балансова стойност	
	31 Декември 2017			Над 180 дни	Общо
	До 30 дни	31 до 90 дни	91 до 180 дни		
Потребителски кредити	-	-	6 351	28 376	34 727
Ипотечни кредити	-	887	8 078	98 010	106 975
Големи корпоративни клиенти	-	-	683	4 750	5 433
Малки и средни предприятия	51 602	4 979	19 745	700 136	776 462
<b>Общо</b>	<b>51 602</b>	<b>5 866</b>	<b>34 857</b>	<b>831 272</b>	<b>923 597</b>

Консолидиран	МСС 39			Брутна балансова стойност	
	31 Декември 2017			Над 180 дни	Общо
	До 30 дни	31 до 90 дни	91 до 180 дни		
Потребителски кредити	-	-	6 351	28 376	34 727
Ипотечни кредити	-	887	8 078	98 010	106 975
Големи корпоративни клиенти	-	-	683	5 161	5 844
Малки и средни предприятия	51 602	4 979	19 745	700 136	776 462
<b>Общо</b>	<b>51 602</b>	<b>5 866</b>	<b>34 857</b>	<b>831 683</b>	<b>924 008</b>

#### Кредити с мерки по въздържане

Мерките по въздържане се въвеждат в случаи, в които е установено, че поради финансови затруднения кредитополучателят не би могъл да изпълнява условията и сроковете, предвидени в договора за кредит. При наличие на такива затруднения, Банката/Групата е взела решение за преговаряне на условията по договора за кредит и да предостави на кредитополучателя възможност да започне да обслужва дълга си или да рефинансира договора, напълно или частично.

Предоставените кредити се управляват и контролират отделно от ръководството на ОББ.

При изчислението на провизиите за обезценка, „необслужваните“ такива кредити, се оценяват като отделна група във всеки кредитен портфейл. Стойността на обезценката на кредитите с мерки по въздържане се изчислява на базата на методологията за изчисляване на настояща стойност на очакваните бъдещи парични потоци, като се взимат предвид всички налични доказателства, налични в момента на оценяване.

Предоставени кредити, намалени с обезценка по продуктова линия:

	Към	Към	Към	Към
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Потребителски	15 782	39 473	15 782	39 473
Ипотечни	56 596	125 845	56 596	125 845
Малки и средни предприятия	126 899	232 181	126 899	232 181
Корпоративни	63 999	4 750	63 999	4 750
<b>Общо</b>	<b>263 276</b>	<b>402 249</b>	<b>263 276</b>	<b>402 249</b>

### 34. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### *Концентрация на риска по отрасли*

Концентрация на риска по отрасли- Кредити и аванси на клиенти

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
	<b>Индивидуален</b>	<b>Индивидуален</b>	<b>Консолидиран</b>	<b>Консолидиран</b>
Селско стопанство	264 095	120 469	264 095	120 469
Минен	11 837	307 480	11 837	307 480
Индустриален	897 949	263 379	897 949	263 379
Електричество и отопление	161 871	-	161 871	-
Водоснабдяване	44 548	-	44 548	-
Строителство	133 271	129 238	133 271	129 238
Търговия и услуги	716 289	447 090	716 289	447 090
Транспорт	92 950	35 488	92 950	35 488
Хотелиерство	71 735	67 898	71 735	67 898
ИТ и комуникации	26 830	3 647	26 830	3 647
Финансови и застрахователни компании	119 166	90 933	99 764	90 933
Недвижими имоти	114 107	102 644	114 106	102 644
Публичен сектор	65 154	20 140	65 154	20 140
Физически лица и домакинства	2 336 833	1 608 685	2 336 833	1 608 685
Други	121 420	95 951	142 286	97 474
<b>Общо</b>	<b>5 178 055</b>	<b>3 293 042</b>	<b>5 179 518</b>	<b>3 294 565</b>

#### *Кредитен риск по контрагенти*

	Към 31 Декември, 2018		Към 31 Декември, 2017	
	Сума	% от Собствения капитал	Сума	% от Собствения капитал
<b>Индивидуален</b>				
Най-голяма обща експозиция	69 663	5.02%	62 577	6.41%
Общ размер на петте най-големи експозиции	310 293	22.37%	229 820	23.55%

	Към 31 Декември, 2018		Към 31 Декември, 2017	
	Сума	% от Собствения капитал	Сума	% от Собствения капитал
<b>Консолидиран</b>				
The largest total exposure	69 663	5.00%	62 577	6.41%
Total amount of five largest exposures	310 293	22.27%	229 820	23.55%



**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

### 35. ПАЗАРЕН РИСК

#### Валутен риск

Таблиците по-долу обобщават експозицията към валутен риск към 31 декември 2018 и 2017 г. В таблицата са включени активите и пасивите на ОББ по балансова стойност в хиляди лева, категоризирани по валута.

<b>Индивидуален</b>					
<b>Валутен анализ</b>		<b>щатски</b>			
<b>31 Декември 2018</b>	<b>евро</b>	<b>долари</b>	<b>български лева</b>	<b>Други</b>	<b>Общо</b>
<b>АКТИВИ</b>					
Парични наличности и салда в					
Централна банка	978 841	9 053	766 681	7 824	<b>1 762 399</b>
Привлечени средства от банки	1 860 525	21 631	22 589	28 234	<b>1 932 978</b>
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2 608 368	12 695	2 551 262	5 730	<b>5 178 055</b>
Финансови активи през					
печалба/загуба	6 150	-	26 535	-	<b>32 685</b>
Деривативни финансови инструменти	-	-	9 379	-	<b>9 379</b>
Финансови активи по справедлива стойност, през другия всеобхватен доход	636 491	42 804	341 342	-	<b>1 020 637</b>
Финансови активи по амортизирана стойност	878 421	61 711	87 146	-	<b>1 027 278</b>
Инвестиции в асоциирани дружества	-	-	18 893	-	<b>18 893</b>
Нематериални активи	-	-	5 093	-	<b>5 093</b>
Дълготрайни активи	996	51	99 171	-	<b>100 218</b>
Инвестиционни имоти	-	-	128 141	-	<b>128 141</b>
Отсрочени данъчни активи	-	-	5 575	-	<b>5 575</b>
Други активи	10 037	1 119	18 222	42	<b>29 420</b>
Нетекущи активи държани за продажба	-	-	15 277	-	<b>15 277</b>
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>6 979 829</b>	<b>149 064</b>	<b>4 095 305</b>	<b>41 830</b>	<b>11 266 028</b>
	<b>евро</b>	<b>щатски</b>	<b>български лева</b>	<b>Други</b>	<b>Общо</b>
<b>ПАСИВИ</b>					
Привлечени средства от банки	1 154 828	20 860	2 055	747	<b>1 178 490</b>
Привлечени средства от клиенти	2 269 313	555 539	5 246 363	101 271	<b>8 172 485</b>
Задължения по репо сделки	331 619	-	-	-	<b>331 619</b>
Деривативни финансови инструменти	3 724	-	1 713	-	<b>5 437</b>
Дългосрочно привлечени средства	133 712	-	(71)	-	<b>133 641</b>
Задължения, свързани с обезщетения при пенсиониране	-	-	5 980	-	<b>5 980</b>
Други пасиви	5 262	233	45 870	196	<b>51 561</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>3 898 458</b>	<b>576 632</b>	<b>5 301 910</b>	<b>102 213</b>	<b>9 879 215</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>			<b>1 386 814</b>		<b>1 386 814</b>
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>3 081 370</b>	<b>(427 568)</b>	<b>(1 206 605)</b>	<b>(60 383)</b>	<b>1 386 810</b>
<b>НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(2 092 021)</b>	<b>425 848</b>	<b>1 617 505</b>	<b>60 969</b>	<b>12 301</b>

**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

**35. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

<b>Консолидиран</b>					
<b>Валутен анализ</b>					
<b>31 Декември 2018</b>					
	<b>евро</b>	<b>щатски долари</b>	<b>български лева</b>	<b>Други</b>	<b>Общо</b>
<b>АКТИВИ</b>					
Парични наличности и салда в					
Централна банка	978 841	9 053	766 682	7 824	1 762 400
Привлечени средства от банки	1 860 525	21 631	22 589	28 234	1 932 978
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2 608 368	12 695	2 552 725	5 730	5 179 518
Търговски активи	6 150	-	26 535	-	32 685
Деривативни финансови инструменти	-	-	9 379	-	9 379
Инвестиционни активи на					
разположение за продажба	636 491	42 804	341 343	-	1 020 638
Инвестиционни активи, държани до падеж	878 421	61 711	87 146	-	1 027 278
Инвестиции в асоциирани дружества	-	-	2 776	-	2 776
Нематериални активи	-	-	5 190	-	5 190
Дълготрайни активи	996	51	99 288	-	100 335
Инвестиционни имоти	-	-	138 987	-	138 987
Отсрочени данъчни активи	-	-	5 572	-	5 572
Други активи	10 038	1 119	19 271	41	30 469
Нетекущи активи държани за продажба	-	-	15 276	-	15 276
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>6 979 829</b>	<b>149 064</b>	<b>4 092 758</b>	<b>41 830</b>	<b>11 263 481</b>
<b>ПАСИВИ</b>					
Привлечени средства от банки	1 154 828	20 860	2 055	747	1 178 490
Привлечени средства от клиенти	2 269 313	555 539	5 237 193	101 271	8 163 315
Задължения по репо сделки	331 619	-	-	-	331 619
Деривативни финансови инструменти	3 724	-	1 713	-	5 438
Дългосрочно привлечени средства	133 712	-	(71)	-	133 641
Текущи данъчни задължения	-	-	214	-	214
Задължения, свързани с обезщетения при пенсиониране	-	-	5 980	-	5 980
Други пасиви	5 262	233	46 287	196	51 978
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>3 898 458</b>	<b>576 632</b>	<b>5 293 372</b>	<b>102 213</b>	<b>9 870 675</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 392 807</b>	<b>-</b>	<b>1 392 807</b>
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>3 081 370</b>	<b>(427 568)</b>	<b>(1 200 613)</b>	<b>(60 383)</b>	<b>1 392 806</b>
<b>НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(2 092 021)</b>	<b>425 848</b>	<b>1 617 507</b>	<b>60 969</b>	<b>12 303</b>

**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

**35. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

<b>Индивидуален</b>					
<b>Валутен анализ</b>					
<b>31 Декември, 2017</b>	<b>евро</b>	<b>щатски долари</b>	<b>български лева</b>	<b>Други</b>	<b>Общо</b>
<b>АКТИВИ</b>					
Парични наличности и салда в					
Централна банка	371 885	4 931	462 945	7 961	847 722
Привлечени средства от банки	1 411 380	71 393	50 532	21 383	1 554 688
Кредити и аванси на клиенти, нетно	1 556 938	7 924	1 725 563	2 617	3 293 042
Търговски активи	221 634	42 477	336 009	1	600 121
Деривативни финансови инструменти	1 353	-	484	-	1 837
Инвестиционни активи на разположение за продажба	634 729	6 265	39 611	-	680 605
Инвестиционни активи, държани до падеж	156 603	-	24 723	-	181 326
Инвестиции в асоциирани дружества	-	-	27 173	-	27 173
Нематериални активи	-	-	5 329	-	5 329
Дълготрайни активи	-	-	44 256	-	44 256
Инвестиционни имоти	-	-	5 315	-	5 315
Отсрочени данъчни активи	-	-	3 275	-	3 275
Други активи	9 944	770	102 737	1	113 452
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>4 364 466</b>	<b>133 760</b>	<b>2 827 952</b>	<b>31 963</b>	<b>7 358 141</b>
<b>ПАСИВИ</b>					
Привлечени средства от банки	434 649	8 292	375	137	443 453
Привлечени средства от клиенти	1 715 147	466 238	3 621 798	90 449	5 893 632
Деривативни финансови инструменти	790	-	4 055	-	4 845
Дългосрочно привлечени средства	1 874	-	-	-	1 874
Текущи данъчни задължения	-	-	609	-	609
Задължения, свързани с обезщетения при пенсиониране	-	-	4 444	-	4 444
Други пасиви	(58 107)	144	91 183	1	33 221
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>2 094 353</b>	<b>474 674</b>	<b>3 722 464</b>	<b>90 587</b>	<b>6 382 078</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>976 063</b>	<b>-</b>	<b>976 063</b>
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2 270 113</b>	<b>(340 914)</b>	<b>(894 512)</b>	<b>(58 624)</b>	<b>976 063</b>

**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

**35. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

**Консолидиран**

**Валутен анализ**

31 Декември 2017	евро	щатски долари	български лева	Други	Total
<b>АКТИВИ</b>					
Парични наличности и салда в					
Централна банка	371 885	4 931	462 946	7 961	<b>847 723</b>
Привлечени средства от банки	1 411 380	71 393	50 532	21 383	<b>1 554 688</b>
Кредити и аванси на клиенти, нетно	1 556 938	7 924	1 727 086	2 617	<b>3 294 565</b>
Търговски активи	221 634	42 477	336 009	1	<b>600 121</b>
Деривативни финансови инструменти	1 353	-	484	-	<b>1 837</b>
Инвестиционни активи на					
разположение за продажба	634 730	6 265	39 611	-	<b>680 606</b>
Инвестиционни активи, държани до					
падеж	156 603	-	24 723	-	<b>181 326</b>
Инвестиции в асоциирани дружества	-	-	29 707	-	<b>29 707</b>
Репутация	-	-	1 606	-	<b>1 606</b>
Нематериални активи	-	-	5 488	-	<b>5 488</b>
Дълготрайни активи	-	-	44 394	-	<b>44 394</b>
Инвестиционни имоти	-	-	5 315	-	<b>5 315</b>
Отсрочени данъчни активи	-	-	3 266	-	<b>3 266</b>
Други активи	9 944	770	103 166	1	<b>113 881</b>
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>4 364 467</b>	<b>133 760</b>	<b>2 834 333</b>	<b>31 963</b>	<b>7 364 523</b>
<b>ПАСИВИ</b>					
Привлечени средства от банки	434 649	8 292	375	137	<b>443 453</b>
Привлечени средства от клиенти	1 715 147	466 238	3 615 127	90 450	<b>5 886 962</b>
Деривативни финансови инструменти	790	-	4 055	-	<b>4 845</b>
Дългосрочно привлечени средства	1 874	-	-	-	<b>1 874</b>
Текущи данъчни задължения	-	-	659	-	<b>659</b>
Задължения, свързани с обезщетения					
при пенсиониране	-	-	4 444	-	<b>4 444</b>
Други пасиви	(58 107)	144	91 567	1	<b>33 605</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>2 094 353</b>	<b>474 674</b>	<b>3 716 227</b>	<b>90 588</b>	<b>6 375 842</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>988 681</b>	<b>-</b>	<b>988 681</b>
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2 270 114</b>	<b>(340 914)</b>	<b>(881 894)</b>	<b>(58 625)</b>	<b>988 681</b>

ОББ измерва уязвимостта на икономическата стойност на капитала (EVE) към неблагоприятни промени в лихвените проценти поотделно за която и да е от основните валути, в които оперира ОББ и резултатите се използват за вземане на управленски решения.

Отрицателният знак на несъответствието означава, че пасивите, чувствителни към лихвените проценти, са по-големи от лихвените чувствителни активи в конкретния времеви интервал.

### 35. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### Лихвен риск

Използваните техники за управление на лихвения риск от инвестиции в банков портфейл са: промяна в администрираните лихвени проценти по кредити и депозити, промяна в срочността на предлаганите кредитни и депозитни продукти, промяна в таксите и комисионните, лихвени деривати и др.

Лихвеният риск на ОББ, свързан с финансови инструменти, базиран на следващата дата на преценка, е обобщен, както следва:

<b>Индивидуален</b>				
	<b>Фиксиран лихвен процент</b>	<b>Плаващ лихвен процент</b>	<b>Безлихвен</b>	<b>Общо</b>
<b>31 Декември, 2018</b>				
<b>Активи</b>				
Сметка в Централна банка	-	-	1 762 399	<b>1 762 399</b>
Депозити в банки	1 384 348	-	548 630	<b>1 932 978</b>
Финансови активи на разположение за продажба	862 243	5 060	928	<b>868 231</b>
Финансови активи, държани до падеж	1 024 488	-	-	<b>1 024 488</b>
Кредити и аванси на клиенти	476 271	3 273 751	-	<b>3 750 022</b>
<b>Общо активи</b>	<b>3 747 350</b>	<b>3 278 811</b>	<b>2 311 957</b>	<b>9 338 118</b>
	<b>Фиксиран лихвен процент</b>	<b>Плаващ лихвен процент</b>	<b>Безлихвен</b>	<b>Общо</b>
<b>Пасиви</b>				
Депозити от банки	-	32 075	31 293	<b>63 368</b>
Депозити от клиенти	8 169 913	-	-	<b>8 169 913</b>
Задължения по репо сделки	331 619	-	-	<b>331 619</b>
<b>Общо пасиви</b>	<b>8 501 532</b>	<b>32 075</b>	<b>31 293</b>	<b>8 564 900</b>
<b>Разлика в лихвените проценти</b>	<b>(4 754 182)</b>	<b>3 246 736</b>	<b>2 280 664</b>	<b>773 218</b>

В таблицата по-горе са изключени ценните книжа на разположение за продажба, които са хеджирани срещу лихвен риск. Размерът на тези облигации към 31.12.2018 г. е 132 млн. лева. Освен това ценните книжа в търговския портфейл са извън обхвата.

В таблицата по-долу са представени сумата на лихвените и нелихвените активи и пасиви към 31.12.2017 г.:

<b>Индивидуален</b>				
	<b>Фиксиран лихвен процент</b>	<b>Плаващ лихвен процент</b>	<b>Безлихвен</b>	<b>Общо</b>
<b>31 Декември, 2017</b>				
<b>Активи</b>				
Сметка в Централна банка	-	-	847 722	<b>847 722</b>
Депозити в банки	853 488	-	712 136	<b>1 565 624</b>
Финансови активи на разположение за продажба	836 451	1 781	1 829	<b>840 061</b>
Кредити и аванси на клиенти	303 432	2 972 835	-	<b>3 276 267</b>
<b>Общо активи</b>	<b>1 993 371</b>	<b>2 974 616</b>	<b>1 561 687</b>	<b>6 529 674</b>
	<b>Фиксиран лихвен процент</b>	<b>Плаващ лихвен процент</b>	<b>Безлихвен</b>	<b>Общо</b>
<b>Пасиви</b>				
Депозити от банки	445 328	-	-	<b>445 328</b>
Депозити от клиенти	5 893 632	-	-	<b>5 893 632</b>
<b>Общо пасиви</b>	<b>6 338 960</b>	-	-	<b>6 338 960</b>
<b>Разлика в лихвените проценти</b>	<b>(4 345 589)</b>	<b>2 974 616</b>	<b>1 561 686</b>	<b>190 713</b>

Таблицата по-горе са изключени ценните книжа на разположение за продажба, които са хеджирани срещу лихвен риск. Размерът на тези облигации към 31.12.2017 г. е 134 млн. Лева. Освен това ценните книжа в търговския портфейл са извън обхвата.

**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

**35. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

<b>Консолидиран</b>				
<b>31 Декември, 2018</b>	<b>Фиксиран лихвен процент</b>	<b>Плаващ лихвен процент</b>	<b>Безлихвен</b>	<b>Общо</b>
<i>Активи</i>				
Сметка в Централна банка	-	-	1 762 925	<b>1 762 925</b>
Депозити в банки	1 384 371	-	-	<b>1 384 371</b>
Финансови активи на разположение за продажба	862 243	5 060	-	<b>867 303</b>
Финансови активи, държани до падеж	1 024 488	-	-	<b>1 024 488</b>
Кредити и аванси на клиенти	1 939 368	3 273 751	-	<b>5 213 119</b>
<b>Общо активи</b>	<b>5 210 470</b>	<b>3 278 811</b>	<b>1 762 925</b>	<b>10 252 206</b>
	<b>Фиксиран лихвен процент</b>	<b>Плаващ лихвен процент</b>	<b>Безлихвен</b>	<b>Общо</b>
<i>Пасиви</i>				
Депозити от банки	-	32 075	-	<b>32 075</b>
Депозити от клиенти	(1 000 127)	-	-	<b>(1 000 127)</b>
Задължения по репо сделки	331 619	-	-	<b>331 619</b>
<b>Общо пасиви</b>	<b>(668 508)</b>	<b>32 075</b>	<b>-</b>	<b>(636 433)</b>
<b>Разлика в лихвените проценти</b>	<b>5 878 978</b>	<b>3 246 736</b>	<b>1 762 925</b>	<b>10 888 639</b>

<b>Консолидиран</b>				
<b>31 Декември, 2017</b>	<b>Фиксиран лихвен процент</b>	<b>Плаващ лихвен процент</b>	<b>Безлихвен</b>	<b>Общо</b>
<i>Активи</i>				
Сметка в Централна банка	-	-	847 722	<b>847 722</b>
Депозити в банки	733 063	-	-	<b>733 063</b>
Финансови активи на разположение за продажба	836 451	1 781	-	<b>838 232</b>
Кредити и аванси на клиенти	4 979 230	2 972 835	-	<b>7 952 065</b>
<b>Общо активи</b>	<b>6 548 744</b>	<b>2 974 616</b>	<b>-</b>	<b>9 523 360</b>
	<b>Фиксиран лихвен процент</b>	<b>Плаващ лихвен процент</b>	<b>Безлихвен</b>	<b>Total</b>
<i>Пасиви</i>				
Депозити от банки	445 328	-	-	445 328
Депозити от клиенти	(20 811 892)	-	-	(20 811 892)
Задължения по репо сделки	-	-	-	-
<b>Общо пасиви</b>	<b>(20 366 564)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(20 366 564)</b>
<b>Разлика в лихвените проценти</b>	<b>26 915 308</b>	<b>2 974 616</b>	<b>-</b>	<b>29 889 924</b>

Таблицата по-долу предоставя информация за чувствителността на нетния лихвен доход и чувствителността на собствения капитал към 31.12.2018 г. и 31.12.2017 г., като се приеме разумна промяна в лихвените проценти, при равни други условия:

<b>31 Декември, 2018</b>	<b>в `000 BGN</b>	
	<b>Чувствителност на нетния доход от лихви</b>	<b>Чувствителност на собствения капитал</b>
<i>Увеличаване в базовата точка</i>		
100/(-100)	3 878/ (- 12 038)	(- 34 950)/ 41 642
200/(-200)	10 248/ (- 22 572)	(- 64 925)/ 49 931
300/(-300)	16 624/ (-33 106)	(- 90 565)/ 52 250
<b>31 Декември, 2017</b>	<b>в `000 BGN</b>	
	<b>Чувствителност на нетния доход от лихви</b>	<b>Чувствителност на собствения капитал</b>
<i>Увеличаване в базовата точка</i>		
100/(-100)	35 706/ (-43 526)	119 364/ (-42 571)
200/(-200)	18 091/ (-29 566)	235 142/ (-47 896)
300/(-300)	476/ (-15 605)	347 223/ (-51 345)

### 36. ЛИКВИДЕН РИСК

Ликвидният риск е свързан с възможния неблагоприятен ефект върху дохода и капитала на ОББ, произтичащ от невъзможността на институцията да изпълни своите задължения, когато те станат изискуеми, без да се реализират неприемливи загуби.

Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира, че редовно и без забавяне може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална среда, така и в условията на стрес. ОББ инвестира предимно в ликвидни активи и поддържа средно 46% съотношение на ликвидните активи към общите пасиви. Осен това поддържа стойности за ликвидност LCR и NSFR над регулаторно изискуемите нива.

ОББ притежава стабилна структура на финансиране, доколкото кредитния портфейл е основно финансиран с клиентски депозити. Стратегията за финансиране на ОББ е развитие на диверсифицирана депозитна база според типа депозанти и осигуряване на достъп до алтернативни източници на финансиране с цел защита от неочаквани флуктуации и минимизиране разходите на финансиране.

ОББ извършва регулярни стрес-тестове с цел оценка на ликвидния риск при неблагоприятни за Банката икономически и пазарни сценарии. Стрес тестовете са базирани на допускания за различни параметри на шок и тяхното въздействие върху входящите и изходящите парични потоци.

<b>Индивидуален</b>						
<b>АНАЛИЗ НА</b>						
<b>ПАДЕЖНАТА</b>						
<b>СТРУКТУРА</b>						
<b>31 Декември, 2018</b>	<b>При предизвестие до 1 месец</b>	<b>1-3 месеца</b>	<b>3-12 месеца</b>	<b>1-5 години</b>	<b>Над 5 години и без определен падеж</b>	<b>Общо</b>
<b>АКТИВИ</b>						
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	2 973 825	395 827	1 981 880	2 736 500	3 177 995	<b>11 266 027</b>
<b>ПАСИВИ</b>						
Привлечени средства от банки	1 178 489	-	-	331 620	-	<b>1 510 109</b>
Привлечени средства от клиенти	6 879 525	349 000	915 680	28 280	-	<b>8 172 485</b>
Деривати	5 437	-	-	-	-	<b>5 437</b>
Други привлечени средства	351	-	-	65 846	67 444	<b>133 641</b>
Други пасиви	57 541	-	-	-	-	<b>57 541</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>8 121 343</b>	<b>349 000</b>	<b>915 680</b>	<b>425 746</b>	<b>67 444</b>	<b>9 879 213</b>
<b>Условни задължения</b>	<b>1 136 968</b>	-	-	-	-	<b>1 136 968</b>

<b>Индивидуален</b>						
<b>АНАЛИЗ НА</b>						
<b>ПАДЕЖНАТА</b>						
<b>СТРУКТУРА</b>						
<b>31 Декември, 2017</b>	<b>При предизвестие до 1 месец</b>	<b>1-3 месеца</b>	<b>3-12 месеца</b>	<b>1-5 години</b>	<b>Над 5 години и без определен падеж</b>	<b>Общо</b>
<b>АКТИВИ</b>						
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	4 479 587	588 983	73 754	374 667	1 841 150	<b>7 358 141</b>
<b>ПАСИВИ</b>						
Привлечени средства от банки	443 453	-	-	-	-	<b>443 453</b>
Привлечени средства от клиенти	4 769 757	297 648	742 813	83 414	-	<b>5 893 632</b>
Деривати	4 845	-	-	-	-	<b>4 845</b>
Други привлечени средства	-	-	1	1 873	-	<b>1 874</b>
Други пасиви	38 274	-	-	-	-	<b>38 274</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>5 256 329</b>	<b>297 648</b>	<b>742 814</b>	<b>85 287</b>	-	<b>6 382 078</b>
<b>Условни задължения</b>	<b>815 247</b>	-	-	-	-	<b>815 247</b>

**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

**36. ЛИКВИДЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

<b>Консолидиран</b>						
<b>АНАЛИЗ НА</b>						
<b>ПАДЕЖНАТА</b>						
<b>СТРУКТУРА</b>						
<b>31 Декември, 2018</b>	<b>При</b>	<b>1-3 месеца</b>	<b>3-12</b>	<b>1-5 години</b>	<b>Над 5 години и</b>	<b>Общо</b>
<b>АКТИВИ</b>	<b>предизвестие</b>		<b>месеца</b>		<b>без определен</b>	
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>до 1 месец</b>				<b>падеж</b>	
ОБЩО АКТИВИ	2 973 825	395 827	1 981 880	2 736 500	3 175 449	<b>11 263 481</b>
<b>ПАСИВИ</b>						
Привлечени средства от банки	1 178 489	-	-	331 620	-	<b>1 510 109</b>
Привлечени средства от клиенти	6 870 355	349 000	915 680	28 280	-	<b>8 163 315</b>
Деривати	5 437	-	-	-	-	<b>5 437</b>
Други привлечени средства	351	-	-	65 846	67 444	<b>133 641</b>
Други пасиви	58 172	-	-	-	-	<b>58 172</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>8 112 804</b>	<b>349 000</b>	<b>915 680</b>	<b>425 746</b>	<b>67 444</b>	<b>9 870 674</b>
Условни задължения	1 158 137	-	-	-	-	<b>1 158 137</b>

<b>Консолидиран</b>						
<b>АНАЛИЗ НА</b>						
<b>ПАДЕЖНАТА</b>						
<b>СТРУКТУРА</b>						
<b>31 Декември, 2017</b>	<b>При</b>	<b>1-3 месеца</b>	<b>3-12</b>	<b>1-5 години</b>	<b>Над 5 години и</b>	<b>Общо</b>
<b>АКТИВИ</b>	<b>предизвестие</b>		<b>месеца</b>		<b>без определен</b>	
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>до 1 месец</b>				<b>падеж</b>	
ОБЩО АКТИВИ	1 680 061	588 496	650 462	916 650	3 528 854	<b>7 364 523</b>
<b>ПАСИВИ</b>						
Привлечени средства от банки	443 453	-	-	-	-	<b>443 453</b>
Привлечени средства от клиенти	4 763 087	297 648	742 813	83 414	-	<b>5 886 962</b>
Деривати	4 845	-	-	-	-	<b>4 845</b>
Други привлечени средства	-	-	1	1 873	-	<b>1 874</b>
Други пасиви	38 708	-	-	-	-	<b>38 708</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>5 250 093</b>	<b>297 648</b>	<b>742 814</b>	<b>85 287</b>	<b>-</b>	<b>6 375 842</b>
Условни задължения	837 626	-	-	-	-	<b>837 626</b>

**37. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ**

**Финансови инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност**

Таблицата по-долу обобщава балансовите стойности и справедливата стойност на тези финансови активи и пасиви, които не са представени в отчета за финансовото състояние на ОББ по справедлива стойност.

**Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност**

Таблиците по-долу представят справедливите стойности на тези финансови активи и пасиви, записани в отчета за финансовото състояние на ОББ, оценени по справедлива стойност към 31 декември 2018 и 2017 година.:

<b>Индивидуален</b>	2018		2017	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
<b>АКТИВИ</b>				
Парични средства и сметки в Централната банка	1 762 399	1 762 399	847 722	847 722
Кредити и аванси на банки	1 932 978	1 932 978	1 554 688	1 554 688
Кредити и аванси на клиенти, нетно	5 178 055	5 208 289	3 293 042	3 322 212
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>8 873 432</b>	<b>8 903 666</b>	<b>5 695 452</b>	<b>5 724 622</b>
<b>ПАСИВИ</b>				
Привлечени средства от клиенти	8 172 485	8 172 924	5 893 632	5 894 883
Други привлечени средства	133 641	133 641	1 874	1 870
Подчинени пасиви	-	-	-	-
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>8 306 126</b>	<b>8 306 565</b>	<b>5 895 506</b>	<b>5 896 753</b>



### **37. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Консолидиран	2018		2017	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
<b>АКТИВИ</b>				
Парични средства и сметки в Централната банка	1 762 400	1 762 400	847 723	847 723
Кредити и аванси на банки	1 932 978	1 932 978	1 554 688	1 554 688
Кредити и аванси на клиенти, нетно	5 179 518	5 209 752	3 294 565	3 322 212
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>8 874 896</b>	<b>8 905 130</b>	<b>5 696 976</b>	<b>5 724 623</b>
<b>ПАСИВИ</b>				
Привлечени средства от клиенти	8 163 315	8 163 754	5 886 962	5 888 213
Други привлечени средства	133 641	133 641	1 874	1 870
Подчинени пасиви	-	-	-	-
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>8 296 956</b>	<b>8 297 395</b>	<b>5 888 836</b>	<b>5 890 083</b>

При определянето на справедливата стойност на горепосочените финансови инструменти към 31 декември 2018 и 2017 г. са използвани следните техники и предположения:

- Балансовата стойност на парични средства и сметки в Централната банка, предоставени ресурси от и на банки, както и начислената лихва е равна на справедливата им стойност.
- Справедливата стойност на кредити и аванси на клиенти е определена по метода на дисконтираните парични потоци.

Привлечени средства от клиенти: справедливата стойност на безсрочните депозити без фиксиран падеж е определена като дължимата стойност към отчетната дата. Справедливата стойност на депозити с фиксиран падеж се изчислява по метода на дисконтираните парични потоци, въз основа на проценти, предлагани към момента за съответния вид продукт със сходен период до падеж.

Справедливата стойност на банковите заеми и подчинените пасиви се определя на базата на анализ на дисконтираните парични потоци чрез използването на текущи лихвени проценти за сходни договори за кредитиране.

През периода, приключващ на 31 декември 2018 г. не са прехвърляни финансови инструменти от Ниво 1 към Ниво 2.

Финансовите инструменти на Ниво 3 към 31 декември 2018 г. включват:

- Ценни книжа на разположение за продажба, които са базирани на цена и цената е предмет на корекции на ликвидността или кредитната стойност, и
- Нетъргуеми капиталови ценни книжа на разположение за продажба, които се оценяват от независими оценители на базата на информация като коефициенти за сравнителна оценка на прогнозната печалба на основа на съотношението икономическа стойност към оперативна печалба и други ненаблюдавани пазарни данни.

ОББ извършва на тримесечна база преглед на класификацията на йерархията на справедливата стойност. През периода, приключващ на 31 декември 2018 г., не са прехвърляни финансови инструменти от или към Ниво 3.

#### **Процес на оценяване и рамка за контрол**

ОББ разполага с различни процеси на място, с които осигурява разумно оценяване на справедливата стойност на своите активи и пасиви, и рамка за контрол, предназначена за потвърждаване на справедливите стойности по функции, независими от поемания риска. За целта ОББ използва различни източници за определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти и прилага свои независими функции, за да потвърди получените резултати, когато това е възможно.

### **37. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Справедливи стойности на дългови ценни книжа са определени чрез позоваване на цени за търгувани инструменти на активни пазари, на външни котировки или широко признатите финансови модели, които се основават на наблюдаема или ненаблюдаема пазарна информация, когато това не е на разположение, както и съответни пазарно-базирани параметри, като например лихвени проценти, опционна колебливост, валутни курсове и т.н., и може да включва и корекция на ликвидния риск, ако ОББ счита, че е подходящо.

ОББ може, понякога, също така да използва информация от трета страна за ценообразуването, и изпълнява потвърждаващи процедури на тази информация, или да основе своя справедлива стойност на най-новите и изгодни ценови оферти, като се има предвид липсата на активен пазар или други подобни сделки. Всички тези инструменти са категоризирани в рамките на най-ниското ниво на йерархията на справедливата стойност (т.е. Ниво 3).

Като цяло, справедливите стойности на дългови ценни книжа, включително съществените стойности в моделите за оценка, са независимо проверени и потвърдени от Дирекция Управление на риска на систематична база.

Справедливата стойност на дериватите се определя като се използват модели на оценка, които включват дисконтирани парични потоци или други съответстващи модели. Прилагат се адекватни контролни процедури за потвърждаването на тези модели, които включват оценка на входните данни, на систематична основа. Дирекция Управление на риска предоставя необходимата рамка на оценяването, за да се осигури справедливата стойност на данните, отразявайки текущите пазарни обстоятелства и икономическите условия.

#### **Корекции на пазарната оценка**

Данните, използвани в техниката за оценяване, представляват оценка или приближение на справедливата стойност, която не може да бъде измерена с пълна сигурност. В резултат на това, оценките се коригират, когато е необходимо, за да се отразят разходите по закриване на позиция, кредитната експозиция, несигурността в оценяването, вследствие на приложения модел, ограниченията за търговия и други фактори, когато тези фактори следва бъдат взети предвид от пазарните участници при измерването на справедливата стойност.

Финансов инструмент	Справедлива стойност	Техника за Оценка	Значими ненаблюдавани входни данни	Обхват на входните данни	
				Нисък	Висок
	3 099	Базирана на оценка на обезпеченията	- Оценка на обезпеченията - Стойност на обезпеченията - Коригиращ фактор	4 340 10 849 40%	7 052 10 849 65%
Инвестиционни ценни книжа – АКЦИИ на разположение за продажба	1,327	Ликвидационна стойност на участието базирана на дела на ОББ АД в очакваните приходите от продажбата на акциите на ИнтерВ Инвестмент САРЛ.	-	-	-

#### **Чувствителност на оценките по справедлива стойност към промените в ненаблюдавани данни**

Поради ограничената експозиция на ОББ към инвестиции в ценни книжа в портфейла на разположение за продажба, за който корекциите на пазарната оценка са значими за тяхната справедлива стойност, разумната промяна в ненаблюдаваните данни би била несъществена за Банката/Групата.

### 38. КАПИТАЛ И КАПИТАЛОВА БАЗА

ОББ определя своя капацитет за поемане на риск на базата на наличния капиталов ресурс, който е на разположение за покриване на загуби, породени от рисковия профил на ОББ. По време на управлението на своя рисков капитал Банката/Групата съблюдава регулаторните изисквания, както и собствените си цели. Минималните изисквания през 2018 г., приложими за България и по-конкретно за ОББ АД съгласно изисквания на Директива 2013/36/ЕС и Наредба (ЕС) No 575/2013, включват поддържане на Обща капиталова адекватност не по-малко от 13.75% и Адекватност на капитал от първи ред не по-малко от 11.75%. Тези нива включват съответно 8% обща капиталова адекватност и 6% адекватност на капитал от първи ред, както и 2.5% Буфер за запазване на капитала, 3% Буфер за системен риск и 0.25% Буфер за други системно значими институции (ДСЗИ).

ОББ е в съответствие с регулаторните изисквания за минимална капиталова адекватност за 2018 и 2017. В съответствие с регулаторната рамка Банката/Групата разпределя капитал за покриване на капиталовите изисквания за кредитен риск, пазарен риск и операционен риск, прилагайки Стандартизиран Подход.

#### Капиталова база (собствени средства)

Капиталовата база (собствените средства) включват Капитал от първи и втори ред, съгласно приложените регулаторни изисквания.

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Акционерен капитал	93 838	75 964	93 838	75 964
Резерви, вкл. неразмножена печалба	1 067 546	828 178	1 077 296	865 824
Друг всеобхватен доход	56 025	71 921	49 540	29 294
Удръжки от общ капитал от първи ред	(10 548)	(59 288)	(10 316)	(21 882)
Удръжки от общ капитал от първи ред (СЕТ1)	1 206 861	916 775	1 210 358	949 200
Общо капитал от първи ред	1 206 861	916 775	1 210 358	949 200
Допълнителни удръжки на капитал от първи и втори ред				
Обща капиталова база (собствени средства)	1 206 861	916 775	1 210 358	925 938
Съотношение на основния капитал от първи ред	21.52%	24.14%	21.51%	24.26%
Съотношение на капитала от първи ред	21.52%	24.14%	21.51%	24.26%
<b>Общо капиталово съотношение</b>	<b>21.52%</b>	<b>24.14%</b>	<b>21.51%</b>	<b>24.26%</b>
Излишък(+)/Дефицит(-) на общия капитал	758 294	612 989	760 148	620 586

#### Рисково-претеглени активи

Промените в структурата и стойностите на рисково-претеглените активи са свързани със съответните промени в структурата на активите на Банката/Групата.

#### Капиталови изисквания

Към 31 декември 2018 г. и 31 декември 2017 г. капиталовите изисквания за кредитния пазар и операционните рискове са както следва:

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017	Към 31.12.2018	Към 31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
<b>Рисково-претеглени активи</b>				
Кредитен риск, вкл. експозиции към:	4 776 922	3 070 587	4 790 791	3 085 598
Правителства или централни банки	274 160	-	274 160	-
Местни власти	9 835	117	9 835	117
Институции	166 025	198 550	166 025	198 550
Корпоративни клиенти	1 588 226	889 532	1 589 838	890 933
Домакинства	1 236 866	849 846	1 245 662	856 718
Обезпечени с ипотеки на недвижимо имущество	610 169	393 611	610 169	393 611
Експозиции в просрочие	546 446	481 668	550 684	481 856
Гаранция за колективно инвестиране (CIU)	6 654	7 078	6 420	7 078
Капиталови инструменти	37 519	78 974	24 727	84 979
Други	301 022	171 211	313 271	171 756
Операционен риск	779 913	572 019	786 588	576 567
Пазарен риск	50 250	152 425	50 250	152 425
Корекция на кредитната оценка (CVA)	-	2 300	-	2 300
<b>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</b>	<b>5 607 085</b>	<b>3 797 331</b>	<b>5 627 629</b>	<b>3 816 890</b>

### 38. КАПИТАЛ И КАПИТАЛОВА БАЗА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### Индивидуална и консолидирана база за изготвяне

Капиталовата позиция на ОББ е силна. Общата капиталова адекватност към 31 декември 2018 г. съгласно регулаторната рамка на CRD IV, възлиза на 21.52% (на база самостоятелен капитал от 1 206 млн. лв.), а капиталовата адекватност от първи ред - 21.52%.

Общата капиталова адекватност към 31 декември 2018 г. съгласно регулаторната рамка на CRD IV възлиза на 21.51% (въз основа на общия регулаторен капитал на консолидирана база в размер на 1 210 млн. лв.), а капиталовата адекватност на първи ред е 21.51%.

### 39. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Банка-майка е KBC Group NV Белгия. ОББ се контролира от KBC Group NV, която притежава 99.91% от обикновените акции на ОББ

На 5 февруари 2018 г. в Търговския регистър е регистрирано сливане между Обединена Българска Банка АД (ОББ) и СИБАНК ЕАД.

Страните се считат за свързани, ако едната страна има възможност да контролира или упражнява значително влияние върху другата страна при вземането на финансови или оперативни решения. Редица банкови сделки се извършват със свързани лица в нормалния ход на дейността. Те включват предимно заеми и депозити. Тези транзакции са извършени при търговски условия и пазарни цени.

Търговските сделки със свързани лица се извършват в нормалния ход на дейността. Тези транзакции са извършени на пазарни цени и търговски условия, както биха били направени между независими търговски партньори.

Общият размер на годишното възнаграждение на изпълнителните директори и членовете на Управителния съвет е 3 258 хил. лева.

Сумите, дължими към и от дружества от KBC Bank Group и свързаните с тях приходи и разходи са, както следва:

Към 31 декември 2018 г. ОББ извършва сделки със следните свързани лица:

	Към 31 Декември, 2018 – Индивидуален			
	KBC Bank NV	KBC Group	Дъщерни дружества	Асоциирани дружества
Кредити и аванси на клиенти (договорени лихви %: 0; 5)	-	59 123	19 403	-
Вземания по репо сделки	1 345 350	-	-	-
Други депозити на банки	519 579	1 626	-	-
Деривати държани за търгуване-активи	9 285	-	-	-
Други активи	-	686	11	-
<b>Общо активи</b>	<b>1 874 214</b>	<b>61 435</b>	<b>19 414</b>	<b>-</b>
Получени депозити	1 171 640	-	-	-
Задължения по репо сделки (договорени лихви %: -0.34 до -0.40; среднопретеглена лихва %: -0.39)	331 619	-	-	-
Привлечени средства от клиенти (договорени лихви %: 0 до 8.05; среднопретеглена лихва %: 0.38 )	746	112 819	9 170	427
Деривативи държани за търгуване-пасиви	1 638	-	-	-
Деривативи държани за хеджиране – пасиви	3 724	-	-	-
Подчинен срочен дълг	-	-	-	-
Други пасиви	-	12	5	138
<b>Общо пасиви</b>	<b>1 509 367</b>	<b>112 831</b>	<b>9 175</b>	<b>565</b>
Приходи от лихви	1 695	710	181	-
Приходи от такси и комисиони	178	10 911	103	1
Други приходи	-	147	146	-
<b>Общо приходи</b>	<b>1 873</b>	<b>11 768</b>	<b>430</b>	<b>1</b>
Лихви (разходи)	(6 450)	(119)	(5)	(1)
Разходи за такси и комисиони	(1 069)	(1 928)	-	-
Административни разходи	(11 060)	(2 631)	-	-
Други разходи	-	-	(545)	-
<b>Общо разходи</b>	<b>(18 579)</b>	<b>(4 678)</b>	<b>(550)</b>	<b>(1)</b>
Нетни приходи от хедж операции	17	-	-	-
Кредитни ангажименти и банкови гаранции (такси: 0.0% - 0.4%)	3 612	1 433	-	-
Получаване на банкови гаранции (такси: 0.1% - 0.3%)	1 099	1 433	-	-

**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ**  
**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**31 ДЕКЕМВРИ, 2018**

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

**39. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

<b>Към 31 Декември, 2018 - Консолидиран</b>			
	<b>KBC Bank NV</b>	<b>KBC Group</b>	<b>Асоциирани дружества</b>
Кредити и аванси на клиенти (договорени лихви %: 0; 5)	-	59 123	-
Вземания по репо сделки	1 345 350	-	-
Други депозити на банки	519 579	1 626	-
Деривати държани за търгуване-активи	9 285	-	-
Други активи	-	686	-
<b>Общо активи</b>	<b>1 874 214</b>	<b>61 435</b>	-
Получени депозити	1 171 640	-	-
Задължения по репо сделки (договорени лихви %: -0.34 до -0.40; среднопретеглена лихва %: -0.39)	331 619	-	-
Привлечени средства от клиенти (договорени лихви %: 0 до 8.05; среднопретеглена лихва %: 0.38 )	746	112 819	427
Деривативи държани за търгуване-пасиви	1 638	-	-
Деривативи държани за хеджиране – пасиви	3 724	-	-
Други пасиви	-	12	138
<b>Общо пасиви</b>	<b>1 509 367</b>	<b>112 831</b>	<b>565</b>
Приходи от лихви	1 695	710	-
Приходи от такси и комисиони	178	10 911	1
Други приходи	-	147	-
<b>Общо приходи</b>	<b>1 873</b>	<b>11 768</b>	<b>1</b>
Лихви (разходи)	(6 450)	(119)	(1)
Разходи за такси и комисиони	(1 069)	(1 928)	-
Административни разходи	(11 060)	(2 631)	-
Други разходи	-	-	-
<b>Общо разходи</b>	<b>(18 579)</b>	<b>(4 678)</b>	<b>(1)</b>
Нетни приходи от хедж операции	17	-	-
Кредитни ангажименти и банкови гаранции (такси: 0.0% - 0.4%)	3 612	1 433	-
Получаване на банкови гаранции (такси: 0.1% - 0.3%)	1 099	1 433	-

<b>Към 31 Декември, 2017 - Индивидуален</b>				
	<b>KBC Bank NV</b>	<b>KBC Group</b>	<b>Дъщерни дружества</b>	<b>Асоциирани дружества</b>
Кредити и аванси на клиенти (договорени лихви %: 0; 5)	1	60 161	14 953	-
Вземания по репо сделки	528 067	57 869	-	-
Други депозити на банки	673 181	186 459	-	-
Деривати държани за търгуване-активи	576	-	-	-
Други активи	-	1 771	33	199
<b>Общо активи</b>	<b>1 201 825</b>	<b>306 260</b>	<b>14 986</b>	<b>199</b>
Получени депозити	58 675	371 608	6 678	3 047
Привлечени средства от клиенти (договорени лихви %: 0 до 8.05; среднопретеглена лихва %: 0.38 )	-	13 779	-	-
Деривативи държани за търгуване-пасиви	4 182	-	-	-
Деривативи държани за хеджиране – пасиви	-	-	-	-
Подчинен срочен дълг	220	-	-	-
Други пасиви	1	31	9	-
<b>Общо пасиви</b>	<b>63 078</b>	<b>385 418</b>	<b>6 687</b>	<b>3 047</b>
Приходи от лихви	(231 547)	1 329	290	-
Приходи от такси и комисиони	-	405	102	1 195
Други приходи	12	6	78	-
<b>Общо приходи</b>	<b>(231 535)</b>	<b>1 740</b>	<b>470</b>	<b>1 195</b>
Лихви (разходи)	1 711	11	23	5
Разходи за такси и комисиони	-	-	88	-
Други разходи	-	6	-	241
<b>Общо разходи</b>	<b>1 711</b>	<b>17</b>	<b>111</b>	<b>246</b>

### 39. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

As of 31 December 2017 - Consolidated	KBC Bank NV	KBC Group	Асоциирани дружества
Кредити и аванси на клиенти (договорени лихви %: 0; 5)	1	60 161	-
Вземания по репо сделки	528 067	57 869	-
Други депозити на банки	673 181	186 459	-
Деривати държани за търгуване-активи	576	-	-
Други активи	-	1 771	199
<b>Общо активи</b>	<b>1 201 825</b>	<b>306 260</b>	<b>199</b>
Получени депозити	58 675	371 608	3 047
Привлечени средства от клиенти (договорени лихви %: 0 до 8.05; среднопретеглена лихва %: 0.38 )	-	13 779	-
Деривативи държани за търгуване-пасиви	4 182	-	-
Подчинен срочен дълг	220	-	-
Други пасиви	1	31	-
<b>Общо пасиви</b>	<b>63 078</b>	<b>385 418</b>	<b>3 047</b>
Приходи от лихви	(231 547)	1 329	-
Приходи от такси и комисиони	-	405	1 195
Други приходи	12	6	-
<b>Общо приходи</b>	<b>(231 535)</b>	<b>1 740</b>	<b>1 195</b>
Лихви (разходи)	1 711	-	5
Други разходи	-	-	241
<b>Общо разходи</b>	<b>1 711</b>	<b>-</b>	<b>5</b>

#### Дъщерни и асоциирани дружества, включени в индивидуалния финансов отчет.

Сделки между ОББ, неговите дъщерни дружества (ОББ Факторинг ЕООД, ОББ Асет Мениджмънт АД и ОББ Застрахователен Брокер АД), асоциирани дружества (ОББ Животозастраховане ЕАД и Дружество за Касови услуги АД) и взаимни фондове, управлявани от ОББ Асет Мениджмънт АД (ОББ Балансиран фонд, Фонд „Акции на ОББ Премиум Акции” и ОББ Platinum Bonds Fund са свързани основно с такси и комисиони за основната дейност на предприятията и поддържането на депозити и разплащателни сметки.

#### Асоциирани дружества, включени в консолидираните финансови отчети.

Сделките между ОББ, асоциираните му дружества (ОББ Животозастраховане ЕАД и Дружеството за Касови услуги АД) и взаимните фондове, управлявани от ОББ Асет Мениджмънт АД (ОББ Балансиран Фонд, ОББ Премиум Акции Фонд и ОББ Платинум Облигации Фонд) са свързани основно с такси и комисиони за основната дейност на предприятията и за поддържане на депозити и разплащателни сметки.

ОББ притежава дялове във взаимни фондове, управлявани от дъщерното й дружество ОББ Асет Мениджмънт АД, както следва:

Акции във взаимни фондове, управлявани от дъщерното дружество ОББ Асет Мениджмънт АД	Към	Към	Към	Към
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
ОББ Балансиран Фонд	2 587	2 830	2 587	2 830
ОББ Премиум Акции Фонд	2 267	2 676	2 267	2 676
ОББ Платинум Облигации Фонд	1 567	1 572	1 567	1 572
<b>Общо</b>	<b>6 421</b>	<b>7 078</b>	<b>6 421</b>	<b>7 078</b>

#### **40. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ СПОРЕД ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛ. 70, АЛ. 6 ОТ ЗАКОНА ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ**

Банката притежава лиценз, издаван от Българска народна банка, да приема депозити в местна и чуждестранна валута, да търгува с чуждестранни валути, търгува и инвестира в съкровищни облигации и други ценни книжа и да извършва други банкови операции. Банката няма дъщерни дружества и клонове извън България. Дъщерните дружества извършват дейност в сферите на застрахователното брокерство, управлението на активи и факторинг. ОББ не е получател на държавна помощ към 31 декември 2018 г. Резултатите на индивидуална и консолидирана основа са както следва:

Към 31 Декември, 2018	Географско местоположение	Оборот	Служители на пълно работно време	Финансов резултат преди данъци		Възвращаемост на активите като съотношение на нетна печалба към общо активи
				данъци	Данъци	
Банка	България	408 714	2 921	195 441	(19 317)	1.56%
Група	България	417 623	3 036	191 738	(19 253)	1.53%

  

Към 31 Декември, 2017	Географско местоположение	Оборот	Служители на пълно работно време	Финансов резултат преди данъци		Възвращаемост на активите като съотношение на нетна печалба към общо активи
				данъци	Данъци	
Банка	България	340 859	2 758	(56 496)	5 472	-0.69%
Група	България	348 267	2 815	(52 233)	4 989	-0.64%

#### Продажба на ОББ Животозастраховане ЕАД

На 15 март 2018 г. приключи сделката за придобиване на ОББ Животозастраховане ЕАД от ДЗИ Животозастраховане ЕАД (досега 40% дял на Метлайф и 60% дял на ОББ АД), с която ДЗИ Животозастраховане ЕАД става едноличен собственик на капитала на дружеството.

#### **41. БИЗНЕС КОМБИНАЦИИ**

На 13 юни 2017 г. КБС финализира сделката по придобиването на ОББ (или „придобивания“). След това КБС взема решение да ръководи дейността си в България в обединена банка, като прехвърля Активите / Пасивите на Сибанк (прехвърляща банка) в ОББ (приемаща банка).

Правната дата на сливането е 5 февруари както и датата, на която сливането е регистрирано в Търговския регистър.

Интерпретацията на МСФО за датата на прехвърляне е както следва:

- Подход за обединяване на интереси

Тъй като и двете банки са под общ контрол, МСФО 3 не е приложим (по-долу е включено позоваване на МСФО 3). Сливането между ОББ и СИБАНК може да се извърши на базата на „предходно счетоводство“ (или наричано още „обединяване на лихви“): този метод се основава на непрекъснатостта на счетоводството и за двете дружества, така че не се включва счетоводно отчитане на покупната цена и няма да се изчислява репутация и резерви.

В случай на различия по МСФО за сливане на дружества под общ контрол от счетоводна гледна точка, балансовите стойности на активите и пасивите на трансформиращата банка към датата на сливане стават активи и пасиви в придобиващата банка.

Уеднаквяването на счетоводните политики ще се извърши преди датата на сливане, така че Обединената банка да прилага една и съща счетоводна политика.

- Дата на прехвърляне за счетоводни цели

Поради факта, че МСФО 3 не разглежда бизнес комбинация от предприятия под общ контрол, не можем да направим позоваване на МСФО 3 за определяне на счетоводна дата, но може да се позовем на Търговския закон, който очертава процедурата за сливане (член 262). Съгласно този закон датата на сливането за счетоводни цели може да бъде по-ранна от датата на регистрация на сливането (в Търговския регистър).

#### 41. БИЗНЕС КОМБИНАЦИИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Счетоводната дата за прехвърляне на нетните активи може да се определи във връзка с Търговския закон, чл.262, ал. ж, т. 7, като начална дата, от която действията на прехвърлящото предприятие се считат за взети от приемащото предприятие за счетоводни цели.

Чл. 263з. (Нов - ДВ, бр. 58 от 2003 г.) (1) Всяко преобразуващо се дружество, което се прекратява, съставя заключителен баланс към датата на преобразуването. Екземпляр от заключителния баланс се предава на всяко от приемащите или новоучредените дружества.

(2) Всяко новоучредено дружество съставя встъпителен баланс към датата на преобразуването на основата на балансовите стойности на получените чрез преобразуването активи и пасиви или на основата на справедливата им цена.

(3) Когато в договора или в плана за преобразуване е предвидена по-ранна дата, съгласно чл. 263ж, ал. 2, заключителни и встъпителни баланси се съставят към тази дата.

- За данъчни цели

Законът за корпоративното подоходно облагане (ЗКПО) се позовава на Търговския закон за прилагане на по-ранна дата, като уточнява, че за данъчни цели се прилага само законна дата на сливане, т.е. данъчното облагане ще се изчислява при правна дата на сливане, все едно не се прилага по-ранна дата.

Законът за ДДС се занимава само с правна дата на сливане за задължително прекратяване на ДДС. Срокът за подаване на формуляра за deregистрация е 14 дни от датата на прекратяване (чл. 109, ал. 1). Датата на deregистрация е датата на прекратяване на дружеството (чл. 109, ал. 6), т.е. дата на юридическото сливане.

- Приемане на ранна дата като 01 януари 2018 г., което е началото на финансовата година и ползата от изготвянето на съвместен финансов отчет по МСФО: В счетоводно отношение прилагането на дата на сливане 1 януари 2018 г. означава, че към 1 януари 2018 г. ОББ и Сибанк стават едно отчитащо дружество със задължение да изготвят и подадат в Търговския регистър един годишен финансов отчет за МСФО за 2018 г. (вместо два отделни доклада). Ползите от наличието на единна ПС е, че финансовата информация за цялата година ще бъде представена заедно за периода 01.01-31.12.2018. Качеството на информацията в този доклад ще бъде подобро, тъй като финансовите данни ще бъдат по-разбираеми и сравними (пълна финансова информация ще бъде представена за 2018 и 2017 г.).
- Оптимизация на ресурсите - Банката ще изготви един финансов отчет вместо два.
- Данъчни и информационни ресурси е независимо - Данъчните органи изискват отделно отчитане до датата на юридическо сливане.
- Отчитането на БНБ - независимо, тъй като регулаторът запазва юридическата дата на сливане за целите на регулаторната отчетност.

В резултат на сливането имуществото на СИБАНК, представляващо задължения и фактически отношения, е прехвърлено на ОББ. Към датата на сливането финансовите данни на СИБАНК са както следва:

Бизнес комбинации	Бел.	Определена справедлива стойност
Парични средства и парични еквиваленти	4	1 070 520
Кредити и аванси на клиенти	6	1 836 041
Други финансови активи	7 8 9	609 575
Други активи		103 668
Вземания от банки		1 364 295
Сметки на клиенти		1 828 445
Финансови пасиви		3 851
Условни експозиции към данъчни задължения		440
Други пасиви		37 901
<b>Справедлива стойност на разграничените нетни активи на придобитото предприятие</b>		<b>384 872</b>



## **42. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД**

В края на януари 2019 г. ОББ подписа договор за продажба:

- отписани кредити с нетна балансова стойност 17,6 млн. лева
- инвестиционни имоти с балансова стойност 15,3 млн. лева, прекласифицирани като нетекущи активи държани за продажба.

Горепосочените позиции представляват нерегулиращи се събития след баланса.

Няма други събития, настъпили след датата на изготвяне на финансовите отчети, които биха могли да повлияят на представянето на финансовата информация за годината, приключила на 31 декември 2018 година.