



ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД

**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА,
ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ,
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
И ИНДИВИДУАЛНИ И КОНСОЛИДИРАНИ
ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ**

31 декември 2017 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	1
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ	2
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД	3
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ ...	4
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	5-6
ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ КЪМ 31.12.2017 г.	7
1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ.....	7
2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ.....	8
3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ	15
4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И СМЕТКИ В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	36
5. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ	36
6. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	37
7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ЧРЕЗ ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА.....	39
8. ДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ	40
9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА	41
10. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ	42
11. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА И ИНВЕСТИЦИИ, ОТЧЕТЕНИ ПО МЕТОДА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	43
12. РЕПУТАЦИЯ.....	45
13. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ	45
14. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	47
15. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ, НЕТНО.....	48
16. ДРУГИ АКТИВИ	48
17. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ БАНКИ.....	49
18. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ КЛИЕНТИ	50
19. ДРУГИ ЗАЕМИ	50
20. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ.....	51
21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ	52
22. ДРУГИ ПАСИВИ.....	55
23. НАТРУПАНИ ПЕЧАЛБИ	55
24. ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ	56
25. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ	56
26. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ.....	58
27. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ	58
28. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ	59
29. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТЪРГОВИЯ.....	59
30. ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО.....	59
31. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА.....	60
32. ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ.....	61

33. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	62
34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК.....	63
35. КРЕДИТЕН РИСК.....	70
36. ПАЗАРЕН РИСК	85
37. ЛИКВИДЕН РИСК	92
38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ.....	95
39. КАПИТАЛ И КАПИТАЛОВА БАЗА.....	100
40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	101
41. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ СПОРЕД ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛ. 70, ал.6 ОТ ЗАКОНА ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ	108
42. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД	109

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА НА

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД (ОББ)

към 31.12.2017 година

(в съответствие със Закона за счетоводство)

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД ПРЕЗ 2017 ГОДИНА

1.1. ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ

През 2017 банковата система на България е стабилна, отчита ръст на активите от 6.2 % на годишна база, нарастване на кредитите с 3 % на годишна база, увеличаване на депозитите от клиенти с 5.8 % на годишна база. Секторът отчита високи и стабилни финансови, капиталовите и ликвидните показатели. За период от една година относителният дял на неработещите кредити от клиенти за цялата банкова система намалява с 2.7 процентни пункта до 8.4%. Глобалната тенденция на ниски нива на лихвените проценти, консолидацията, продажбата на банки и лоши кредити бяха определящи за банковия сектор през 2017. Тези фактори оказаха важно влияние, както върху представянето на ОББ през 2017, така и за перспективите за развитие на Банката през 2018 и следващите години.

Безспорно, най-значимото събитие през 2017 бе решението на белгийската група КВС Груп да придобие ОББ чрез рекордна за местния пазар сделка за 610 млн. евро. От средата на 2017 ОББ стана 99.9% собственост на КВС Груп като за изключително кратко време отчита високо ниво на управленска и операционна интеграция. През 2017 стартира сливането с другото българско поделение на КВС - СИБАНК.

През 2017 ОББ стана една от първите български институции с кредитен рейтинг в А зоната Рейтинговата агенция Fitch повиши дългосрочния рейтинг на Обединена българска банка (ОББ) и даде оценка на 'А-', като повиши дългосрочния рейтинг от 'BBB+' и той е най-високият в българската банкова система. Увеличеният дългосрочен рейтинг на ОББ на практика означава, че той вече надвишава с едно ниво този на държавата. Увеличението на кредитния рейтинг на ОББ се случва за втори през 2017 г. след придобиването ѝ от белгийската финансова група КВС. В рамките на няколко месеца рейтингът на ОББ беше увеличен със седем нива – от 'B+', през 'BBB+' до настоящото най-високо ниво в 25-годишната история на кредитната институция и на българската банкова система – 'А-'.

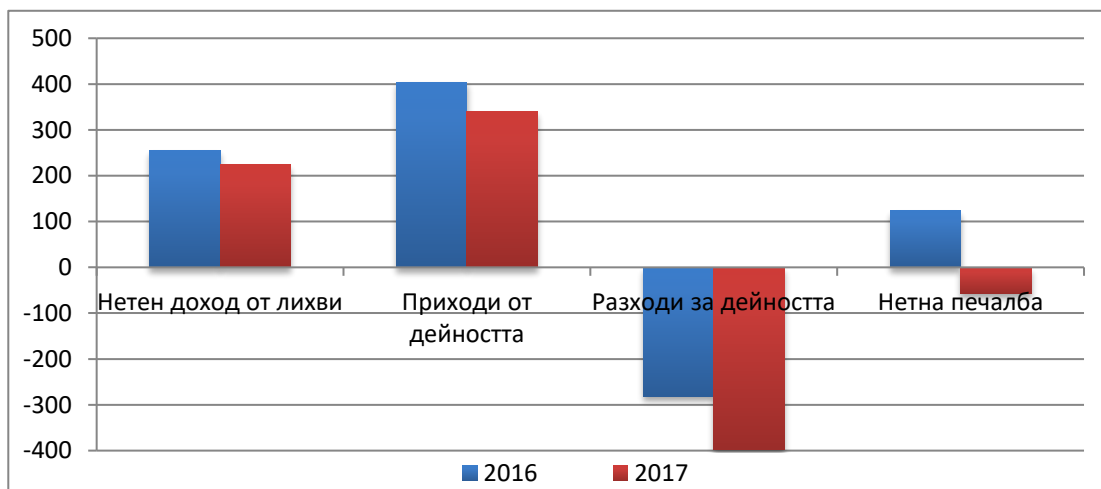
. В напреднала фаза е продажбата на портфейл от 460 млн. лв. лоши заеми на ОББ, който ще е най-големият пласиран на пазара на вземания в България. Двигател за сделката е банкова сливане между ОББ и Сибанк, което стимулира групата да се освободи отнаследените експозициите от лоши кредити. Предлагащият портфейл е съставен от потребителски заеми, овърдрафти, необезпечени вземания, както и кредити, обезпечени с ипотеки, казуси в съдебна фаза.

Политиката за изчистване на кредитния портфейл на ОББ доведе до отрицателен финансов резултат. Следвайки консервативни нива на провизиране на кредитите за годината (209,2 милиона лева) и на базата на ефективните разходи ОББ постигна нетна загуба от 56,5 млн. лева на индивидуална база и 52,2 млн. лева на консолидирана основа с показател за възвръщаемост на собствения капитал (ROE) от -4,5%. Финансовият резултат от дейността на ОББ намалява с 145.7% на годишна база въз основа и на спад на нетния лихвен доход с 12.3% на годишна база, намалението в нетния доход от такси и комисионни (0.5% на годишна база), и значителните нетни загуби от финансови инструменти на разположение за продажба, които са в размер на 0,1 млн. лева (99.5% спад спрямо 2016). В същото време ОББ поддържа оптимални нива на ликвидност и високи стойности на обща капиталова адекватност от 20.1% и 24.3%, съответно на индивидуална и консолидирана основа.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД ПРЕЗ 2017 ГОДИНА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.1 ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Нетни приходи от дейността и нетна печалба (млн. лв.) на индивидуална база



Нетен доход от лихви

За 2017 Банката отчита нетен доход от лихви в размер на 224 млн. лв. (255млн. лв. за 2016) или спад от 12,3 % на годишна база. Намалението на нетния лихвен доход се обуславя най-вече намалението на лихвените проценти по кредитите, и в по-малка степен от редуцирането на кредитната база, като кредитната активност на ОББ бе повлияна от намалено търсене на кредитите в страната. От друга страна, Банката в съответствие с пазара намали лихвените проценти по депозитните си продукти, смекчавайки удара върху доходите чрез намаляване на лихвените си разходи за годината.

	2017 BGN '000	2016 BGN '000	Промяна (%, на годишна база)
Приходи от лихви	237 570	283 437	(16.2)
Разходи за лихви	(13 936)	(28 485)	(51.1)
Нетен доход от лихви	223 634	254 952	(12.3)

В края на 2017 общият размер на приходите от лихви от клиенти се свива с 16.2 % на годишна база и достига 237,6 млн. лева. Лихвеният приход от кредити на граждани намалява със 13.1 % на годишна база и възлиза на 132,9 млн. лв. Приходите от лихви по кредити на фирми възлизат на 70,8 млн. лв. и намаляват с 26.1 % за период от една година. Приходите от лихви на финансови институции намаляват с 35.8 % на годишна база до 3,7 млн. лв., докато приходите от лихви по кредити и аванси на банки намаляват с 116.9% и в края на 2017 възлизат на (46) хил. лева. Приходите от лихви, произтичащи от финансовите активи по справедлива стойност през печалба или загуба, възлизат на 14,1 млн. лв. и се увеличават с 10.9% на годишна база, докато приходите от лихви с произход ценни книжа на разположение за продажба отчитат ръст от 0.7 % и възлизат на 16,0 млн. лв.

Разходите за лихви намаляват значително с 51.1% на годишна база като в края на 2017 общата им сума е 13,9 млн. лв., вследствие на политиката за намаляване на разходите по привлечените средства от клиенти. Лихвените разходи по привлечени средства от други банкови институции възлизат на 2,6 млн. лв. Лихвените разходи по привлечените средства от индивидуални клиенти възлизат на 8,6 млн. лв. и намаляват с 59.2% на годишна база. За същия период лихвените проценти по депозити на небанкови финансови институции намаляват с 64.5% и възлизат на 0,5 млн. лв., както и лихвените разходи по депозити на корпоративни клиенти възлизат на 1 млн. лв. и намаляват с 68.9% на годишна база. Лихвените разходи по кредитните линии възлизат на 0,01 млн. лева и намаляват със 93.3% на годишна база. Към края на 2017 разходите по привлеченият подчинен срочен дълг възлизат на 0,06 млн. лв. и намаляват с 82 % на годишна база.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД ПРЕЗ 2017 ГОДИНА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.1. ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Нетни приходи от такси и комисиони

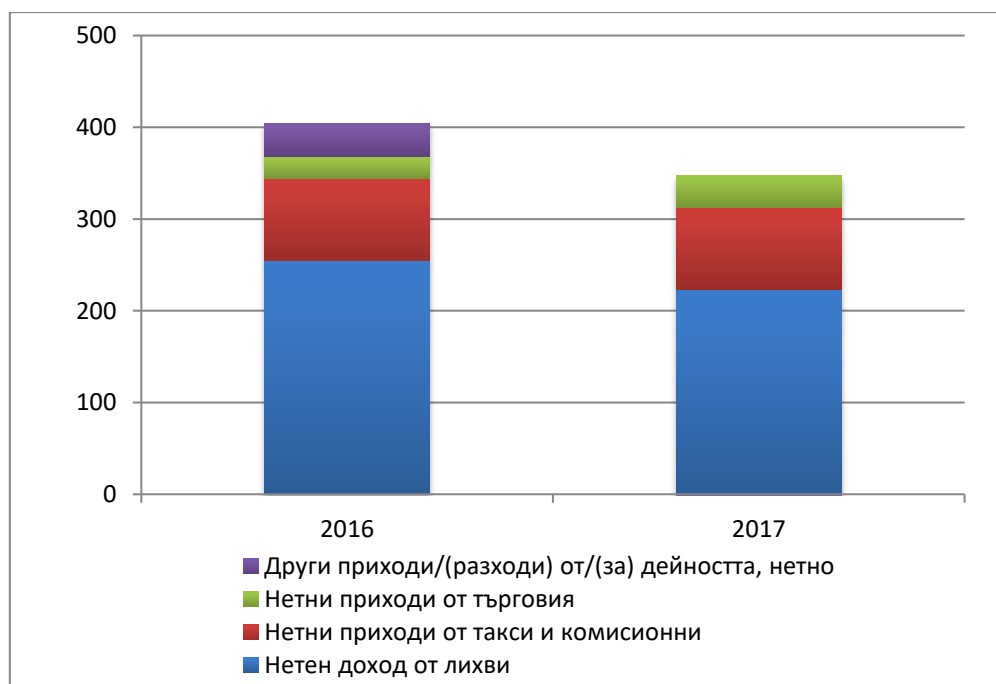
В края на 2017 нетният приход от такси и комисиони на ОББ възлиза на 88,6 млн. лв. при 89,0 млн. лв. в края на 2016 и отчита ръст от 0.5 % на годишна база. За същия период нетният приход от такси и комисиони на консолидирана основа възлиза на 93,9 млн. лв. спрямо 93,5 млн. лв. към края на 2016 и нараства с 0.4 % на годишна база. През 2017 приходите от такси по обслужване на преводи и касови операции възлизат на 18 млн. лв. и се увеличават с 0.9% на годишна база. Приходите от такси по обслужване на разплащателни сметки като са в размер на 30,2 млн. лв. и намаляват с 4.36% на годишна база. Приходите от такси по дебитни и кредитни карти, които възлизат на 22,7 млн. лв. и нарастват с 0.6% на годишна база. В края на 2017 приходите от такси и комисиони по кредити и аванси на клиенти нарастват с 0.08% на годишна база и се равняват на 9,2 млн. лв. Приходите от комисиони по гаранции и акредитиви нарастват с 4.096% на годишна база и са в размер на 1,8 млн. лв. Спадът на приходите от други такси и комисиони е 0.4% на годишна база, които в края на 2017 възлизат на 12,1 млн. лв. Същевременно намаляването на разходите за такси и комисиони е с 10.5% на годишна база. на стойност от 5,4 млн. лв.

На консолидирана основа в края на 2017 приходите от други такси и комисиони нарастват с 4.6% на годишна база и достигат размер от 17,9 млн. лв. Общият размер на приходите от такси и комисиони на консолидирана основа възлиза на 99,8 млн. лв. и намалява с 0.2% на годишна база. На консолидирана основа разходите за такси и комисиони намаляват с 9.4 % на годишна база и възлизат на 5,9 млн. лв.

Нетен доход от търговия

В края на 2017 нетният приход от търговия възлиза на 35 млн. лв. и отчита значителен ръст от 44% на годишна база. С най-голям принос в тази позиция е печалбата от търговията с лихвени инструменти, която в края на годината възлиза на 22,4 млн. лв. и отчита ръст от 22.5% на годишна база. Нетната печалба от търговия с валута възлиза на 12,7 млн. лв. и нараства с 108.8% на годишна база.

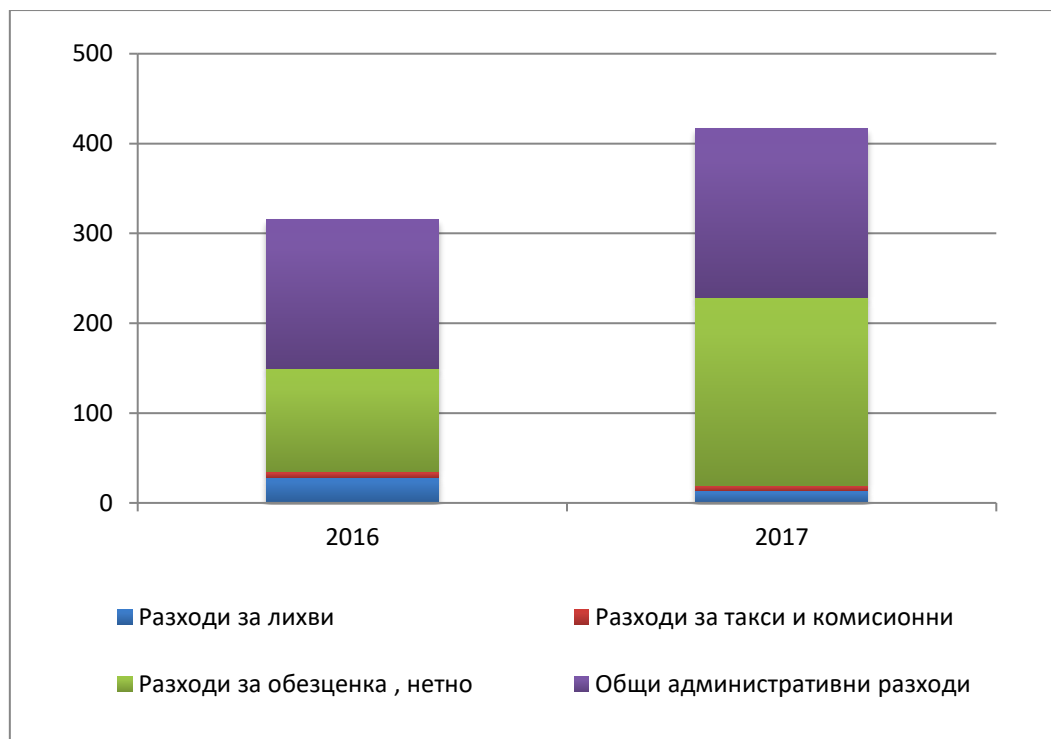
Приходи от дейността (млн. лв.) на индивидуална база



1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД ПРЕЗ 2017 ГОДИНА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.1 ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Разходи за дейността (млн. лв.) на индивидуална база



Общи административни разходи

През 2017 общите административни разходи на Банката нарастват с 5.9% на годишна база продължавайки модела на ефективните разходи и достигат 175,5 млн. лв., осигурявайки нормални условия за развитие на бизнеса.

На консолидирана основа общите административни разходи за 2017 нарастват с 5.9% и достигат 178,4 млн. лв.

Нетни разходи за обезценка

В края на 2017 нетният разход за обезценка на ОББ нараства с 92.75% на годишна база до 221,8 млн. лв. спрямо 115 млн. лв. за 2016. От всички разходи за обезценката на ценни книжа за търгуване нарастват с 31.9% на годишна база до 5 млн. лева.

На консолидирана база нетният разход за обезценка нараства с 92.76 % на годишна база до 221,0 млн. лева спрямо 115,2 млн. лева за 2016.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД ПРЕЗ 2017 ГОДИНА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.1. ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

АКТИВИ И ПАСИВИ

В края на 2017 общата сума на активите на Банката нараства с 7.7 % на годишна база като достига до 7, 358 млн. лв. спрямо 6,832 млн. лв. към 31.12.2016. В края на 2017 на консолидирана основа активите достигат до 7.364 млн. лв. и нарастват с 7.7 % на годишна база (2016: 6,837 млн. лв.). Основните балансови позиции на Банката се анализират по следния начин:

Парични средства

В края на 2017 паричните средства в каса и по разплащателна сметка при БНБ на ОББ и на консолидирана основа са в размер на 847,7 млн. лв., включително минималните задължителни резерви. Поддържането на изискваните минимални задължителни резерви в БНБ в процентно отношение бе на оптимално ниво през годината, както следва:

МЛН. ЛВ	3.2017	6.2017	9.2017	12.2017
Минимални задължителни резерви	303	315	328	298
Изпълнение на МЗР (средномесечно), %	140.46	212.68	337.44	105.02

Вземания от банки

В края на 2017 нетните вземания от банки на ОББ на индивидуална и консолидирана база възлизат на 1 554,7 млн. лв. и нарастват със 375.4% на годишна база. 45.6% представляват ностро сметки, 16.4% пласменти на междубанковия пазар, 37.7% са ценни книжа предоставени със споразумение за обратно продажба, 0.3% други кредити и аванс за банки.

Кредити

През 2017 поради продължилата нестабилната макроикономическа среда ОББ продължи да прилага консервативен подход при кредитирането. Така, в края на годината брутният кредитен портфейл на Банката се свива с 13.9% на годишна база. Бяха ограничени кредитите за икономически сектори със завишен риск.. В края на 2017 брутната стойност на предоставените кредити възлиза на 3,912 млн. лв. (при 4,543 млн. лв. за 2016). Общият обем на кредитите за индивидуални клиенти е в размер на 1,683 млн. лева като относителният им дял в общия кредитен портфейл на Банката е 43%. 0.3% са овърдрафти, 2.9% кредитни карти, 22.2% ипотечни кредити и 17.6% потребителски кредити. В края на 2017 общият обем на корпоративните кредити намалява с 17.6% на годишна база до 2,228 млн. лева, а относителният им дял в кредитния портфейл на Банката е 57%. От тях 2.0% са кредити за нефинансови институции, 54.4% са кредити за корпоративни клиенти и 0.5% кредити за бюджетни организации и институции. В края на 2017 нетният размер на кредитите на ОББ възлиза на 3,293 млн. лева. През годината кредитният портфейл продължи да се диверсифицира във всички отрасли с акцент върху банкирането на дребно, средните и малките предприятия, микро-предприятия, както и динамично развиващите се сектори на икономиката – промишленост, търговия, строителство, транспорт и комуникации, и др.

На консолидирана база през 2017 брутният размер на кредитите възлиза на 3,9134 млн. лева и намалява с 13.9% на годишна база. За същия период нетният обем на кредитите на консолидирана база е в размер на 3,295 млн. лева.

Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата

В края на 2017 финансовите активи определени по справедлива стойност чрез печалба и загуба на ОББ и на консолидирана база възлизат на 600 млн. лв. и намаляват с 45.5% на годишна база. По своята структура те представляват, както следва: 84.6% български държавни ценни книжа, 15.4% дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти., от които 74% дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти, котиран на официалния капиталов пазар.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД ПРЕЗ 2017 ГОДИНА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.1. ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

АКТИВИ И ПАСИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансови активи на разположение за продажба

В края на 2017 финансовите активи на разположение за продажба на ОББ на консолидирана основа възлизат на 680,6 млн. лв. и отчитат ръст от 5% на годишна база. В структурно отношение 93.7% от тях представляват български държавни ценни книжа, 3.1% корпоративни ценни книжа, 1.3% чуждестранни капиталови ценни книжа, 1% дългови ценни книжа във ваимни фондове и 0.8% капиталови ценни книжа на местни емитенти.

Привлечени средства и собствен капитал

В края на 2017 общата сума на пасивите достига 6,382 млн. лв. спрямо 5,749 млн. лв. за предходната 2016). За период от една година привлечените средства на Банката отчитат номинален ръст от 12%. За същия период общата сума на пасивите на консолидирана основа нараства с 11% и достига 6,376 млн. лева.

Привлечени средства от банки

Привлечените средства от банки на ОББ на консолидирана база нарастват с 409.3% на годишна база. В края на 2017 те са в размер на 443,5 млн. лв. спрямо 87,1 млн. лв. в края на 2016. Относителният им дял в пасивите е 7.0%.

Привлечени средства от клиенти

В края на 2017 привлечените средства от клиенти на Банката нарастват с 5.8% на годишна база и възлизат на 5,894 млн. лв. спрямо 5,571 млн. лв. в края на 2016. В структурно отношение, за период от една година депозитите на граждани отчитат ръст от 4.0% на годишна база. Депозитите на небанкови финансови институции намаляват с 34.6% на годишна база. За същия период корпоративните депозити на Банката нарастват с 22.9% на годишна база. При депозитите на бюджетни предприятия се отчита ръст от 31.6% на годишна база.

Структура на депозитите

Депозити от клиенти BGN (000)	31.12.2017	31.12.2016	Изменение (%)
Депозити на граждани	3 990 466	3 835 612	4.0
Депозити на небанкови финансови институции	264 902	405 030	34.6
Депозити на фирми	1 578 552	1 284 566	22.9
Депозити на бюджетни предприятия	59 712	45 384	31.6
ОБЩО	5 893 632	5 570 592	5.8

Депозитите на населението, които заемат 67.7% от депозитния портфейл, продължават да са с доминираща важност за структурата на привлечените средства на Банката. Динамиката на корпоративните депозити следва продължителния темп на дефлация в цените и забавяне на бизнеса и определя относителния им дял от 26.8%. Относителният дял на депозитите от небанкови финансови институции намалява до 4.5%, а на депозитите на правителствени организации и агенции запазват относителният си дял на ниво от 1%.

Към 31 декември 2017 ОББ има ключови пазарни позиции като държи 8.1% от депозитите на населението и 6.5 % от корпоративните депозити в страната.

Банкови заеми

Към края на 2017 Банката отчита 1,9 млн. лв кредитни линии от банки. Това по същество са кредитни линии по програмата за "Енергийна ефективност" в сегмента на банкирането на дребно.

Капитал

В края на 2017 собственият капитал на ОББ е в размер на 976 млн. лв. (2016: 1,082 млн. лв.) и намалява с 9.8% на годишна база в резултат на изплатените дивиденди на акционерите в размер на 98 млн. лева. На консолидирана основа общата сума на капитала е в размер на 988 млн. лева в края на 2017 спрямо 1, 092 млн. лв. в края на 2016 и отчита намаление от 9.4% на годишна база.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД ПРЕЗ 2017 ГОДИНА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.1. ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

АКТИВИ И ПАСИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Задбалансови позиции

Към 31.12.2017 г. задбалансовите активи на ОББ АД са в размер на 815,247 хил. лева на индивидуална основа и 837,626 хил. лева на консолидирана основа. Включени са неусвоени кредитни ангажименти и гаранции, документарни и търговски акредитиви.

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:

	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Неусвоени кредитни ангажименти	592 666	625 249	615 045	641 846
Гаранции, документарни и търговски акредитиви	222 581	183 500	222 581	183 500
ОБЩО	815 247	808 749	837 626	825 346

Споразумения, свързани с финансово-търговски операции

Банката е страна по споразумения в подкрепа на своята финансово-търговска дейност. Към 31 декември 2017 Банката е страна по следните действащи договора:

1.2. РАЗВИТИЕ НА БИЗНЕСА

През 2017 ОББ продължава да поддържа своята силна пазарна позиция в банковия сектор по отношение на кредитите и депозитите на граждани. През изминалата година, основен фокус в частта на депозитите на граждани е структурата на лихвените нива по депозитни продукти, както и реализиране на стабилни приходи от такси и комисиони. Банката отбелязва ръст при депозитите на граждани, увеличавайки и достигайки депозитна база над 4 милиарда лева към края на 2017. Фокус на банката продължава да бъде ръста в потребителско и ипотечно кредитиране и привличане на нови клиенти. При новите обеми от ипотечни кредити, ОББ отбелязва ръст от 27% и при потребителските кредити 6% ръст.

Масовото разпространение на безконтактни карти и терминали на пазара, създава възможност за ръст в обемите на покупки с карти, както и активиране на по-голям брой клиенти. ОББ продължава да бъде един от основните издатели на международни кредитни и дебитни карти с брандовете на Mastercard и Visa. Също така в картовото портфолио на банката са и два премиум продукта - World Debit Mastercard и Visa Gold Debit. Следвайки тенденциите на пазара ОББ предлага за всички съществуващи картови продукти само безконтактна функционалност. През 2017 ОББ запази позицията си на един от лидерите на българския пазар в областта на приемането и обслужването на картови транзакции.

През 2017 ОББ продължава да полага усилия за устойчивото развитие на иновативни продукти и промоционални кампании по отношение на всички продуктови категории в среда на засилена конкуренция по отношение на цени, персонализирани предложения и силно рекламно присъствие. За да отговори на динамиката на пазара, към традиционните канали за продажби бяха добавени и възможностите, които предоставят електронните канали. Като лидер на българския банков пазар, ОББ винаги е развивала конкурентни продукти и е предоставяла високо качество на обслужване на своите клиенти. С цел да бъде в съответствие с иновациите и бъдещата технологична среда в областта на електронното банкиране и търговските практики, ОББ продължава да предлага на своите клиенти онлайн откриване на разплащателни и спестовни сметки и депозитни продукти чрез канала за Електронно банкиране. Като част от стратегията на ОББ да затвърди сегментирания подход към своите клиенти физически лица, Банката продължава да развива и пакетните си програми, които включват основни продукти и услуги, насочени към нуждите на различните сегменти – за масови клиенти, клиенти с превод на работни заплати, пенсионери и значими клиенти. ОББ продължи да предоставя професионално и комплексно банково обслужване на своите значими клиенти.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД ПРЕЗ 2017 ГОДИНА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.2. РАЗВИТИЕ НА БИЗНЕСА

Достъпът до първокласни банкови продукти и услуги увеличава броя на клиентите и отбелязва нарастване на депозитната база от този сегмент.

В ипотечното кредитиране Банката продължава да подобрява промоционалните си оферти по най-търсените продукти и запазва силния си фокус в тази сфера като повишава ефективността на модела за клиентско обслужване и разширява дейността си включвайки и директни продажби.

Банката предлага потребителски кредит „Енергийна ефективност“ по програма на Европейската банка за възстановяване и развитие REECL 3, като е отпусната кредитна линия за 5 млн. евро и с 0,8 млн. евро безвъзмездна помощ за крайните потребители. Кредитът е насочен към клиенти от масовия сегмент за енергоефективни подобрения в дома. При потребителското кредитиране ОББ запазва предложението си за потребителски кредит с фиксиран лихвен процент за целият период на кредита, предназначен за масови клиенти, като подобрява ценовото предложение на продукта.

През цялата година, Банката активно поддържа постоянни промоционални кампании, валидни за съществуващи и нови клиенти. През 2017 следвайки и стратегията на КВС банката засили фокуса си към банково - застрахователен бизнес. ОББ стартира партньорство с ДЗИ, която компания също е част от семейството на КВС Груп. С новото си партньорство ОББ стартира продажби на следната гама от продуктите на ДЗИ Общо застраховане, а именно – имуществени застраховки, застраховки КАСКО и Гражданска отговорност.

Живото-застрахователната компания на банката ОББ Животозастраховане генерира 14% ръст на печалбата и трайно се установи сред 5-те най-големи живото-застрахователни компании в България с пазарен дял от 10%.

КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ

През 2017 Корпоративно банкиране на ОББ бе фокусирано върху привличане на нов бизнес и запазване на съществуващия портфейл от клиенти. И в двата случая фокусът е върху клиенти, с които могат да бъдат (или са) изградени дългосрочни партньорски отношения.

През втората половина на 2017 важна задача пред Корпоративно банкиране бе изграждането на един интегриран екип, запознаване с политиките, практиките и стандартите на КВС. Въведен бе и банково-застрахователния модел на работа, който е в основата на стратегията на КВС Груп.

Ясно бе дефиниран рисковия апетит, което създаде предпоставка за по-ясен фокус и по-голяма ефективност в работата.

Качеството на кредитния портфейл се запази на добро ниво.

ТРЕЖЪРИ ДЕЙНОСТ

През 2017 след придобиването на банката от КВС дейностите и отговорностите в дирекцията бяха реструктурирани съгласно модела на КВС. Сделките с клиенти бяха отделени в дирекция Пазари и инвестиционно банкиране.

Функциите на новата дирекция Трежъри са концентрирани в две направления:

Управление на ликвидността

Съгласно действащата и актуална политика на Банката за измерване и управление на ликвидността, за ключов индикатор се използва коефициент на ликвидните активи към общо пасиви (КЛИ), който към края на 2017 е 52.13%. Коефициентът на ликвидни активи показва стабилността на паричния поток на Банката и е значително над препоръчителния минимален процент от 20%, установен от Регулатора (БНБ). Банката не е допуснала отклонение от тях през нито един период на 2017 г. През годината банката е над изискуемите стойности по коефициентите за ликвидност LCR и NSFR изискувани от Европейския регулатор.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД ПРЕЗ 2017 ГОДИНА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.2. РАЗВИТИЕ НА БИЗНЕСА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ТРЕЖЪРИ ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Тенденции или рискове, които могат да повлияят на ликвидността на Банката за 2017г.

През 2017 г. основна насока за финансовия пазар е предприемането на мерки от институциите да отговорят на изискванията на Базел 3, регламентирани в директива 36/2013 и Регламент 575/2013 вследствие на пруденциални мерки за повишаване на прозрачността, подобряване на отчетността и подобряването на ликвидността и капиталовата адекватност на Банките. Въведените нови мерки за наблюдение на ликвидността в рамките на деня ще засилят контрола от страна на Регулатора, ще осигурят стабилна ликвидна позиция, както и ще унифицират изискванията към страните членки на ЕС по отношение на ликвидността на банките. Очаква се свръх ликвидност във финансовата система в следствие на обявените от ЕЦБ мерки за повишаване на инфлацията до дългосрочния праг от 2%.

Липса или наличие на съществен недостиг на ликвидни средства

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

Управление на активите и пасивите

Банката се стреми да поддържа оптимално структура на активите и пасивите осигуряваща стабилен и в дългосрочен аспект нетен лихвен доход. През отчетния период се наблюдаваше свиване на търговските маржове по кредити и депозити, но в последните месеци този темп се забавя. В тази връзка очакванията са за запазване стабилността на финансовите параметри, повишаване събираемостта на предоставените кредити, подобряване качеството на кредитния портфейл, постигане на адекватна печалба от дейността запазвайки устойчиви ликвидни и капиталови буфери.

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ

Основна Банкова Система (ОБС)

Най-важният избор в ИТ архитектурата на една банка е изборът на ОБС. Групата КВС е определила ОБС Теменос T24 да бъде внедрена във всички дружества на групата, работещи в държавите България, Унгария, Словакия и Ирландия. ОББ работи с тази система от 2001г, като в 2007г сървърите на системата T24 са прехвърлени в Атина, където са основните центрове за данни на Национална Банка на Гърция, бившия собственик на ОББ. След придобиването на ОББ от КВС, в Юли 2017 сървърите на T24 са преместени в София в центрове за данни на ОББ. Текущата версия на ОБС T24 към този момент е R13 (от 2013г). Поради тази причина се взема решение още преди интеграцията двете банки ОББ и СИБАНК, основната ИТ система на ОББ, Теменос T24, да бъде обновена. Проектът беше стартиран, и на 15.1.2018 беше извършено голямо обновяване на системата T24, обхващащо 4 области:

- а) обновяване на версията на ОБС T24 от R13 на R17 (версия от 2017г);
- б) преминаване на потребителския интерфейс от десктоп към браузер (уеб-базирана);
- в) преместване на сървърите на системата T24 в общия център за данни на КВС Груп в Унгария;
- г) прехвърляне на базата данни от JBASE към Oracle.

Прехвърлянето на информацията от АБАНК (ОБС на СИБАНК) към T24 ще се извърши чрез процедури за поетапна миграция на клиентите, сметките, депозитите, кредитите, обезпеченията, и всички останали обекти на банковата система. Миграцията на данните е планирано да се извърши на стъпки, и да завърши до Ноември 2018г. При всички миграции на данни ще бъдат прилагани стриктни процедури за контрол на консистентността и равнението на данните.

ERP - Система за вътрешно счетоводство и управление на банката като предприятие

За ERP система на бъдещата обединена банка ОББ е избрана системата SAP (САП). САП се използва в ОББ от 2008г, като групата НБГ по това време е взела решение ИТ системата САП да се инсталира в център за данни в Атина, в споделена среда с другите дружества на НБГ. Поддръжката на приложението също се извършва от там. Преместването на данните и приложението САП от Атина към центъра за данни на КВС в Унгария завърши през Март 2018.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД ПРЕЗ 2017 ГОДИНА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.2. РАЗВИТИЕ НА БИЗНЕСА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Други Периферни приложения

За да бъдат избрани периферните ИТ системи на новата ОББ, между съответните ИТ системи на бившите ОББ и СИБАНК е направен избор коя от двете системи ще обслужва бъдещата обединена банка. Изборът е базиран основно на това, кой бизнес процес ще обслужва бъдещата банка, и намаляване на усилията за Интеграцията. Предвид избора на Теменос Т24 като ОБС, с цел да се намали риска и натоварването за Интеграцията, това в голяма степен предопределя и избора на останалите периферни системи, като в 85% са избрани периферни системи на ОББ. Избраните системи от СИБАНК ЕАД са в областите на системи за одобряване на кредити за физически лица и средни и големи фирми, системи за склад за данни и репортинг, запори, частично картови системи. Системите за данни и репортинг на бъдещата банка ОББ ще се базират на нови модерни технологии, доказали се в СИБАНК ЕАД, с използване на натрупаните данни в ОББ за повече от 15г работа с Т24. Само за ограничен брой системи е решено да се ползва трета система, решение на КВС, работещо в друга компания от групата. До момента такова е само ново мобилно банкиране, разработено в Словакия, и системата за автентикация на онлайн клиенти, използвана в Ирландия. В областта на CRM и двете съществуващи системи не са подходящи и ще се търси стратегическо решение.

Избраните системи на ОББ и СИБАНК ЕАД или на групата КВС ще бъдат свързани с основната банкова система Т24 и с другите избрани системи в хода на интегриране на банките през 2018.

Някои от тези периферни системи до Юли 2017 работеха в центровете за данни на НБГ в Атина, но след това са преместени в София, в центровете за данни на ОББ, и към момента няма краткосрочни планове за преместване към центровете за данни на КВС в Унгария.

Пътна карта за интегриране на информационните системи

На високо ниво планът (пътната карта) за интегриране на информационните системи е:

- а) Отделяне от NBG – Юли 2017 за Т24 и периферните системи, работили в Атина – изпълнено. В Март 2018 приключи отделянето и на САП системата.
- б) Подновяване на версията на основната банкова система Т24 от R13 на R17 – изпълнено през Януари 2018.
- в) Юридическо сливане на двете банки –Февруари 2018, като новата обединена банка предоставя консолидиран репортинг към БНБ. Скоро след това ще започне и преномериране на сметки на клиентите на СИБАНК.
- г) Сливане на функциите в Централно Управление.
- д) Интегриране на периферните системи, избрани от портфолиото на СИБАНК, към Т24 – Юни 2018.

ЧОВЕШКИ РЕСУРСИ

През 2017 г. основният акцент на дейностите, свързани с човешките ресурси, беше върху интеграционните процеси между ОББ и СИБАНК след придобиването на ОББ от КВС. Бяха определени номинациите на мениджърите на всички нива за обединената банка. Създадена беше нова структура на всички звена в Централно управление и Клонова мрежа на новата банка и до голяма степен са въведени, като дирекция УЧР изцяло подкрепяше и консултираше преките ръководители в тази задача. 30 клона в Клонова мрежа бяха колокирани, за да обслужват в един клон клиенти на СИБАНК и ОББ.

Дирекция УЧР беше изправена пред предизвикателството да започне интегрирането и създаването на ЧР процесите, в т.ч. разработването на нова уеднаквена система на възнаграждения, придобивки и застрахователен пакет, както и общи условия на труд. Този пакет е готов за изпълнение от 2018 г. за всички служители на новата банка. Беше договорен нов колективен трудов договор.

В сътрудничество с бизнес звената звено „Обучени и развитие“ организира вътрешни обучения за повече от 1370 участника във връзка с интеграционните процеси, за да се запознаят с банковите системи, продукти и т.н.

От началото на интеграцията повече от 150 нови служители бяха назначени, а много други бяха преназначени на свободни длъжности в Банката.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД ПРЕЗ 2017 ГОДИНА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.2. РАЗВИТИЕ НА БИЗНЕСА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЧОВЕШКИ РЕСУРСИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Машабен проект за уеднаквяване на правилата и процедурите в дирекция УЧР беше инициран, като се следват най-добрите практики и с цел процедурите да протичат гладко.

През Март 2018 приключи интеграцията на ИТ системите за човешките ресурси и към момента работата ще о само в една система.

СЪОТВЕСТВИЕ

С дейността си през 2017 Дирекция „Съответствие“ показва ефективно управление на риска от неспазване на нормативните изисквания (compliance risk) в ОББ. При съществуващата силна регулация на банковия сектор и продължаващата законова и регулаторна интервенция в работата му, изградената от Банката система за нормативен контрол се прояви като устойчива и ефективна.

В резултат на предприетите през 2017 мерки за повишаване на контролната среда, негативните последици за ОББ са незначителни - наложени са минимални санкции за изолирани случаи на несъответствие.

Успешно беше въведен и новият продукт „платежна сметка за основни операции“, във връзка с което бяха изменени основни документи, регламентиращи предлагането на платежни услуги.

Дирекция „Съответствие“ беше и в основата на подготовката за успешно предаване на данни към Национална агенция за приходите, изисквани по силата на специализираното законодателство за обмен на данъчна информация.

През 2017 продължи процесът по налагане на нови стандарти за защита на лични данни, съобразени с тенденциите в законодателството и добрите практики и в подготовка за влизането в сила на новия регламент за защита на личните данни през май месец 2018.

Съгласно утвърден план на дирекцията са осъществени 20 проверки в клонова мрежа, с предмет спазване на разпоредбите относно превенция на прането на пари и финансирането на тероризъм, защита на потребителя, защита на лични данни, управление на жалби на клиенти, спазване на правилата за поведение на ОББ.

Дирекцията продължи активното си участие при одобрението на нови продукти и рекламни материали, с което допринесе за превантивната защита на банката от риска за неспазване на законовите изисквания за защита на потребителите и конкуренцията.

Следвайки международните тенденции и водена от разбирането, че ефективното управление на всяка банка е от ключово значение за доброто функциониране както на самата институция, така и на банковата система в цялост, през 2017, в следствие от преминаването на ОББ към белгийската група КВС започна подготовка по адаптиране на основополагащи документи за Банката, който въвежда най-значимите международно признати принципи и стандарти – като нов Етичен Кодекс, Правила за подаване на сигнали от служители, Правила за борба с подкупите.

И през 2017 ОББ инвестира значителни усилия и ресурси, за да осигури ефективното управление на всеки потенциален или реален конфликт на интереси. Обстоятелствата, които Банката разглежда като източник на конфликт, средствата за тяхното управление и методите за превенция, са установени в Етичния кодекс и в политиките за разкриване и предотвратяване на конфликт на интереси. Декларираните през годината обстоятелства се вписват в Регистър.

Приоритетно значение беше отдадено и на дейността по превенция на изпирането на пари и финансирането на тероризма. Мониторингът върху съмнителни операции и клиенти е текущ, което позволява своевременна реакция от страна на Банката при съмнителни трансакции и лица.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД ПРЕЗ 2017 ГОДИНА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.2. РАЗВИТИЕ НА БИЗНЕСА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ПОДПОМАГАНЕ НА ДИГИТАЛНИ УСЛУГИ И КАРТОВ ЦЕНТЪР

Изминалата 2017 беше поредната успешна година за развитието на електронните канали за банкиране в ОББ. Банката предостави на своите клиенти обновен сайт за интернет банкиране, който отговаря на най-съвременните тенденции в уеб дизайна като осигурява интуитивен интерфейс и подобрява значително качеството на потребителско изживяване. ОББ беше първата банка на българския пазар, която предложи на клиенти си възможност за идентификация от ново поколение чрез използване на мобилен токън и биометрични данни.

Каналът за интернет банкиране добави нови функционалности и банкови услуги към богатата си палитра от възможности, с което продължи да отговаря на високите клиентски изисквания за удобство и сигурност на дигиталните канали. Клиентите на ОББ вече могат да следят онлайн движението на международните валутни пазари и да сключват валутни сделки през електронното банкиране.

Благодарение на регулярните маркетингови кампании и успешна ценова политика, платежният портал УРАУ се развива успешно като бележи 92% ръст на реализираните трансакции спрямо края на 2016.

Банката традиционно поддържа позиция сред лидерите в областта на картовите разплащания като отговаря на съвременните технологични изисквания за сигурност и удобство на плащанията. Към края на 2017 г. 90% от ПОС терминалите са с безконтактна функционалност, а всички картови продукти на банката са успешно мигрирани към новата технология. През 2017 г. ОББ оптимизира терминалната си мрежа, с което повиши значително нейната ефективност. Със своите 60 банкомата с депозитна функция, Банката продължава да е на челна позиция по този показател.

СПОНСОРСТВО И КОРПОРАТИВНА СОЦИАЛНА ОТГОВОРНОСТ

През 2017 г. ОББ продължи да развива своята политика в областта на спонсорството и корпоративната социална отговорност в съответствие с цялостната си стратегия, насочена към поощряването и подкрепата за културата и изкуството, науката и спорта, както и помощта за уязвими социални групи от обществото. С оглед придобиването на банката от КВС Груп фокусът беше насочен и към инициативи в четирите приоритетни за групата направления: финансова грамотност, предприемачество, околна среда и здраве. Общият разход на ОББ в спонсорство и КСО за 2017 г. възлиза на 410 хил. лв. Основните дейности в областта на КСО през годината бяха насочени в следните области:

- **Културни проекти**

- Международен фестивал „Мартенски музикални дни“, Русе – ОББ отбеляза 15 години като партньор на един от най-старите фестивали в България, който се провежда ежегодно от 1961 насам. Събитието отново бе посрещнато с голямо очакване и сериозен интерес от страна на ценителите на класическата и модерна музика. По традиция Фестивалът бе домакин на изпълнители от цял свят.

- Партньорство със Софийска опера и балет с „Опера в парка“ и вторият оперен фестивал „Опера на върховете“ в пещера Магурата и на Белоградчишките скали. Фестивалът е новаторски за оперно и балетно изкуство. Акцент беше посещението на пещерата Магура за необикновения спектакъл пърформанс „Вагнер Магура: богове, великани, джуджета и Валкюри“.

- Международен театрален фестивал „Варненско лято“ – През 2017 г. ОББ подаде ръка на фестивала за единадесета поредна година. Фестивалът отвори врати както за класически постановки, така и за модерни артистични интерпретации, поставени от български и чуждестранни трупи. С богатата си програма „Варненско лято“ отново превърна морската ни столица в град-фестивал за времетраенето на събитието.

- Фестивал „Аполония“ – ОББ отново беше генерален партньор на Празниците на изкуствата в Созопол чрез специалния си акцент в програмата на фестивала – „Клуб Аполония/ Сцена ОББ“, който вече всяко лято е любимото място за почитателите на младите български музиканти.

- НАТФИЗ – младите актьори от НАТФИЗ отново получиха подкрепата на ОББ, като през 2017 г. банката за трети път подпомогна осъществяването на образователен уъркшоп „Първи стъпки в киното“, организиран специално за новопостъпилите в Академията студенти.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД ПРЕЗ 2017 ГОДИНА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.2. РАЗВИТИЕ НА БИЗНЕСА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

СПОНСОРСТВО И КОРПОРАТИВНА СОЦИАЛНА ОТГОВОРНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

- НОЩ/ Пловдив – През 2017 ОББ за втори път подкрепи емблематичното не само за Пловдив, но и за цялото българско изкуство събитие – Нощта на музеите и театрите в Пловдив (НОЩ/Пловдив). Фестивалът „Нощ на музеите и галериите“ се провежда за първи път в Пловдив през 2005 и бързо се превръща в едно от най-разпознаваемите културни събития, очаквано и посещавано от публика от цялата страна. Тазгодишната тринадесета пловдивска НОЩ и втора за ОББ, като неин партньор, посрещна над 40 000 души за двете фестивални вечери под тепетата (15-17 септември).

Акцент в НОЩ-та бе и първото публично представяне на изложбата „НЕ/ПОЗНАТИ“ от Златния фонд на колекцията на ОББ в Историческия музей – Пловдив.

- **Спорт**

- Детска волейболна школа „Стойчев – Казийски“ – като отговорен член на обществото за здравословното развитие на децата и необходимостта от активно спортуване, ОББ за втори път подкрепи и детски колективен спорт – волейбола, като подсугури екипи за над 300 деца, включително аутисти, поверени на професионалните треньори в школата.

- **Предприемачество**

През 2017 г. в рамките на националната кампания „Европейски пари за по-конкурентоспособен преработвателен сектор“, се проведе общо пет кръгли маси в Пловдив, Стара Загора, Сливен, Велико Търново и Плевен във връзка с последния прием на проекти за преработвателни предприятия по Програмата за развитие на селските райони (ПРСР) мярка 4.2 „Инвестиции в преработка/маркетинг на селскостопански продукти“ до 2020 г.“ с подкрепа на ОББ. Представителите на ОББ имаха за цел да разяснят пред бизнеса принципа на работа на банковите финансови инструменти, които се предлагат за преработвателния бранш, както и възможностите за финансиране на бизнеса по програми на ЕС.

- **Финансова грамотност**

- Като член на Глобалния договор на ООН, ОББ се включи за поредна година 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

- **Регионални спонсорства**

- През 2017 ОББ подкрепи финансово провеждането на 44 знакови регионални събития с висока стойност за местната общественост и култура. Сред тях бяха честванията на годишнините на редица градове, провеждане на културни мероприятия като състезания по танци, фолклорни и музикални фестивали, изложби, спортни съревнования и др.

2. ВАЖНИ СЪБИТИЯ ЗА ПЕРИОДА МЕЖДУ ДАТАТА НА БАЛАНСА И ДАТАТА НА ИЗГОТВЯНЕ И ПРИЕМАНЕ НА ДОКЛАДА ЗА ДЕЙНОСТТА

Преобразуващата се банка е еднолично акционерно дружество с фирма „СИБАНК“ ЕАД, учредено и съществуващо съгласно законите на Република България, вписано в Търговския регистър под ЕИК 831686320, със седалище и адрес на управление гр. София, п.к. 1463, район Триадица, бул. „Витоша“ № 89Б. Вписаният капитал на Преобразуваща се банка е 227,932,510 лева, разделен на 22,793,251 обикновени, поименни, безналични акции с право на глас с номинална стойност от 10 лева всяка. Едноличния собственик на капитала на дружеството е КВС банк Н.В.

2. ВАЖНИ СЪБИТИЯ ЗА ПЕРИОДА МЕЖДУ ДАТАТА НА БАЛАНСА И ДАТАТА НА ИЗГОТВЯНЕ И ПРИЕМАНЕ НА ДОКЛАДА ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Приемащата банка е акционерно дружество с фирма „Обединена българска банка“ АД, учредено и съществуващо съгласно законите на Република България, вписано в Търговския регистър под ЕИК 000694959, със седалище и адрес на управление гр. София, п.к. 1040, район Възраждане, ул. „Света София“ № 5. Вписаният капитал на Приемащата банка е 75,964,082 лева, разделен на 75,964,082 обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лев всяка. КВС банк Н.В притежава 99.91% от акциите на Приемащата банка.

Вливането на „СИБАНК“ ЕАД в „Обединена българска банка“ АД беше вписано в Търговския регистър на 05.02.2018 г. Приемащата банка запазва името „Обединена българска банка“ АД, ЕИК 000694959, като се променя седалището и адресът на управление: гр. София, п.к. 1463, район Триадика, бул. „Витоша“ № 89Б.

Съотношението на замяна на акциите на КВС в „СИБАНК“ ЕАД се фиксира на 1 акция в „СИБАНК“ ЕАД за 0.78419 акции в „Обединена българска банка“ АД.

Вписаният капитал на „Обединена българска банка“ АД е увеличен с 17,874,239 лева, разделени на 17,874,239 обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев всяка.

Съгласно чл. 8от Договора за вливане вземайки предвид съотношението на замяната, не е необходимо да се извършват допълнителни плащания;

3. ПЛАН ЗА 2018 ГОДИНА

Макроикономически допускания

Основните макроикономически условия за развитието на бизнеса в България през 2018 г. ще се обуславят от влиянието на следните параметри:

- 4, 1 % икономически растеж отчитащ ефекта от задържането на растежа в държавите - основни търговски партньори от ЕС;
- Очаквания за много нисък ръст на средногодишна инфлация от 1,5 %, повлиян от дългия период на дефлация през последните две години;
- Ръст на кредитната дейност на годишна база – от 6,8 % за ритейл кредити и 4,7 % за корпоративни кредити;
- Нарастване на депозитите в частта на депозитите за населението с 6 % и за корпоративните депозити със 5 % на годишна база.
- Доходност от лихвените проценти (на пазара при потребителските кредити от 6 %, при ипотечните 6 %, при корпоративните кредити 4%).
- Доходност от лихвените проценти по депозитите от 0,7% в сегмента на домакинствата и от 0.3% при фирмите.
- Валутен борд при фиксиран режим на валутния курс BGN/EUR:1.95583

Ключови бизнес цели:

Финализиране на процеса на интеграция на ОББ и СИБАНК в съответствие с графика до края на 2018 г.

- Поддръжане на рентабилността в съответствие с бюджета, чрез запазване и по-нататъшно увеличаване на пазарния дял на Банката във всички основни дейности.
- Фокус върху увеличението на несвързаните с кредити продукти и услуги – банкови застраховки, разплащания, управление на активи.
- Оптимална ликвидност и силна капиталова позиция. Поддръжане на съответни нива над тези, определени от регулатора БНБ - 20% ликвидност и 13.5% капиталова адекватност.
- Поддръжане на оптимално съотношение кредити/депозити.
- Бизнес активност. Затвърждаване на позицията на една от водещите и значими банки в сектора.

3. ПЛАН ЗА 2018 ГОДИНА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

- Качество на активите. По нататъшно подобряване на качеството на кредитите чрез прилагане на стриктни кредитни критерии при отпускане на кредити и увеличение на събираемостта на вземанията от вложените портфейли.
- Оптимизиране на разходите. Непрестанен процес на ограничаване на непродуктивните разходи и извършването на нови, целенасочено продуктивни такива, в т. ч. и с по-дългосрочен ефект.
- Подобряване на качеството на предлаганите услуги и нивото на обслужване. Трайно повишение на общата привлекателност и репутация на Банката.

4. ИНФОРМАЦИЯ ИЗИСКВАНА ПО РЕДА НА ЧЛ. 187д и 247 от ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

Информация по чл. 187д.

Брой и номинална стойност на придобитите и прехвърлените през годината собствени акции, частта от капитала, която те представляват, както и цената, по която е станало придобиването или прехвърлянето:

Към 31.12.2017 г. няма прехвърлени обикновени поименни акции с право на глас, по данни от Централния депозитар.

Основание за придобиванията, извършени през годината: Няма изкупуване на акции от миноритарни акционери.

Брой и номинална стойност на притежаваните собствени акции и частта от капитала, която те представляват.

Към 31.12.2017 г. акционерният капитал е разпределен в 75,964,082 броя обикновени поименни акции с право на глас, всяка от които с номинална стойност 1 лев.

Основни акционери:

КВС Bank N.V., (99.9%)
Други акционери (0.1%)
Общо

Дялове:

75,893,450
70,632
75,964,082

Информация по чл. 247.

Възнагражденията, получени общо през годината от членовете на Съвета на директорите:

Възнаграждението на управляващите и членовете на Съвета на Директорите през годината се състои от краткосрочни трудови възнаграждения под формата на заплати и вноски, свързани със социалното и здравно осигуряване, платен годишен отпуск, платен отпуск по болест. Общата сума на възнаграждението за 2017 г. 1 891 537.66 лв.

1. Придобитите, притежаваните и прехвърлените от членовете на съветите през годината акции и облигации на ОББ:

Притежавани от членовете на Съвета на директорите до Юни 2017 акции по 1 (един) лев всяка (номинална стойност) до придобиването на ОББ от КВС банк Н.В..

Имена на директорите	31.12.2017	31.12.2016
Стилиян Петков Въртев *	290 бр.	290 бр.
Общо:	290 бр.	290 бр.

*Бивш член на съвета на директорите до придобиването на ОББ от

През годината няма придобити и прехвърлени акции и облигации на ОББ от членове на СД.

4. ИНФОРМАЦИЯ ИЗИСКВАНА ПО РЕДА НА ЧЛ. 187д и 247 от ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Правата на членовете на съветите да придобиват акции и облигации на ОББ

Членовете на Съвета на директорите нямат предоставени права за придобиване на акции и облигации на ОББ.

Участието на членовете на съветите 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

За периода от 01/01/2017 г. до 14/06/2017 г.

Стилиян Петков Вълчев

Член на Съвета на директорите на “Борика-Банксервиз” АД
Председател на Съвета на директорите на “Интерлийз” ЕАД
Председател на Съвета на директорите на “Интерлийз Ауто” ЕАД
Председател на Съвета на директорите на ОББ “Животозастрахователно” Дружество ЕАД
Член на Съвета на директорите на ОББ “Застрахователен брокер” АД.
Представител на Асоциацията на банките в България в Европейския Платежен Съвет

Радка Иванова Тончева

Член на Съвета на директорите на “Дружество за касови услуги” АД.
Член на УС на Фондация “Атанас Буров”
Председател на УС на Сдружение „Обединени за милосърдие“

За периода от 14/06/2017 г. до 31/12/2017 г.

Петър Андронов - Главен изпълнителен директор на СИБАНК, Главен изпълнителен директор на ОББ

Председател на Кънтри тийма на КВС Груп за България
Кънтри мениджър на КВС Груп за България
Председател на УС на СИБАНК
Председател на УС на ОББ
Председател на Асоциация на банките в България

Франк Янсен – Изпълнителен директор “Корпоративно банкиране и МСП” на ОББ

Член на Кънтри тийма на КВС Груп за България
Член на УС на СИБАНК
Член на УС на ОББ
Председател на СД на „Интерлийз“
Председател на СД на „Застрахователен брокер“
Председател на СД на „Ийст Голф Пропъртис“ ЕАД

Светла Георгиева – Кънтри директор Риска, Изпълнителен директор Риск на ОББ и СИБАНК

Член на Кънтри тийма на КВС Груп за България
Член на УС на СИБАНК
Член на УС на ОББ

Кристоф де Мил – Кънтри Финансов директор, Изпълнителен директор “Финанси” на ОББ и СИБАНК

Член на Кънтри тийма на КВС Груп за България
Член на УС на СИБАНК
Член на УС на ОББ
Член на СД на ОББ “Асетс мениджмънт”

Ян Суинен – Търговски пълномощник на ОББ и СИБАНК

Член на Кънтри тийма на КВС Груп за България
Член на УС на СИБАНК
Член на УС на ОББ
Председател на СД на ОББ “Асетс мениджмънт”

4.ИНФОРМАЦИЯ ИЗИСКВАНА ПО РЕДА НА ЧЛ. 187д и 247 от ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За периода от 14/06/2017 г. до 31/12/2017 г.

Теодор Маринов – Изпълнителен директор “Легаси” на ОББ и СИБАНК

Член на Кънтри тийма на КВС Груп за България

Член на УС на СИБАНК

Член на УС на ОББ

Член на СД на ОББ “Асетс мениджмънт”

Ивайло Матеев – Изпълнителен директор Операции на ОББ и на СИБАНК

Член на Кънтри тийма на КВС Груп за България

Член на УС на СИБАНК

Член на УС на ОББ

Член на СД на “Борика-Банксервиз” АД

Член на УС на “Дружество за касови услуги” АД

Христина Филипова – Прокуриснт на ОББ и СИБАНК

Член на УС на СИБАНК

Член на УС на ОББ Зам.

Председател на СД на „Ийст Голф Пропъртис“ ЕАД

Договори по чл. 240б, сключени през годината:

Членовете на Съвета на директорите или свързани с тях лица не са сключвали с Банката договори, които излизат извън обичайната дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Изплащане на дивиденди и лихви

За отчетната финансова 2017 година, ОББ няма да изплаща дивиденди. Годишният финансов резултат ще бъде покрит в съответствие с решение на Общото събрание на акционерите.

5. КЛОНОВА МРЕЖА

През 2017 г.общият брой на структурните единици е 190, включително:

- 120 единици от тип 1, фокусирани върху обслужване на индивидуални клиенти и микро предприятия;
- 27 структурни единици тип 2, специализирани в установяване на връзки с индивидуални клиенти, микро и малки и средни бизнес клиент;
- 17 структурни единици тип 3, обслужващи индивидуални клиенти, мискро клиенти и МСП бизнес ;
- 8 бизнес центъра, специализирани структурни единици, профилирани в обслужване на МСП бизнес клиенти;
- 18 представителни офиси.

Във всички структурни единици на ОББ, клиентите се обслужват с индивидуална грижа, професионализъм и компетентност, като им се предлага широк спектър от разнообразни продукти и услуги, съобразени с техните нужди.

6. ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

а) Цели и политика на Банката по управление на риска

ОББ активно управлява рисковете, присъщи на дейността ѝ, с цел постигане на оптимална доходност, запазвайки контрола върху всички видове риск. Банката прилага рамка за управление на риска и рисков апетит, в съответствие с тези на Групата на КВС, изискванията на всички действащи законови актове, регулациите на БНБ и рамката и стандартите, определени от европейските регулаторни органи.

6. ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Рамката за идентифициране, оценка, наблюдение и контрол на риска е изцяло документирана от звеното за Управление на риска в Банката, формирайки базата за адекватна дефиниция на стратегиите, политиките и процедурите на всички поемащи риск звена. Рамката за управление на риска се преразглежда периодично и актуализира в съответствие с цялостния рисков апетит и профил на Банката, както и с всички вътрешни и външни норми и добри банкови практики. Функцията по управление на риска в Банката покрива всички материални източници на риск, обхващайки всички портфейли и операции.

Мениджмънтът на Банката е отговорен за разработването и поддържането на процеси и системи, осигуряващи ефективни и резултатни операции, адекватен контрол на риска, разумно бизнес поведение, прецизно вътрешно и външно оповестяване и съответствие с вътрешните и външни правила.

Функционалното звено в Банката, отговарящо за измерване, наблюдение и контрол на риска, има ясно дефинирани отговорности и е изцяло независимо от формиращите позиции/поемащи риск звена. Вътрешните контролни системи са организирани така, че да обезпечават адекватно разпределение на задълженията, предотвратявайки конфликт на интереси чрез разграничаване на функциите по поемане, одобрение, наблюдение и контрол на риска. Рисковите експозиции се докладват на членовете на Управителния Съвет и Надзорния Съвет на Банката чрез интегрирани рискови отчети до Местен комитет за управление на риска и Комитет по риска и съответствието.

Моделът за управление на риска в Банката включва три нива на защита, състоящи се от:

- Звената, поемащи риск (бизнес линии) като първо ниво, отговорни за оценката и минимизиране на рисковете в рамките на определено ниво на възвръщаемост
- Функцията за управление на риска в Банката, като второ ниво, идентифицира, наблюдава, контролира, измерва, осигурява подходящи инструменти и методологии, координира и подпомага, докладва на съответните нива и предлага мерки за намаляване на риска
- Вътрешният одит на Банката – осъществява функцията за независим преглед

Функцията по нормативен контрол в Банката осигурява, чрез подходящи процедури, изпълнението на всички изисквания и срокове, произтичащи от действащата към момента регулаторната рамка. Това включва особено регулациите свързани с предотвратяване прането на пари и финансиране на тероризма.

Банката осигурява точното идентифициране на рисковете присъщи за новите продукти и дейности, както и дали те са обект на адекватни процедури и контрол преди да бъдат въведени или стартирани. Звеното по управление на риска активно участва в разработването и ценообразуването на новите продукти, изготвянето на новите процедури, разрешаването на спорни въпроси свързани с взимане на бизнес решения, както и оценка на потенциалния риск в случай на важни промени (придобивания, сливания и др.), с оглед установяване на правилните механизми за контрол и управление на риска.

Банката поддържа адекватни свързани с процесите вътрешни контроли за всички видове риск, включително независим преглед и оценка на тяхната ефективност от звеното за Вътрешен одит.

Банката признава и управлява с висок приоритет следните основни видове риск, възникващи в резултат на нейната присъща дейност – кредитен риск, ликвиден риск, пазарен риск, лихвен риск в банковия портфейл и операционен риск.

б) Експозиция на Банката по отношение на кредитния, ликвидния, пазарния и операционния риск.

Рисковите експозиции на ОББ и съответно използваните риск измерители и методологии за управление на риска са изложени по-долу в последователност съобразно значимостта им за дейността на Банката.

6. ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитен риск

Кредитният риск е свързан с възможния неблагоприятен ефект върху дохода и капитала на Банката поради невъзможност на длъжника да изпълни условията по договор, сключен с институцията или на друго договорено задължение.

Основният източник на кредитен риск за Банката са предоставените кредити на клиенти, които към 31.12.2017 са в размер на 3 912 млн. лв. (3 913 млн. лв на консолидирана база). Към същата дата, обезценката по МСС е в размер на 627 млн. лв.

Взимането на решения по управлението на кредитния риск се извършва в съответствие с утвърдените принципи за управление на риска и рисков апетит, рамка за управление на кредитния риск, и съответните кредитни политики, които се преразглеждат регулярно.

Освен това, Банката е разработила и прилага редица детайлни процедури, свързани с процеса на кредитиране, регулиращи приемливостта и управлението на обезпеченията, кредитен анализ, кредитна администрация и др.

Банката рейтингова корпоративните си клиенти чрез използването на вътрешно-рейтингова система, която разпределя вероятността за неизпълнение в рейтингова скала от 22 степени.

За взимане на решения относно корпоративната кредитна дейност са установени нива на одобрение и съответни компетентни органи, в зависимост от размера и статуса на разглеждания кредит.

В съответствие с рисковата си стратегия, ОББ цели поддържане ниско ниво на концентрация в кредитния портфейл на ниво клиент и по отрасли. Банката регулярно наблюдава и отчита големите експозиции на ниво клиенти и по отрасли. Най-големите отраслови експозиции в корпоративния кредитен портфейл са търговия на едро и дребно, операции с недвижими имоти, финансови услуги, растениевъдство и животновъдство, производство на храни, производство на рафинирани нефтопродукти, производство на електрическа енергия и др.

Банката ежесечно извършва оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл като класифицира и провизира кредитите в него съгласно изискванията на МСС.

Качеството на кредитния портфейл се подобрява непрекъснато, като Банката се е фокусирала върху максимизиране възстановяването на загубите от съдебни кредити (основно кредити, отпуснати през годините на кредитна експанзия – 2007-2008) и върху поддържането на ниско ниво нови проблемни кредити, благодарение на установената стабилна рамка за управление на риска. Позитивен ефект върху съотношението на необслужваните кредити оказа и отписването през 2017 г. на 129 млн.лева корпоративни и 139 млн.лева кредити на физически лица. Банката продължава да насочва своите усилия към генериране на нов и качествен кредитен портфейл, и по този начин към подобряване доходността и кредитното качество.

С цел намаляване на експозицията към кредитен риск по държави и банки контрагенти, Банката има одобрена консервативна рамка от лимити. ОББ няма рисков апетит за експозиции към банки-контрагенти с по-неблагоприятен официален рейтинг от Вa3 (Moody's) или ВВ- (S&P/Fitch). Основна правило за Банката е да инвестира в ценни книжа с инвестиционен кредитен рейтинг „Вaa3“ или по-висок според Moody's или „ВВВ-“ или по-висок според S&P/Fitch. Горните ограничения при избор на контрагенти предполагат поемане на приемлив кредитен риск от трансакции на междубанковия пазар.

6. ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 46 % на съотношението ликвидни активи към общо привлечени средства. Също така през годината 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 флукутации 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 31.12.2017 представлява 1.938 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 признатата методология за вариация/ковариация, разработена от RiskMetrics / J.P. Morgan. Този подход се използва за изчисляване на VaR на позициите на портфейла за търговия и AFS, за едnodневен период на задържане с доверителен интервал от 99%.

VaR (едnodневен хоризонт)	30.12.2017	2017		
		минимум	максимум	средно
Капиталови инструменти	22	20	56	36
Валутен риск	0	0	10	2
Лихвен риск	1 882	1 882	5 409	3 500
Общо VaR	1 938	1 938	5 409	3 493
VaR (едnodневен хоризонт)	30.12.2016	2016		
		минимум	максимум	средно
Капиталови инструменти	47	18	666	121
Валутен риск	2	0	13	4
Лихвен риск	4 266	3 470	7 651	4 800
Общо VaR	4 276	3 490	7 631	4 790

За ефективно управление на пазарния риск в съответствие с поставените стратегически цели, Банката е установила рамка от VaR лимити – общо и по рискови фактори.

Банката намали през 2017 портфейла си ценни книжа с 360 млн.лева (номинал) основно чуждестранни корпоративни и търговски ценни книжа, неотговарящи на рисковия апетит на КВС груп.

6. ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (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, постигнат 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.

ОББ допълнително ограничава валутния риск, приемайки дневни лимити за максималната потенциална загуба от валутни операции на финансовите пазари. За определяне и отчитане изпълнението на лимитите се използват метода “Value at Risk”, като се използва и прилагането на различни стрес тест сценарии.

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.

ОББ осъзнава значимостта на управлението на лихвения риск в банков портфейл чрез ефективно управление на активите и пасивите, капитала и доходите.

Методите за оценка на лихвения риск включват анализ на лихвените несъответствия, дюрационен анализ и измерване чувствителността на икономическата стойност на капитала към промяна на лихвените проценти. Банката идентифицира чувствителните си към промяна на лихвените проценти активи и пасиви и ги разпределя в падежна таблица, като инструментите с променлив лихвен процент се разпределят според остатъчния срок до следваща промяна на лихвата, а инструментите с фиксирана лихва според остатъчния срок до падеж.

Банката измерва чувствителността на икономическата стойност на капитала към неблагоприятни промени в лихвените проценти поотделно за всички основни валути, в които оперира и резултатите се използват в процеса на взимане на управленски решения. Използваните сценарии са +/- 100 б.п. и +/- 200 б.п. паралелна промяна на лихвените проценти.

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕЕМВРИ 2017

31.12.2017

Лихвено несъответствие	до 3 м.	3 м. - 1 г.	1 г. - 5г.	над 5 г.	Общо
BGN	-1 413 523	-295 868	30 042	42 059	-1 637 290
EUR	369 046	-294 804	-39 966	777 591	811 866
USD	-325 643	-68 170	-14 326	0	-408 140
Общо	-1 370 120	-658 843	-24 251	819 650	-1 233 564

Промяна на икономическата стойност при 200 б.п. паралелна промяна на лихвената крива	до 3 м.	3 м. - 1 г.	1 г. - 5г.	над 5 г.	Общо
	BGN	3 738	3 435	-4 460	-5 888
EUR	430	3 581	684	-108 863	-104 168
USD	761	827	430	0	2 017
Общо	4 929	7 842	-3 346	-114 751	-105 326

31.12.2016

Лихвено несъответствие	до 3 м.	3 м. -1 г.	1 г. -5 г.	над 5 г.	Общо
BGN	-1 226 046	-308 028	1 872	35 907	-1 496 296
EUR	-79 675	-234 772	-28 426	618 238	275 365
USD	-219 270	-88 261	-24 880	0	-332 411
Общо	-1 524 990	-631 062	-51 433	654 144	-1 553 341

Промяна на икономическата стойност при 200 б.п. паралелна промяна на лихвената крива	до 3 м.	3 м. -1 г.	1 г. -5 г.	над 5 г.	Общо
	BGN	3 445	3 498	-3 072	-5 027
EUR	1 791	3 246	-431	-86 553	-81 948
USD	605	1 104	826	0	2 535
Общо	5 840	7 847	-2 677	-91 580	-80 570

Чувствителността на икономическата стойност на капитала на експозицията към лихвен риск в банков портфейл (200 б.п. паралелна промяна на лихвената крива) към месец декември 2017 е 105 млн.лева. Експозицията на ОББ към лихвен риск в банков портфейл нараства през 2017 в абсолютна сума поради нарастване на класифицираните в портфейл „На разположение за продажба“ инвестиции в български държавни ценни книжа.

Използваните техники за управление на лихвения риск от инвестиции в банков портфейл са: промяна в администрираните лихвени проценти по кредити и депозити, промяна в сročността на предлаганите кредитни и депозитни продукти, промяна в таксите и комисионните, лихвени деривати и др.

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.

6. ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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. и продължава през 2018г. Оценка на ГКК се извършва в система на КВС за оценка на ГКК – B-Wise.

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 КВС – 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.

План за непрекъсваемост на бизнеса

ОББ работи в бързо растяща и променяща се среда и е изложена на различни видове риск (репутационен, стратегически, финансов, операционен, правен и технологичен), влияещи върху непрекъсваемостта на бизнеса.

С цел да бъдат сведени до минимум последствията за репутацията, както и финансовите, операционните, правните и всички други последствия, породени от прекъсване на бизнес процесите, Банката е утвърдила *План за непрекъсваемост на бизнеса (ПНБ)*. В ПНБ на ОББ са включени и ОББ Асет Мениджмънт и ОББ Факторинг.

Поддръжката на ПНБ се реализира чрез провеждането на планирани и непланирани актуализиращи Плана действия.

Управлението на ПНБ се осъществява от Комитета за Управление на извънредни ситуации, бедствия и аварии (КУИСБА). Основна цел на КУИСБА е организацията и управлението на непрекъсваемостта на бизнеса в ОББ, в т.ч. осигуряването и управлението на ефективни действия, насочени към възстановяване на нарушеното функциониране на отделни бизнес процеси и системи.

Капитал и капиталова адекватност

Индивидуална база

Капиталовата позиция на банката продължава да е стабилна.. Общата капиталова адекватност на Банката към 31 декември 2017 според новата регулаторна рамка по CRD IV е 24.04% (изчислена

на база регулаторен капитал на индивидуална основа в размер на 911 млн.лв.), адекватността на първичния капитал е 24.04%.

Консолидирана база

Капиталовата позиция на банката продължава да е стабилна. . Общата капиталова адекватност на Банката към 31 декември 2017 според новата регулаторна рамка по CRD IV е 24.16% (изчислена на база регулаторен капитал на консолидирана база в размер на 920 млн.лв.), като адекватността на първичния капитал също е 24.16% .

VII. Преглед на дейността на дъщерните и асоциираните дружества на Групата на ОББ и основни рискове пред дейността

Транзакциите между ОББ, нейните дъщерни компании (ОББ Факторинг ЕООД, ОББ Асет Мениджмънт АД и ОББ Застрахователен брокер АД) са свързани основно с такси и комисионни по основната дейност на дружествата, както и по отпуснати кредити и поддръжане на депозитни и текущи сметки.

Транзакциите между ОББ, асоциираните дружества (ОББ –Животозастрахователно дружество ЕАД и Дружество за касови услуги АД) и съвместните фондове, управлявани от ОББ Асет мениджмънт АД (ОББ Балансиран фонд, ОББ Премиум Фонд за акции, ОББ Платинум Фонд за облигации) са свързани основно с такси и комисионни по основната дейност на дружествата и по поддръжането на депозитни и текущи сметки.

Банката участва в Взаимните фондове, управлявани от дъщерното си дружество ОББ Асет Мениджмънт, на индивидуална и консолидирана основа, както следва:

Акции във взаимни фондове, управлявани от дъщерното дружество Асет Мениджмънт	31.12.2017	31.12.2016
ОББ Балансиран Фонд	2 830	2 441
ОББ Премиум Фонд за акции	2 676	2 687
ОББ Платинум Фонд за облигации	1 571	1 546

Брой и номинална стойност на акциите или дяловете притежавани от ОББ, от дъщерно или асоциирано предприятие или лице, което действа от свое име, но за сметка на дружеството

Наименование: ОББ Асет Мениджмънт АД

Седалище: гр. София

Адрес на управление: София, ул. “Света София” № 5, община “Възраждане”

Номер и партида на вписване в търговския регистър: № 83704, т. 1021, рег. I, стр. 44, по фирмено дело No 4098 на Софийски градски съд по описа от 2004

Размер на капитала: 700,000 лв., в т.ч. :

Размер на участието в дружеството на ОББ: 90.86%, или 636,000 лв. номинална стойност на участието.

Наименование: ОББ “Застрахователен брокер” АД

Седалище: гр. София

Адрес на управление: България, гр. София, район “Възраждане”, бул “Т.Александров” № 9

Номер и партида на вписване в търговския регистър: фирмено дело 5346 от 03.05.2007 на Софийски градски съд, том 16-29, стр.212

Размер на капитала: 500,000 лв.

Размер на участието в дружеството: 100% или 500,000 лв. номинална стойност на участието.

Наименование: ОББ “Факторинг” ЕООД

Седалище и адрес на управление: БЪЛГАРИЯ област София (столица), община “Столична”, София 1040, ул. „Света София“ № 5

Номер и партида на вписване в търговския регистър:

N 20091016151609/16.10.2009

Размер на капитала: 1,000,000 лв.

Размер на участието в дружеството на ОББ: 100% или 1,000,000 лв. номинална стойност на участието.

Наименование: ОББ –Животозастрахователно дружество ЕАД

Седалище: гр. София

Адрес на управление: България, гр.София, район “Триадица”, п. код 1404, бул. “България” № 75

Номер и партида на вписване в търговския регистър: № 108941 т. 1469, рег. I, стр. 143, по фирмено дело № 10677 на Софийски градски съд по описа от 29.09.2006.

Размер на капитала: 12,400,000 лв.

Размер на участието в дружеството: 60% или 7,440,000 лв. номинална стойност на участието.

Наименование: Дружество за касови услуги АД

Седалище и адрес на управление: България, област София (столица), община “Столична”, гр. София 1632, район “Овча купел”, ж.к. “Овча купел” 2, ул. “Иван Хаджийски” №16 тел.: 02/ 9560419, факс: 02/ 9560419

Номер и партида на вписване в търговския регистър:

Първоначално вписване в Регистъра за търговските дружества с решение №1 от 10.07.2007г. на Софийски градски съд под №122002, том 1680, стр. 104 по ф.д. No.9568/2007г. ЕИК 175327305

Размер на капитала: 12,500,000 лв.

Размер на участието в дружеството на ОББ: 20% или 2,500,523 лв. номинална стойност на участието.

Използвани финансови инструменти

а) целите и политиката на дружеството по управление на финансовия риск, вкл. политика по хеджиране

През 2017 дъщерните дружества ОББ Асет Мениджмънт, ОББ Факторинг, ОББ Застрахователен Брокер и асоциираните дружества ОББ Животозастрахователно дружество и Дружество за касови услуги не са използвали деривати с цел хеджиране.

б) експозиция на дружеството по отношение на ценовия, кредитния, ликвидния риск и риска на паричния поток

Капиталовите експозиции на дъщерните дружества ОББ Асет Мениджмънт, ОББ Факторинг, ОББ Застрахователен Брокер и асоциираните дружества – ОББ Животозастрахователно дружество и Дружество за касови услуги са отчетени в съответствие с регулациите, произтичащи от изискванията за капиталовата адекватност.

VIII. Важни събития настъпили след датата на съставяне на финансовия отчет:

Преобразуващата се банка е еднолично акционерно дружество с фирма „СИБАНК“ ЕАД, учредено и съществуващо съгласно законите на Република България, вписано в Търговския регистър под ЕИК 831686320, със седалище и адрес на управление гр. София, п.к. 1463, район Трианица, бул. „Витоша“ № 89Б. Вписаният капитал на Преобразуваща се банка е 227,932,510 лева, разделен на 22,793,251 обикновени, поименни, безналични акции с право на глас с номинална стойност от 10 лева всяка. Едноличния собственик на капитала на дружеството е КВС.

Приемашката банка е акционерно дружество с фирма „Обединена българска банка“ АД, учредено и съществуващо съгласно законите на Република България, вписано в Търговския регистър под ЕИК 000694959, със седалище и адрес на управление гр. София, п.к. 1040, район Възраждане, ул. „Света София“ № 5. Вписаният капитал на Приемашката банка е 75,964,082 лева, разделен на 75,964,082 обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност от 1 лев всяка. КВС притежава 99.91% от акциите на Приемашката банка.

Вливането на „СИБАНК“ ЕАД в „Обединена българска банка“ АД беше вписано в Търговския регистър на 05.02.2018 г. Приемашката банка запазва името „Обединена българска банка“ АД, ЕИК 000694959, като се променя седалището и адресът на управление: гр. София, п.к. 1463, район Трианица, бул. „Витоша“ № 89Б.

Съотношението на замяна на акциите на КВС в „СИБАНК“ ЕАД се фиксира на 1 акция в „СИБАНК“ ЕАД за 0.78419 акции в „Обединена българска банка“ АД.


Петър Андронов
Главен изпълнителен директор


Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Дата: 08.05.2018



Декларация за корпоративно управление
на Обединена Българска Банка АД
За периода, приключващ на 31.12.2017 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
 - 4.2. КОМИТЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА
 - 4.2.1 ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА
 - 4.2.2 ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА
 - 4.3. КОМИТЕТ ПО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА
 - 4.3.1 ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ПО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА
 - 4.3.2 ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА
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 ИНВЕСТИЦИОНЕН КОМИТЕТ И ИНВЕСТИЦИОНЕН КОМИТЕТ
6. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ И НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ
 - 6.1. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ И НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ ЗА 2017 г.
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 2017 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*. Предоставената информация отчита обстоятелството, че ОББ не е емитирала ценни книжа, допуснати до търговия на регулиран пазар, или акции, които се търгуват на многостранна система за търговия.

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 2016 г. Съветът на директорите одобри *Кодекса за корпоративно управление на „Обединена българска банка“ АД*. В резултат от придобиването на мажоритарния дял от акциите в капитала на ОББ АД (99,91 %) от КБС Банк Н.В. – част от белгийската банково-застрахователна група КБС Груп, през месец юни 2017 г., от този момент до края на 2017 г., в системата на управление и организационната структура на Банката са въведени редица промени. В тази връзка *Кодексът за корпоративно управление на ОББ АД* е актуализиран в началото на 2018г. 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, заложили в редица европейски кодекси и препоръки на Европейската комисия. С въвеждането 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 секция „За нас“ (<https://www.ubb.bg/about/general-information/about-ubb>).

Управленска структура

ОББ 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.

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 преизбирани 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 2017 г. са извършени следните промени в персоналния състав на Надзорния съвет на ОББ АД: С решение на Общото събрание на акционерите от 14.06.2017 г. всички членове на Съвета на директорите са освободени от длъжност и от отговорност за дейността им от 01.01.2017 г. до датата на решението на Общото събрание на акционерите за освобождаването им от длъжност. Системата на управление на Банката е променена от едностепенна на двустепенна, избрани са трима членове на Надзорния съвет – г-н Люк Попелиер, г-н Вилиям Хютинг и г-жа Кристин Ван Рейсенгем, и е определен техният мандат. В изпълнение на изискването на чл. 233, ал. 2 от Търговския закон, мандатът на членовете на първия НС на ОББ АД, е определен от Общото събрание на акционерите на 3 /три/ години.

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 по възнагражденията и Комитет по 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.
- 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 Комитетът 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 закони 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.
- Комитетът по подбора 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 закони и регулаторни изисквания. Комитетът по подбора 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 подбора, който е създаден като негов консултативен орган. Кандидатите за членове на Управителния 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, както и в Устава на ОББ АД, и подлежат на предварително одобрение от Българската народна банка.

На първото заседание на Надзорния съвет на ОББ АД, на 14.06.2017 г., са избрани петима членове на Управителния съвет – г-н Петър Андронов, г-н Кристоф Де Мил, г-жа Светла Георгиева, г-н Франк Янсен и г-н Теодор Маринов, и е определен техният мандат – 4 /четири/ години. С Протокол № 5 от 20.07.2017 г. е избран нов член на Управителния съвет на ОББ АД – г-н Ивайло Матеев.

Г-жа Христина Филипова – прокурист, и г-н Ян Суинен – търговски пълномощник, които не са членове на Управителния съвет, присъстват на заседанията с право на съвещателен глас. Г-жа Филипова е упълномощена с правата по чл. 21-25 от Търговския закон, в качеството ѝ на прокурист на банката, с решение на УС по Протокол № 10 от 31.07.2017 г., потвърдено от НС с Протокол № 6 от 01.08.2017 г., а г-н Суинен е упълномощен като търговски пълномощник, съгласно чл. 26 – 29 от Търговския закон, който да извършва от името на ОББ всички действия и сделки, описани в изрично пълномощно, с решение на УС по Протокол № 1 от 14.06.2017 г., след получаване на предварително одобрение от НС с Протокол № 1 от 14.06.2017 г.

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.
- 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 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. 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 31.12.2017 г. акционерният капитал е разпределен в 75 964 082 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 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 99,91 %.

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

2. Надзорен съвет (НС)

2.1. Членове на Надзорния съвет

Име	Година на раждане	Образование/ Квалификации	Първо избиране 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 А и В	2017	2020

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 3 (три) лица, 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.

Отговорности на НС съгласно Устава на ОББ

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.

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 Б, 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;
- ✓ 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 KVC Securities N.V., като заема тази позиция до септември 2002 г. През октомври 2002 г. г-н Попелиер става част от екипа на KVC 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 KVC Bank N.V. От март 2009 г. до август 2009 г. г-н Попелиер е Управляващ директор и Член на Изпълнителния комитет на KVC Asset Management N.V., а от септември 2009 г. до май 2011 г. - Изпълнителен директор „Пазарни дейности“ и Член на Изпълнителния комитет на KVC Group N.V. Преди да заеме настоящата си позиция в KVC Group N.V., той е Финансов директор на KVC Group и изпълнителен директор.

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

KVC Group NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KVC Bank NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KVC Verzekeringen NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KVC Securities NV, Белгия	Председател и неизпълнителен член на Съвета на директорите
KVC Asset Management NV, Белгия	Председател и неизпълнителен член на Съвета на директорите
K&H Biztosító Zrt., Унгария	Председател на Съвета на директорите
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 на Съвета на директорите
KVC Bank Ireland PLC	Председател и неизпълнителен член на съвета на директорите
KVC Bank NV Dublin Branch	Председател на Надзорния съвет
KVC Start it Fund NV	Член на Съвета на директорите
„ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД	Председател на Надзорния съвет
„ДЗИ - Общо застраховане“ ЕАД	Председател на Надзорния съвет
“СИБАНК“ ЕАД	Председател на Надзорния съвет

Г-жа Кристин Ван Рейсенгем

Член на Надзорния съвет

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

Година на раждане: 1962

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 Висшисти, 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 1994 г. 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 2003г. 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	Неизпълнителен член на Съвета на директорите
КВС Ireland PLC	Неизпълнителен член на Съвета на директорите
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
„СИБАНК“ ЕАД	Член на Надзорния съвет

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: 1962

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
К&Н Bank Zrt., Унгария	Неизпълнителен член на Съвета на директорите
КВС Bank Ireland PLC	Неизпълнителен член на Съвета на директорите
„СИБАНК“ ЕАД	Член на Надзорния съвет

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 по възнагражденията	Комитет по подбора
Люк Попелиер	(председател)	•	•	(председател)	(председател)
Кристин Ван Рейсенгем	•	•	(председател)		
Вилям Хютинг	•	(председател)	•	•	•

2.5. Годишен отчет на Надзорния съвет

През 2017 г. Надзорният съвет на Обединена българска банка е провел 16 заседания, от които 2 присъствени и 14 не присъствени, 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 2017 г. от промяната на системата на управление на ОББ АД на двустепенна – с Надзорен съвет и Управителен съвет, редовни присъствени заседания са провеждани всяко тримесечие – септември 2017 г. и ноември 2017 г. Средната продължителност на заседанията 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 2017 г. могат да бъдат обобщени, както следва:

1. В първия протокол на Надзорния съвет от 14.06.2017 г. се вземат решения, свързани с организацията на дейността на съвета - приема се Правилник за дейността на Надзорния съвет на ОББ АД, избира се председател на съвета и др. Приема се промяна на наименованието на Комитета за управление на риска към Надзорния съвет, като новото му наименование е Комитет по риска и съответствието, както и на Комитета за корпоративно управление и подбор, който става Комитет по подбора. Освобождават се всички членове на Комитета по риска и съответствието, Комитета по възнагражденията и Комитета по подбора и се избират нови членове, като също така се отменят правилата за дейността на трите комитета и се приемат нови.

Освен това в същия протокол на НС се вземат решения във връзка с конституирането на Управителния съвет на банката - избират се членове на Управителния съвет и се определя техният мандат, дава се предварително одобрение за избора на председател на УС и главен изпълнителен директор, овластяват се изпълнителни директори на банката и се определя начинът на представителство на ОББ АД. Дава се предварително одобрение по чл. 48, ал. 1, т. 3, б. „и“ от Устава на ОББ АД за упълномощаването на търговски пълномощници на банката и се одобрява Правилника за дейността на УС, одобрява се ново ресорно разпределение на управлението на структурните звена между представляващите банката, считано от 14.06.2017 г.

С Протокол № 5 от 20.07.2017 г. е избран нов член на Управителния съвет на ОББ АД – г-н Ивайло Матеев, и е определен неговия мандат. Дава се и предварително одобрение по чл. 48, ал. 1, т. 3, б. „ж“ от Устава на ОББ АД за овластяването на новия член на УС като изпълнителен директор на Банката.

С Протокол № 6 от 01.08.2017 г. са взети решения, във връзка с упълномощаването на г-жа Христина Атанасова Филипова с правата по чл. 21-25 от Търговския закон, в качеството ѝ на прокурист на Банката.

2. Втората група въпроси, които са разглеждани от НС през 2017 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 управления. Всички тези решения са свързани с установяване на новата организационна структура и промените в процесите в Банката, като подготовка за предстоящото вливане на „СИБАНК“ ЕАД в ОББ АД, след получаване на необходимите одобрения от съответните органи.

3. През 2017 г. от НС са взети решения във връзка със стартиране и осъществяване на процедурата по вливането на „СИБАНК“ ЕАД в ОББ АД, като даване на предварително одобрение за започване на процедура по вливане, избор на оценител и проверител за целите на определяне на съотношение на замяна, одобряване на вливането по смисъла на чл. 262 от Търговския закон на „СИБАНК“ ЕАД в ОББ АД, приемане на проект на договор за вливане, докладите на управителния съвет на ОББ, на оценителя и на общия проверител и др.

4. В дневния ред на присъствените заседания на НС през 2017г. са разглеждани финансовите резултати от дейността на Банката към края на всяко тримесечие, обсъждани са доклади за дейността на главния изпълнителен директор на ОББ 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.

5. Други решения на НС, взети през 2017 г. – одобряване избора на първо и второ одиторско дружество за проверка и заверка на годишния финансов отчет на ОББ за 2017 г., на основание чл. 76, ал. 1 и 4 от Закона за кредитните институции; въпроси, свързани с дефиницията и управлението на т.нар. „Легаси портфейл“ на ОББ АД; приемане на Кредитна политика на ОББ АД за МСП и Корпоративен сегмент и приложенията към нея; одобряване на решенията, взети от комитетите към НС на проведени от тях заседания; одобряване продажбата на 60% от акциите, които ОББ АД притежава в „ОББ- Животозастрахователно Дружество“ ЕАД на „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД.

Дейността на Надзорния съвет през 2017 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

Име	Година на раждане	Позиция	Образование/ Квалификация
Петър Андронов Председател	1969	Главен изпълнителен директор	Магистърска степен по „Финанси“
Кристоф Де Мил Член	1973	Изпълнителен директор „Финанси“	Магистърска степен по „Приложна икономика“ и „Бизнес администрация“
Светла Георгиева Член	1967	Изпълнителен директор „Риск“	Магистърска степен по „Мениджмънт на международния бизнес“ и „Бизнес администрация“, квалификация по „Промислена електроника“
Франк Янсен Член	1960	Изпълнителен директор „МСП и Корпоративен сегмент“	Магистърска степен по „Нотариално право“ и „Бизнес администрация“
Теодор Маринов Член	1971	Изпълнителен директор „Легаси“	Магистърска степен по „Системи и управление“ и „Бизнес администрация“
Ивайло Матев Член	1967	Изпълнителен директор „Операции“	Магистърска степен по „Икономика и управление на търговията“
Лица, които не са членове на Управителния съвет, но присъстват на заседанията на съвета с право на съвещателен глас:			
Христина Филипова Прокурист	1952	Прокурист	Магистърска степен по „Икономика“
Ян Суинен Търговски пълномощник	1963	Търговски пълномощник	Бакалавърска степен по „Финанси и банкиране“ и следдипломна квалификация по специалност „Управление на човешките ресурси“

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 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. 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 6 (шест) лица, които са избрани за членове на УС с решения на Надзорния съвет от 14.06.2017 г. и 20.07.2017 г. 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 НС 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 управления, както и назначаване на ръководители на такива структурни звена; дългосрочно сътрудничество от съществено значение за банката или прекратяване на такова 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 такова 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; 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, този устав 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: 1969

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:

„СИБАНК“ ЕАД

Председател на УС и главен изпълнителен директор

„ОББ Животозастрахователно дружество“ ЕАД

Председател на Надзорния съвет

„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.

Г-н Кристоф Де Мил

Член на Управителния съвет и изпълнителен директор „Финанси“

Година на раждане: 1973

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 2013 г. 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:

„СИБАНК“ ЕАД

Член на УС и изпълнителен директор

„ОББ Асет Мениджмънт“ АД

Член на Съвета на директорите

Г-жа Светла Георгиева

Член на Управителния съвет и изпълнителен директор „Риск“

Година на раждане: 1967

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 2008 г. 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 2017 г. тя става част от ОББ АД като член на УС и изпълнителен директор „Риск“.

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

„СИБАНК“ ЕАД

Член на Управителния съвет и изпълнителен директор

Г-н Франк Янсен

Член на Управителния съвет и изпълнителен директор „МСП и Корпоративен сегмент“

Година на раждане: 1960

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 настоящия момент 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

„СИБАНК“ ЕАД

Член на УС и изпълнителен директор

„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: 1971

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 „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 2017 г. 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:

„СИБАНК“ ЕАД	Член на УС и изпълнителен директор
„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

Г-н Ивайло Матеев

Член на УС и изпълнителен директор „Операции“
Година на раждане: 1967

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:

„СИБАНК“ ЕАД	Член на УС и изпълнителен директор
„Дружество за касови услуги“ АД	Член на Съвета на директорите

Г-жа Христина Филипова

Прокурист

Година на раждане: 1952

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-руска инвестиционна банка АД, като през март 1996 г. става изпълнителен директор, а през октомври 1997 г. търговски пълномощник в същата банка. През 2000 г. г-жа Филипова е упълномощена като прокурист на БРИБАНК/ СИБАНК ЕАД. От 2007 г. до настоящия момент тя е част от екипа на „СИБАНК“ ЕАД, като заема следните позиции: търговски пълномощник (2007 г. – 2011 г.), член на УС и изпълнителен директор (2001 г. – 2014 г.) и прокурист (от 2014 г. до настоящия момент). През август 2017 г. г-жа Филипова е упълномощена като прокурист на ОББ АД.

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

„Ийт Голф Пропъртис“ ЕАД	Заместник председател и член на Съвета на директорите
„СИБАНК“ ЕАД	Прокурист

Г-н Ян Суинен

Търговски пълномощник

Година на раждане: 1963

Г-н Ян Суинен има завършено висше образование с придобита образователно-квалификационна степен бакалавър по специалност „Финанси и банкиране“ от ХОРАМА, Диест – Белгия, както и следдипломна квалификация по специалност „Управление на човешките ресурси“ от ЕХСАЛ, Брюксел, Белгия. 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.

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

„СИБАНК“ ЕАД	Търговски пълномощник
„ОББ Асет Мениджмънт“ АД	Председател на Съвета на директорите

3.4. Годишен отчет на Управителния съвет

През 2017 г. Управителният съвет на Обединена българска банка е провел 39 заседания, от които 28 присъствени и 11 неприсъствени, 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 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 теми от УС през 2017 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 предстоящото вливане на СИБАНК в ОББ, след получаване на необходимите одобрения от съответните органи.

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.

Дейността на Управителния съвет през 2017 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

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: 1962

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 КБС 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.

Г-жа Кристин Ван Рейсенгем

Член на Одитния Комитет

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

Година на раждане: 1962

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 Висшисти, 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 1994 г. до 1996 г. заема позицията ръководител на кредитния отдел на Irish Intercontinental Bank (дъщерно дружество на KBC). Г-жа Ван Рейсенгем става Главен изпълнителен директор на KBC Франция (клон на KBC) през 1996 г., а през 1999 г. – Главен изпълнителен директор на KBC Лондон (клон на KBC). От 2000 г. до 2003г. 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 КБС Груп. От месец май 2014 г. г-жа Кристин Ван Рейсенгем е избрана за CRO на KBC Group и Член на Изпълнителния комитет на KBC Group.

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.

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 KBC 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 2002 г. 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.

Г-жа Снежана Калоянова
Член на Одитния Комитет
Година на раждане: 1966 г.

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 предприятието „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 1995 г. 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. Г-жа Калоянова е дипломиран експерт счетоводител и Регистриран одитор, член на Института на дипломираните експерт-счетоводители от 1994 г до днес. Ръководила е ангажименти за изразяване на сигурност (одити и прегледи) върху индивидуални и консолидирани, годишни и междинни финансови отчети, изготвени в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия (НСФОМСП) или с Международните стандарти за финансово отчетване (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 дъ дилидънс, ангажименти 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.

4.1.2. Отчет на Одитния комитет

Одитният комитет е подкомитет на Надзорния съвет и го консултира относно целостта на финансовото отчетване и ефективността на процесите на вътрешен контрол и управление на риска. Одитният комитет няма други правомощия и отговорности, освен тези, делегирани му от Надзорния съвет. Одитният комитет има неограничен достъп до информация и има право да се среща с всички членове на ръководството и служители, както и с външни лица, без присъствието на изпълнителен директор. Одитният комитет може да инициира специални проверки във всички области, за които е отговорен. Одитният комитет на ОББ АД проследява финансовата отчетност и процесите на вътрешен контрол и управление на риска на всички дъщерни дружества на ОББ АД.

Основните теми, дискутирани по време на заседанията на Одитния Комитет на ОББ АД през 2017 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, оптимизиране структурата на Дирекция Вътрешен Одит и разглеждане на документи, които адресират съществени за банката рискове, в това число доклади от вътрешни и външни одитори и от регулаторни институции.

4.2. Комитет по риска и съответствието

4.2.1 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 Вилям Хютинг

Член на Комитета по риска и съответствието на ОББ

Член на Надзорния съвет на ОББ

4.2.2 Отчет на Комитета по риска и съответствието

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 2017 г. Комитетът по риска и съответствието на ОББ е имал две заседания, на които са присъствали всички негови членове.

В резюме, основните теми бяха: преглед на регулярния интегриран рисков отчет и преглед на приоритетите на Дирекция Управление на риска за следващата година; отчет за резултатите от управлението на легаси портфейла на банката; обзор на състоянието на пазара на недвижимите имоти; преглед на регулярния отчет по съответствието и одобрение на плана на Дирекция „Съответствие“ за следващата година; информация за по-значителните съдебни искове; информация за предстоящи регулаторни промени и/или констатации от надзорни инспекции от страна на регулаторния орган.

Комитетът разгледа и предложи на НС за одобрение следните документи: Харта на Комитет по риска и съответствието, Предварителна рамка за рисковия апетит на ОББ за периода 2018-2020 г. , Харта по дейността на Съответствие, Политика за почтенност и План на Дирекция Съответствие за 2018 г.

4.3. Комитет по възнагражденията

4.3.1 Членове на Комитета по възнагражденията

Г-н Люк Попелие – Председател на Комитета и Председател на Надзорния съвет

Г-н Вилен Хютинг – Член на Надзорния съвет и член на Комитета

4.3.2 Отчет на Комитета по възнагражденията

Комитетът по 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 по 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 2017 г. комитетът е провел 3 заседания, на които са присъствали всички негови членове. Основните въпроси от дневния ред и взетите решения са свързани с определяне на променливи възнаграждения, предложение за освобождаване на изпълнителни директори, предложения за ключови показатели за изпълнение на членове на Управителния съвет. Всички предложения на Комитета бяха одобрени от Надзорния съвет.

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 комитета 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 продан, 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.

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;
- Разпределянето 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 „Трежъри” и директора на дирекция „Финанси“. Председател на МКУР е изпълнителният директор с ресор Риск. Служител на дирекция „Управление на риска”, със съдействието на директора на дирекцията, изпълнява функциите на секретар на МКУР, който съставя протокол с решенията на комитета за всяко заседание, подлежащ на последващо одобрение от УС.

В заседанията на Комитета участват задължително и служители, изрично изброени в правилата за дейността на МКУР, представители на различни звена в банката, които имат отношение към обсъжданите въпроси на конкретното заседание. Председателят на МКУР, чрез секретаря на Комитета, може да покани и други участници, които да присъстват на заседанията, ако прецени, че експертното им становище е важно и необходимо за вземането на конкретно решение. Ръководителят на управление „Вътрешен одит” присъства на заседанията на МКУР със статут на наблюдател.

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. Решенията на МКУР се вземат с пълно мнозинство (единодушно) от присъстващите на заседанието членове, при явно гласуване. Всеки от членовете има право на един глас. Останалите участници в заседанието имат съвещателен глас.

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. КНАПП може да има следните видове заседания:

- Редовно заседание – при създаването, покупката или продажбата на нов продукт; съществена промяна в съществуващ продукт, в сравнение с най-актуалната версия на този продукт; промяна на пазарната или бизнес средата със значителен ефект или при прегледа на определен продукт;

- Бързо заседание (Fast Track NAPP) - при създаването, покупката или продажбата на нов продукт или съществена промяна в съществуващ продукт, в сравнение с най-новата версия на този продукт, когато е нужно решението да бъде взето бързо, под влияние на пазарни фактори и когато става въпрос за еднократна транзакция (не повече от една транзакция с един клиент), като предложението трябва да бъде в съответната сфера на компетентност. Рисковият профил на предложението трябва да бъде оценен внимателно от Председателя на КНАПП и изпълнителния директор Риск.

- Несъществени промени – този процес се прилага само в случаите, когато се променя съществуващ продукт, в сравнение с най-актуалната му версия, която не е съществена, т.е. не променят съществено рисковия профил на продукта. Председателят на комитета и изпълнителният директор Риск трябва единодушно да се съгласят, че промяната на продукта е несъществена. Искането се изпраща по имейл от собственика на продукта и съответния служител, изпълняващ рискова функция, и трябва да бъде докладвано на следващото заседание на КНАПП. За заседанията на КНАПП се съставя протокол, който съдържа взетите решения от Комитета и подлежи на последващо одобрение от УС.

В състава на Комитета се включват членове със следните функции – председател, собственик на продукта, спонсор и координатор. Когато се провеждат редовни заседания на комитета спонсорът/собственикът на продукта, изпълнителният директор Риск и председателят задължително са различни лица и решенията се вземат от председателя, изпълнителния директор Риск, спонсора, собственика на продукта, представител на дирекция „Клонова мрежа“, представител на дирекция „Маркетинг и бизнес развитие на МСП и корпоративен сегмент“, координатора, като се взема предвид становището на присъстващите със съвещателни функции и поканените участници. Спонсорите на съответните процеси са изрично изброени в правилата за работата на КНАПП, а собствениците на продуктите се определят в зависимост от характера на бизнес предложението.

Когато се обсъждат предложения за несъществени промени, решението се взема от председателя и изпълнителния директор Риск.

5.4. Местен инвестиционен комитет и Инвестиционен комитет на ОББ АД

5.4.1. 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.

Съставът на Местния инвестиционен комитет е следният:

- Всички членове на Кредитния комитет за проблемни кредити;
- Директора на дирекция „Управление на активи за продажба“.

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.

Протоколи, съдържащи решенията на Местния инвестиционен комитет, взети на съответното заседание, се изготвят от назначения секретар, в срок до 10 работни дни след неговото провеждане.

5.4.2. 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.

Съставът на Инвестиционния комитет на ОББ АД е следният:

- Председател: Senior General Manager Group Communities, който може да определи допълнителни членове на ниво Централно управление на КБС. В случай на отсъствие на председателя на комитета, неговите функции се изпълняват от председателя на Комитета за управление на Легаси портфейла.

- Членове на местно ниво: всички членове на Комитета за управление на Легаси портфейла (Legacy Steering Committee);

- Представител на Груповите общности (Group Communities) – неговото присъствие е необходимо, за да бъде достигнат необходимият кворум за провеждане на заседания на комитета. Протоколи, съдържащи решенията на Инвестиционния комитет на ОББ АД, взети на съответното заседание, се изготвят от назначения секретар, в срок до 10 работни дни след неговото провеждане.

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

6.1. Възнаграждения на членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет за 2017 г. Общото годишно възнаграждение, изплатено на ИД и членове на УС за ОББ е 2 066 888.16 лв.

7. Общо събрание на акционерите и права на акционерите

Общото събрание на акционерите (ОСА) е висшият орган за управление на ОББ. 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.

7.1. 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.

7.3. 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 2017 г.

Редовното Общо събрание на акционерите на ОББ през 2017 г. е проведено на 20.04.2017 г. На ОСА е представен докладът на Съвета на директорите за резултатите на Банката за 2016 г. и информация за нетната печалба към края на 2016 г. Отчетът на Одитния комитет на ОББ за 2016 г. е одобрен и е приет отчетът на специализираното одиторско предприятие „Делойт Одит“ ООД относно одита на годишния финансов отчет на ОББ за 2016 г., заверен в съответствие с приложимите стандарти за финансова отчетност - МСФО. По предложение на Одитния комитет на ОББ АД, и на основание чл. 107, ал. 7 от Закона за независимия финансов одит е одобрен Статут на Одитния комитет на ОББ АД.

ОСА е одобрило и предложението за разпределение на печалбата за 2016 г. На основание чл. 49 от действащия към този момент Устав на ОББ АД, Общото събрание на акционерите е одобрило разпределението като дивидент на част от нетната печалба на Банката за 2016г. на акционерите на Банката, пропорционално на притежавания от тях брой акции; както и отнасянето на останалата сума от нетната печалба на банката за 2016г. в резерв „Неразпределени печалби“.

ОСА също така е освободило от отговорност всички членове на Съвета на директорите на ОББ по отношение дейността им, свързана с управлението на банката през периода 01.01.2016 г. - 31.12.2016 г., съгласно чл. 221, точка 10 от Търговския закон и чл. 29, ал. 1, буква ”к” от действащия към този момент Устав на ОББ.

През 2017 г. са проведени две извънредни Общи събрания на акционерите на Банката, на 14.06.2017 г. и на 06.12.2017 г.

В дневния ред на извънредното ОСА на 14.06.2017 г. са включени въпроси във връзка с придобиването на мажоритарния дял от капитала на ОББ АД (99,91%) от Кей Би Си Банк Н.В. Освободени са от длъжност всички членове на Съвета на директорите на Банката, както и от отговорност за дейността им от 01.01.2017 г. до 14.06.2017г. Одобрена е промяна на системата на управление на ОББ АД от едностепенна на двустепенна и са избрани на членове на Надзорния съвет на ОББ АД. Определени са продължителността на мандата на членовете на НС, възнагражденията им и размера на гаранцията за управление.

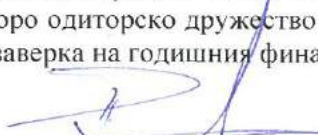
Освен това като част от дневния ред на ОСА е назначено първо одиторско дружество за проверка и заверка на годишния финансов отчет на ОББ АД за 2017 г., на основание чл. 221, т. 6 от Търговския закон, чл. 76, ал. 1 и 4 от Закона за кредитните институции и чл. 29, ал. 1, б. „е“ от Устава на ОББ АД, а именно: „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД. Освободени са всички членове на Одитния комитет и са избрани нови членове, както и са отменени съществуващите правила за дейността на Одитния комитет и е приета нова Харта на Одитния комитет на ОББ АД. Като последна точка от дневния ред на ОСА е отменен действащият към настоящия момент Устав и е приет нов Устав на ОББ АД.

На 06.12.2017 г. е проведено извънредно Общо събрание на акционерите на ОББ АД, което е свикано във връзка с одобряване на въпросите, свързани с вливането на „СИБАНК“ ЕАД в ОББ АД. Дневният ред на събранието включва 8 (осем) точки. Общото събрание на акционерите е одобрило вливането на „СИБАНК“ ЕАД в ОББ АД, при условие че бъде получено писмено разрешение от Българската народна банка по смисъла на чл. 29, ал. 1, т. 3 от Закона за кредитните институции. Освен това ОСА е одобрило договора за вливане, като изрично е изразило съгласието си със стойността на 100 процента участие в собствения капитал на СИБАНК и ОББ, което представлява чистата стойност на имуществото на всяко от СИБАНК и ОББ, и съотношението на замяна, посочени в договора за вливане. Приет е доклад на управителния съвет на ОББ по смисъла на чл. 262и от Търговския закон. Освен това Общото събрание на акционерите решава да увеличи капитала на ОББ, чрез издаването на нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас и номинална стойност от 1 /един/ лев всяка и се е съгласило в хода на вливането, всички новоиздадени акции да бъдат придобити от едноличния собственик на капитала на СИБАНК, а именно Кей Би Си Банк Н.В.

Следващата промяна, одобрена от ОСА на 06.12.2017 г. е на адреса на управление на ОББ от гр. София, 1040, ул. „Света София“ № 5 на гр. София 1463, район Триадница, бул. „Витоша“ № 89Б.

В резултат на взетите решения за увеличаване на капитала на ОББ АД и промяната на адреса на управление на Банката, са приети и промени в Устава на ОББ АД, под условие че бъде издадено съответното одобрение от Българската народна банка.

Последните две точки в дневния ред на извънредното ОСА се отнасят до освобождаването на ръководителя на специализираното звено за вътрешен одит и избор на нов ръководител на специализираното звено за вътрешен одит и за назначаването на „Грант Торнтон“ ООД, за второ одиторско дружество по смисъла на чл. 76, ал. 1 и 4 от ЗКИ, което да извърши проверка и заверка на годишния финансов отчет на ОББ за 2017 г.


Петър Андронов
Главен изпълнителен директор




Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Дата: 8 Май 2018

**ГОДИШНА НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ
НА
ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД (ОББ)
НА ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА
ЗА 31 ДЕКЕМВРИ 2017
(Съгласно Закона за Счетоводството)**

I. СФЕРА НА ДЕЙНОСТ

Обединена Българска Банка АД (ОББ) е основана през 1992 г. чрез обединението на 22 регионални български търговски банки, като първата и най – всеобхватна консолидация на българския банков пазар.

През 2017 белгийската банково застрахователна група КБС 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 5.1 милиарда евро, с пазарен дял от близо 11%.

ОББ, Сибанк и техните дъщерни дружества, съвместно с ДЗИ образуват най-голямата банково застрахователна група в България и ще станат един от основните пазари на КБС Груп. В резултат на сделката КБС Груп навлиза в лизинговия пазар, управление на активи и факторинг пазар, като ще предлага пълен спектър от финансови услуги на своите клиенти.

ОББ е насочила вниманието си върху инвестиционно и частно банкиране, секторите търговия на дребно, малък и среден бизнес, и големи корпоративни клиенти, освен това наши ключови пазари са междубанковия пазар, асет мениджмънт, застрахователните услуги и факторинг. Като част от групата на КБС, ОББ е част от банково – застрахователна група, която оперира в Белгия, Чехия, Словакия, Унгария, България и Ирландия.

1.1. НАШАТА ЦЕЛ, АМБИЦИЯ И СТРАТЕГИЯ

Ние искаме да помагаме на нашите клиенти да реализирате техните мечти и проекти и същевременно да доставяме високо качество на обслужване. Нашата амбиция е банката да бъде за образец на всичките ни основни пазари.

Четири принципа на нашата мисия:

- Поставяме клиента в центъра на всичко, което правим;*
- Стремим се да предлагаме на клиентите си уникално банково обслужване;*
- Фокусираме се върху устойчив растеж;*
- Отговорни сме пред обществото и местната икономика;*

Ние прилагаме нашата стратегия в рамките на строг контрол на риска и управлението на капитала и ликвидността. За нас корпоративната устойчивост означава преди всичко способността да се отговори на очакванията на всички заинтересовани страни и да се изпълнят задълженията ни не само днес, но и в бъдеще.

Нашата устойчива стратегия има три край ъгълни камъка:

*Повишаване на положителното въздействие върху обществото;
Ограничаване на отрицателното въздействие, което можем да имаме;
Насърчаване на отговорно поведение от страна на нашите служители.*

1.2. КАК СЪЗДАВАМЕ СТОЙНОСТ

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	
<i>Банкиране на дребно</i>	799,811
<i>Бизнес</i>	41,783
<i>Други</i>	826
Персонал (Банката)	2,157
Персонал (Групата)	2,210
Банкови клони и офиси	190

Дългосрочен кредитен рейтинг на ОББ (22 Юни 2017)

Fitch	Standard & Poor's
A-	BB+

Нашите акционери

КБС Банк Н.В.	99.9%
Други акционери	0.01%

Генериране на доходи

Ние отпусваме 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, делегиране, отчетност, отзивчивост и локално вграждане"

Представяне – Ние се стремим към върхови резултати и това е, което обещаваме да направим

Делегиране - Ние даваме шанс на всеки служител да прояви креативност и да развива таланта си

Отговорност - Ние проявяваме нашата лична отговорност към нашите клиенти, колеги, акционерите и обществото

Отзивчивост - Реагиране на клиентските нужди. Ние очакваме и отговаряме с готовност на въпросите, предложенията, приносите и усилията на нашите клиенти, колеги и мениджъри.

Локално вграждане - Адресиране на местните условия. Разглеждаме разнообразието на нашите екипи и на нашите клиенти като сила и ние оставаме близо до нашите клиенти.

Ние насърчаваме нашите служители да се държат отзивчиво, отговорно и ориентирано към резултата, като съблюдаваме процеса доколко тази култура е вградена 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.

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

Солидна капиталова позиция и силна ликвидност

Вградени в икономиката

Нашите предизвикателства

Макроикономическа 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

Съветът на директорите 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 спазването на правилата, Комитета по назначаване и Комитета по възнагражденията. Тези комитети са разгледани в документа "Декларация за корпоративно управление". 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 ръководител по риска (CRO) на групата, както и останалите изпълнителните директори.

Структура на Съвета на директорите на ОББ / Групата
(към 31.12.2017)

	ОББ	Група
Членове на съвета / Изпълнителни директори	8	11
Мъже/Жени	6/2	7/4
Квалификации	Финанси, право, мениджмънт, финанси и електроника, счетоводство и банкиране, човешки ресурси, мениджмънт и управленски системи, търговско банкиране и други.	Финанси, право, мениджмънт, финанси и електроника, счетоводство и банкиране, човешки ресурси, мениджмънт и управленски системи, търговско банкиране и други.
Националност	Българи (5), Белгийци (3)	Българи (8), Белгийци (3)

II. 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 могат силно да повлияят на 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.

Рискът от непрекъснатото спадащи лихвени проценти стана сериозен през последните години, упражнявайки съществен натиск върху приходите на банките. Ние следим в нашето дългосрочно и стратегическо планиране, нашите капиталови и ликвидни позиции да са способни да устоят на негативните сценарии.

Ние предприемаме проактивни мерки. Примерите включват приспособяване на предлагането ни, към тенденцията за застаряване на населението (инвестиционни продукти, свързани с финансовото планиране и т.н.) и укрепването на собствената ни капиталова позиция, за да се осигури финансова стабилност.

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. Примерите включват увеличение на растежа на онлайн услугите. Освен традиционните играчи, се засилва конкуренцията и от онлайн банките и електронната търговия като цяло. Увеличаването 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.

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. Той включва правила като Директивата относно пазарите на финансови инструменти и Регламента относно пазарите на финансови инструменти, за да се защитят клиентите от нечестни или неприемливи практики.

Съществува и нов европейски режим за пазарни злоупотреба, който разширява обхвата на режима, уточнява 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.

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.

III. НАШИТЕ СЛУЖИТЕЛИ, КАПИТАЛ, МРЕЖА И ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

Нашите служители са нашата най-голяма сила. Те са в пряк контакт с нашите клиенти и определят начина, по който се възприема ОББ. Ние сме напълно наясно, че благодарение на ангажираността и усилията на нашите служители ние сме способни да постигнем солидни резултати и да изпълним нашата стратегия. Като банка и финансова група, ние привличаме различни видове капитал, включително нашите служители, нашата капиталова база, но също нашата търговска марка, репутация и възможността за иновации, нашите взаимоотношения с нашите акционери, нашите мрежи – както електрически и материални, така и нашата ИТ инфраструктура.

Ние изграждаме нашата политика за човешките ресурси на базата на ПЕРЛА (PEARL) - нашата бизнес култура. Внимателно следим как нашата култура се прилага и създаваме стимулираща работна среда, където на служителите е дадена възможността да демонстрират и развиват своите таланти и умения не само чрез учене, но също чрез обсъждане на своите идеи и поемане на отговорност. Въпреки че преди всичко служителите са отговорни за развитието на своята кариера, ОББ предлага солидна подкрепа. Налице е голямо разнообразие на интересни възможности за работа, както и възможности за вътрешна смяна на позицията в банката или разстеж 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.

Хората са ОББ и ОББ е изцяло за хората. Ние често говорим за ОББ като организация, но ако оставим настрана сградите и съдържанието им за момент, това което остава са хората. Хора, които са в контакт едни с други, хора, които се опитват да реализират мечтите си с ОББ.

Ние не делим хората по пол, религия, етническа принадлежност или сексуална ориентация в нашия отдел по човешки ресурси, политики по подбор и повишение или при определяне на възнаграждението. Като работодател искаме да дадем ясен знак на обществото, че ние третираме нашите служители по отговорен начин и че взаимоотношенията ни са базирани на взаимно доверие и уважение.

Брой на персонала за групата на ОББ 31.12.2017

	ОББ	Групата на ОББ
Пълно работно време	82%	82%
Непълно работно време	8%	8%
Средна заплата над средното за страната	154%	154%

**Над средното за 2017 г.*

Принципът, на който се основава тази политика – и всъщност определянето на възнаграждението на персонала ни – е, че доброто представяне заслужава да бъде възнаградено. Честно е всеки служител, който работи усърдно, да бъде подobaващо възнаграден за неговите усилия. С изключение на възнаграждението за 8-часов работен ден за 5-дневна работна седмица, всеки служител, който работи усърдно е подobaващо възнаграден за своите усилия посредством различни (ограничени) бонуси. Банката/Групата осигурява на служителите си допълнително здравно осигуряване, животозастраховане, пенсии и допълнителни плащания при лични събития (женитба, 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.

ОББ/Групата за 2017:

Среден брой часове за обучение, годишно	10.82
Брой на новите служители	285
Процент на служители на непълно работно време	4%

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.

IV. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА

4.1. ОСНОВАТА НА НАШАТА СТРАТЕГИЯ

*Поставане на интересите на клиента в центъра на всичко, което правим
Предлагане на уникално банкова практика и доходносен растеж в обществото
В рамките на стриктно управление на риска, капиталовата и ликвидната управленска
рамка, с особено внимание обучението и ангажираността*

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.

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.

4.2. НИЕ ПРЕДЛАГАМЕ НА НАШИТЕ КЛИЕНТИ УНИКАЛНА БАНКА

Ние 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 всеобхватна финансова група, ние можем да поставим интересите на нашите клиенти в центъра на това, което правим, като им предлагаме всеобхватна продуктова гама и като ги съветваме отвъд финансовите им нужди, но също така се събояряваме със семейните им ангажименти, техния дом и мобилност. Както беше споменато по-рано, правим всичко по силите си да интегрираме нашите канали, контакти центрове, терминалите за самообслужване, нашия сайт, нашите приложения за домашно и мобилно банкиране.

4.3. НИЕ СЕ ФОКУСИРАМЕ ВЪРХУ УСТОЙЧИВИЯТ И ПРЕЧЕЛИВШ 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.

4.4. НАШАТА РОЛЯ В ОБЩЕСТВОТО: ДА ОТКЛИКВАМЕ НА ОЧАКВАНИЯТА НА ОБЩЕСТВОТО

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

4.5. ФОКУС ВЪРХУ ОТГОВОРНОТО И ЕТИЧНО ПОВЕДЕНИЕ

Ако искаме да запазим и увеличим доверието на нашите заинтересовани страни, изключително важно е да се държим отговорно във всичко, което правим. Следователно не е достатъчно служителите на ОББ/Групата просто да спазват регламентите: нашата амбиция в тази област отива по-далеч от това. Основата на отговорно поведение е почтеността, която изисква честност, справедливост, прозрачност и поверителност, както и разумна оценка 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.

4.6. 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 неоторизирани транзакции се насочват към Картов център и подпомагане на дигитални услуги, а становиещето по тях се прилага в 15 дневен срок. Жалби свързани с плащания, корекции, отписвания се изпращат до Директора на „Банкиране на дребно и дигитални продажби“, както и до съответната дирекция, а при неоторизирани 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 2017 в ОББ е 3,009. От тях 556 са били разрешени, 247 – са били свързани с оспорени транзакции с карти и неполучени суми от банкомати.

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 екс-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 проръчки)
- 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 организацията).

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

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 2017 г., е 114.

Нито един служител не е бил уволнен или е бил в съда за корупция през 2017 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:

- Етичен кодекс
- Политика за подаръци, забавления, благотворителност и спонсорство
- Правила за защита на служителите, които са подали сигнал за порочни практики
- Правила за предотвратяване на изпирането на пари / финансирането на тероризма
- Вътрешни правила за преразглеждане и описване на мандатите за управление, определени от КВС и изпълнявани в други дружества, във връзка с неплатено възнаграждение за тези мандати.

4.7. 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 преселване на коренното население и проституция

4.8. 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.

4.9. 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.

4.10. 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*

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 неплатежеспособност

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

*Наличие на стабилна рамка за управление
Минимални коефициенти на платежеспособност, управление на активния капитал и др.*

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

4.11. 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".

V. ОТГОВОРНОСТ ЗА ОКОЛНАТА СРЕДА

- Намаляване 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 микропредприятия 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.


Петър Андронов
Главен изпълнителен директор




Светла Георгиева
Главен финансов директор

8. Май 2018

Доклад на независимите одитори

До акционерите на „Обединена Българска Банка“ АД

Доклад относно одита на индивидуалния и консолидирания финансови отчети

Мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния и консолидирания финансови отчети на „Обединена Българска Банка“ АД („Банката“) и нейните дъщерни дружества (наричани заедно „Групата“), съдържащ индивидуалния и консолидирания отчети за финансовото състояние към 31 декември 2017 г. и индивидуалния и консолидирания отчети за доходите, индивидуалния и консолидирания отчети за другия всеобхватен доход, индивидуалния и консолидирания отчети за промените в собствения капитал, и индивидуалния и консолидирания отчети за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към индивидуалния и консолидирания финансови отчети, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложените индивидуален и консолидиран финансови отчети представят достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката и Групата към 31 декември 2017 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 финансови отчети“.

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 финансови отчети 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 финансови отчети. 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 финансови отчети 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 индивидуалният и консолидираният финансови отчети не съдържат 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 финансови отчети.

Въз основа на нашата професионална преценка, ние определихме конкретни количествени прагове за ниво на същественост, включително ниво на същественост за индивидуалния и консолидирания финансови отчети 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 финансови отчети като цяло.

Ниво на същественост за индивидуалния и консолидирания финансови отчети като цяло	4,000 хил. лв.
Как го определихме	Приблизително 5% от осреднената печалбата/загубата преди данъци за последните 3 години
Обосновка относно приложения показател за определяне на нивото на същественост	Ние използвахме печалбата/загубата 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 финансови отчети обикновено оценяват представянето на Банката/Групата, както и защото това е общоприет показател за определяне на нивото на същественост. Ние приложихме осреднените абсолютни стойности на печалбата/загубата преди данъци за последните 3 години поради нейната висока променливост.

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 финансови отчети за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на индивидуалния и консолидирания финансови отчети като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

<i>Ключов одиторски въпрос</i>	<i>Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит</i>
<p>Провизии за обезценка по предоставени кредити и аванси на клиенти <i>Вижте Пояснително приложение 6 „Кредити и аванси на клиенти“</i></p> <p>Ние фокусирахме работата си в тази област, тъй като ръководството прави субективни преценки по отношение както на времеви диапазон на признаване на обезценките, така и по отношение на оценката на сумите, които следва да бъдат признати.</p> <p>Идентифицирането на обезценките и определянето на възстановимите стойности на предоставените кредити са част от преценките на Банката/Групата, които освен всичко друго включват и оценка за наличието на обективни доказателства за обезценки, вероятността за настъпване на загуби, финансовото състояние на кредитополучателите, очакваните бъдещи парични потоци и стойността на обезпеченията. Използването на различни допускания би могло да доведе до различни стойности на разходите за обезценка на предоставените кредити и аванси на клиенти.</p> <p>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.</p>	<p>Нашият одиторски подход включва оценка на цялостното управление на процесите по кредитиране и провизиране в Банката/Групата.</p> <p>Ние оценихме методологията за съответствие с МСС 39 „Финансови инструменти: класификация и оценка“</p> <p>Ние оценихме и извършихме тестове на проектирането и оперативната ефективност на контролите по отношение на процесите по кредитиране и провизиране и констатирахме, че може да разчитаме на тях за целите на одита.</p> <p>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.</p> <p>По отношение на обезценките, калкулирани на колективна база, ние направихме тестове на използваните модели и правилността на ключовите входни данни като вероятности за неизпълнение и загуби при настъпване на неизпълнение, и където разполагахме с информация, съпоставихме данните и допусканията с историческите резултати.</p> <p>Ние не констатирахме съществени неточности в резултат на нашата работа.</p>

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 финансови отчети и одиторския доклад върху тях

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от *индивидуален и консолидиран 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 финансови отчети и нашия одиторски доклад върху тях.

Нашето мнение относно индивидуалния и консолидирания финансови отчети 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 финансови отчети, 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 финансови отчети 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

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. 100н, 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 индивидуалния и консолидирания доклад за дейността за финансовата година, за която са изготвени индивидуалният и консолидираният финансови отчети, съответства на индивидуалния и консолидирания финансови отчети.
- б) Индивидуалният и консолидираният доклад 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 финансови отчети, 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 финансови отчети, 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 Комисия за финансов надзор (КФН) за изискванията към дейността на инвестиционните посредници

На база извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране за дейността на Банката в хода и контекста на нашия одит на нейния индивидуален финансов отчет като цяло, ние сме констатирани, че създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията на Наредба 38 на КФН по отношение на дейността на Банката в ролята ѝ на инвестиционен посредник по реда на чл.28-31.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за индивидуалния и консолидирания финансови отчети

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на тези индивидуален и консолидиран финансови отчети 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 финансови отчети, 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 финансови отчети

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалният и консолидираният финансови отчети 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 финансови отчети.

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 финансови отчети, 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.

- достигаем 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 финансови отчети 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 финансови отчети, включително оповестяванията, и дали финансовите отчети 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 Банката/Групата, за да изразим мнение относно 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 финансови отчети 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 финансови отчети за годината, завършваща на 31 декември 2017 г. на Банката/Групата от общото събрание на акционерите, проведено на 14 юни 2017 г., за период от една година.
- „Грант Торнтон“ ООД е назначено за задължителен одитор на индивидуалния и консолидирания финансови отчети за годината, завършваща на 31 декември 2017 г. на Банката/Групата от общото събрание на акционерите, проведено на 6 декември 2017 г., за период от една година.
- Одитът на индивидуалния и консолидирания финансови отчети за годината, завършваща на 31 декември 2017 г. на Банката/Групата представлява първи 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 финансови отчети на Банката/Групата.

За „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД


Джок Нюнан

Росица Ботева
Регистриран одитор, отговорен за одита

Бул. Мария Луиза 9-11
1000 София, България

Дата: 08-05-2018

За „Грант Торнтон“ ООД


Мария Апостолова

Гергана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита

бул. Черни връх 26
1421 София, България

Дата: 08.05.2018 г.

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Към 31 декември 2017 г.

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

АКТИВИ	Бележи	Към 31.12.2016		Към 31.12.2017	
		Към 31.12.2017 Индивидуален	Към 31.12.2016 Индивидуален	Към 31.12.2017 Консолидиран	Към 31.12.2016 Консолидиран
Парични средства и сметки в Централната банка	4	847,722	750,483	847,723	750,483
Предоставени ресурси и аванси на банки	5	1,554,688	327,019	1,554,688	327,019
Кредити и аванси на клиенти, нетно	6	3,293,042	3,858,688	3,294,565	3,859,912
Финансови активи по справедлива стойност в печалба и загуба	7	600,121	1,101,645	600,121	1,101,645
Дериватни финансови инструменти	8	1,837	356	1,837	356
Финансови активи на разположение за продажба	9	680,605	648,223	680,606	648,224
Финансови активи държани до падеж	10	181,326	-	181,326	-
Инвестиции в дъщерни дружества и по метода на собствения капитал	11	27,173	6,637	29,707	10,142
Репутация	12	-	-	1,606	-
Нематериални активи	13	5,329	6,685	5,488	6,890
Имоти и оборудване	13	44,256	34,020	44,394	34,155
Инвестиционни имоти	14	5,315	2,931	5,315	2,931
Отсрочени данъчни активи, нетно	15	3,275	1,465	3,266	1,455
Други активи	16	113,452	93,484	113,881	93,928
ОБЩО АКТИВИ		7,358,141	6,831,636	7,364,523	6,837,140
ПАСИВИ					
Привлечени средства от банки	17	443,453	87,064	443,453	87,064
Привлечени средства от клиенти	18	5,893,632	5,570,592	5,886,962	5,566,288
Дериватни финансови инструменти	8	4,845	1,179	4,845	1,179
Други заеми	19	1,874	4,818	1,874	4,818
Подчинени пасиви	20	-	50,882	-	50,882
Задължения за данък върху дохода		609	-	659	13
Задължения за възнаграждения при пенсиониране	21	4,444	10,984	4,444	10,984
Други пасиви	22	33,221	23,774	33,605	24,103
ОБЩО ПАСИВИ		6,382,078	5,749,293	6,375,842	5,745,331
СОБСТВЕН КАПИТАЛ					
Акционерен капитал		75,964	75,964	75,964	75,964
Натрупани печалби	23	828,178	977,085	839,496	984,557
Проценти резерв	24	72,945	32,411	73,836	33,833
Актоерски печалби/(загуби)	21	(1,024)	(3,117)	(1,024)	(3,117)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ, ПРИНАДЛЕЖАЩ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА ОББ		976,063	1,082,343	988,272	1,091,237
Неконтролиращо участие		-	-	409	572
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		976,063	1,082,343	988,681	1,091,809
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		7,358,141	6,831,636	7,364,523	6,837,140

Индивидуалните и консолидирани финансови отчети са одобрени от Съвета на директорите на 08.05.2018 г. и подписани от:

Петър Андронов
Главен изпълнителен директор

Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Гергана Михайлова
Регистриран одитор отговорен за одита

Марий Апостолов
„Грант Торнтон“ ООД

Росица Ботева
Регистриран одитор отговорен за одита
Дата: 08-05-2018

Джон Нюман
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД
Дата: 08-05-2018

Приложените бележки на стр. 7 до стр. 9 са неотделима част от тези индивидуални и консолидирани финансови отчети.

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Приходи от лихви	237,570	283,437	238,057	284,004
Разходи за лихви	(13,936)	(28,485)	(13,913)	(28,430)
Нетен доход от лихви	223,634	254,952	224,144	255,574
Приходи от такси и комисиони	94,033	95,087	99,786	99,995
Разходи за такси и комисиони	(5,417)	(6,055)	(5,891)	(6,500)
Нетни приходи от такси и комисиони	88,616	89,032	93,895	93,495
Приход от дивиденди	1,851	3,761	1,659	675
Нетни приходи от търговия	35,022	24,319	35,021	24,319
Нетни печалби от финансови инструменти на разположение за продажба	143	30,141	143	30,141
Други приходи от дейността, нетно	(8,407)	2,278	(8,478)	1,982
Нетни разходи за обезценка и несъбираемост	(221,816)	(115,074)	(222,068)	(115,201)
Общи административни разходи	(175,539)	(165,775)	(178,432)	(168,405)
Дял от печалбата от инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	1,883	2,342
(ЗАГУБА)/ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	(56,496)	123,634	(52,233)	124,922
Данъци	5,467	(12,373)	4,989	(12,830)
(ЗАГУБА)/ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	(51,029)	111,261	(47,244)	112,092
ОТНАСЯЩА СЕ ДО:				
Акционери на ОББ АД	(51,029)	111,261	(47,367)	111,832
Неконтролиращо участие	-	-	123	260

Индивидуалните и консолидирани финансови отчети са одобрени от Съвета на директорите на 08.05.2018 г. и подписани от:

Петър Андронов
Главен изпълнителен директор

Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Гергана Михайлова
Регистриран одитор отговорен за одита

Марий Апостолов
„Грант Торнтон“ ООД

Росица Ботева
Регистриран одитор отговорен за одита

Джон Нюман
„ТрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

Дата: 08 -05- 2018

Дата: 08 -05- 2018

Приложените бележки на стр. 7 до стр. 22 са неотделима част от тези индивидуални и консолидирани финансови отчети.

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

	Годината, приключваща на 31.12.2017 Индивидуален	Годината, приключваща на 31.12.2016 Индивидуален	Годината, приключваща на 31.12.2017 Консолидиран	Годината, приключваща на 31.12.2016 Консолидиран
(ЗАГУБА)/ ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА <i>Друг всеобхватен доход, нетно от данъци</i> <i>Елементи, които в последствие могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба:</i>	(51,029)	111,261	(47,244)	112,092
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	45,038	11,731	44,454	12,492
Данък върху печалбата <i>Елементи, които няма да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба:</i>	(4,504)	(1,173)	(4,451)	(1,401)
Печалби / (загуби) от планове с дефинирани доходи (net of tax)	2,093	(1,222)	2,093	(1,222)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	42,627	9,336	42,096	9,869
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД, след данъци	(8,402)	120,597	(5,148)	121,961
ОТНАСЯЩ СЕ ДО:				
Акционери на ОББ АД	(8,402)	120,597	(5,217)	120,701
Неконтролиращо участие	-	-	123	260

Индивидуалните и консолидирани финансови отчети са одобрени от Съвета на директорите на 08.05.2018 г. и подписани от:

Петър Андронов
Главен изпълнителен директор

Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Гергана Михайлова
Регистриран одитор отговорен за одита

Марий Апостолов
„Грант Торнтон“ ООД

Росица Ботева
Регистриран одитор отговорен за одита

Джок Нюнан
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

Дата: 08 -05- 2018

Дата: 08 -05- 2018

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

Индивидуален	Акционерен капитал	Натрупани печалби	Акционерски печалби/(загуби)	Преоценъчен резерв	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2016 г.	75,964	1,125,622	(1,895)	21,853	1,221,544
Печалба за годината	-	111,261	-	-	111,261
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	-	-	(1,222)	10,558	9,336
Общо всеобхватен доход за годината	-	111,261	(1,222)	10,558	120,597
Изплатени дивиденди	-	(259,798)	-	-	(259,798)
Общо трансакции със собствениците	-	(259,798)	-	-	(259,798)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016 г.	75,964	977,085	(3,117)	32,411	1,082,343
Загуба за годината	-	(51,029)	-	-	(51,029)
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	-	-	2,093	40,534	42,627
Общо всеобхватен доход за годината	-	(51,029)	2,093	40,534	(8,402)
Изплатени дивиденди	-	(97,878)	-	-	(97,878)
Общо трансакции със собствениците	-	(97,878)	-	-	(97,878)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.	75,964	828,178	(1,024)	72,945	976,063

Консолидиран	Акционери и капитал	Натрупан и печалби	Акционерски печалби/(загуби)	Преоценъчен резерв	Общо	Неконтролирано участие	Общо капитал
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2016 г.	75,964	1,132,523	(1,895)	22,742	1,229,334	507	1,229,841
(Загуба)/Печалба за периода	-	111,832	-	-	111,832	260	112,092
Друг всеобхватен доход за периода	-	-	(1,222)	11,091	9,869	-	9,869
Общо всеобхватен доход за годината	-	111,832	(1,222)	11,091	121,701	260	121,961
Изплатени дивиденди	-	(259,798)	-	-	(259,798)	(195)	(259,993)
Общо трансакции със собствениците	-	(259,798)	-	-	(259,798)	(195)	(259,993)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016 г.	75,964	984,557	(3,117)	33,833	1,091,237	572	1,091,809
Загуба за периода	-	(47,367)	-	-	(47,367)	123	(47,244)
Друг всеобхватен доход за периода	-	-	2,093	40,003	42,096	-	42,096
Общо всеобхватен доход за периода	-	(47,367)	2,093	40,003	(5,271)	123	(5,148)
Промени по продажба/покупка на дъщерно дружество	-	189	-	-	189	(286)	(97)
Изплатени дивиденди	-	(97,883)	-	-	(97,883)	-	(97,883)
Общо трансакции със собствениците	-	(97,694)	-	-	(97,694)	(286)	(97,980)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.	75,964	839,496	(1,024)	73,836	988,272	409	988,681

Индивидуалните и консолидирани финансови отчети са одобрени от Съвета на директорите на 08.05.2018 г. и подписани от:

Петър Андронов
Главен изпълнителен директор

Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Гергана Михайлова
Регистриран одитор отговорен за одита

Марий Антонов
Грант Торнтон ООД

Росица Ботева
Регистриран одитор отговорен за одита
Дата: 08-05-2018

Джак Нюман
ДрайсуотърхаусКупърс Одит ООД
Дата: 08-05-2018

Приложените бележки на стр. 7 до стр. 103 са неотделима част от тези индивидуални и консолидирани финансови отчети.

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

Бел.	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ				
Нетна печалба	(51,029)	111,261	(47,367)	111,832
Корекции за изравняване на печалбата след данъчно облагане с нетните парични средства от дейността:				
Разходи за обезценка за периода	209,164	114,729	209,169	114,856
Амортизация на имоти и оборудване и инвестиционни имоти	8,580	9,684	8,617	9,709
Амортизация на нематериални активи	2,570	1,875	2,630	1,918
Начислени задължения към персонала	(4,447)	517	(4,447)	517
Нетни печалби от финансови активи на разположение за продажба	(6,085)	(34,262)	(5,723)	(35 254)
Нетни печалби от отписване на дълготрайни активи	(722)	(241)	(727)	(267)
Разходи за лихви по получени финансираня	122	1,229	122	1,229
Начисления за данък върху доходите	(5,472)	10,707	(4,343)	11,116
Промяна в неконтролиращо участие	-	-	(163)	65
Приходи от лихви и дивиденди от финансови активи на разположение за продажба	1,659	675	1,659	675
Репутация	-	-	247	-
Приходи от дивиденди от дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	(192)	(3,086)	(1,695)	(2,108)
	154,148	213,088	157,979	214,288
Промени в активите, участващи в основната дейност:				
Предоставени ресурси и аванси на банки	88,739	(88,445)	88,739	(88,446)
Кредити и аванси на клиенти	351,935	212,697	340,128	212,475
Финансови активи по справедлива стойност в печалба и загуба	501,524	(472,995)	501,522	(472,995)
Дериватни финансови инструменти	(1,481)	(344)	(1,481)	(344)
Други активи	1,650	15,406	10,300	15,245
Промени в пасивите, участващи в основната дейност:				
Привлечени средства от банки	356,389	24,272	356,389	24,272
Дериватни финансови инструменти	3,666	791	3,666	791
Привлечени средства от клиенти	323,040	481,239	320,674	480,523
Други пасиви	9,447	4,391	9,503	4,467
Платен данък върху печалба	(10,335)	(13,776)	(10,944)	(13,799)
	1,778,722	376,324	1,776,475	376,477
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ				

Индивидуалните и консолидирани финансови отчети са одобрени от Съвета на директорите на 08.05.2018 г. и подписани от:

Петър Андронов
Главен изпълнителен директор

Светла Георгиева
Изпълнителен директор

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: 08-05-2018

Дата: 08-05-2018

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

(Продължение от стр. 5)	Бел.	Годината,	Годината,	Годината,	Годината,
		приключваща на 31.12.2017 Индивидуален	приключваща на 31.12.2016 Индивидуален	приключваща на 31.12.2017 Консолидиран	приключваща на 31.12.2016 Консолидиран
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННИ ДЕЙНОСТИ					
Покупка на имоти и оборудване		(19,127)	(5,095)	(19,135)	(5,147)
Покупка на нематериални активи		(1,883)	(3,632)	(1,891)	(3,662)
Покупка на финансови активи на разположение за продажба		(14,933)	(121,322)	(14,933)	(121,323)
Покупка на финансови активи държани до падеж		(181,326)	-	(181,326)	-
Приходи от продажба на дълготрайни активи		1,814	505	1,781	451
Намаление в дяла на инвестициите по метода на собствения капитал		(20,536)	-	(20,536)	-
Постъпления от продажба на дъщерно дружество, нетно от продадени парични средства		-	-	189	-
Приходи от продажба и падежиране на финансови активи на разположение за продажба		22,550	40,091	22,550	40,852
Приходи от дивиденди от дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал		192	3,086	2,305	2,305
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ИЗПОЛЗВАНИ ЗА ИНВЕСТИЦИОННИ ДЕЙНОСТИ		(213,249)	(86,367)	(210,996)	(86,524)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ					
Изплатени дивиденди		(97,878)	(259,798)	(97,883)	(259,798)
Постъпления от други заеми		-	-	-	-
Изплащане на други заеми		(3,003)	(35,770)	(3,003)	(35,770)
Изплащане на подчинени пасиви		(50,945)	(51,282)	(50,945)	(51,282)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ИЗПОЛЗВАНИ ЗА ФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ		(151,826)	(346,850)	(151,831)	(346,850)
Ефект от промяната на валутния курс на парични средства и еквиваленти		(1,619)	(744)	(1,619)	(744)
НЕТНО НАМАЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ		1,413,647	(56,893)	1,413,648	(56,897)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА		988,764	1,045,656	988,763	1,045,660
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	26	2,402,410	988,763	2,402,411	988,763
Платени лихви		(10,285)	(33,091)	(10,262)	(33,035)
Получени лихви		232,932	284,876	233,419	285,443

Индивидуалните и консолидирани финансови отчети са одобрени от Съвета на директорите на 08.05.2018 г. и подписани от:

 Петър Андронов Главен изпълнителен директор	 Светла Георгиева Изпълнителен директор
 Гергана Михайлова Регистриран одитор отговорен за одита	 Мария Апостолова „Грант Торнтон“ ООД
 Росица Ботева Регистриран одитор отговорен за одита Дата: 08-05-2018	 Джок Нјонан „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД Дата: 08-05-2018

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Обединена българска банка 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 2017 г. са в следните състави:

- 1) Люк Попелиер, Председател на Надзорния съвет
- 2) Кристин Ван Рейсенгем, Член на Надзорния съвет
- 3) Вилям Хютинг, Член на Надзорния съвет
- 4) Петър Андронов, Председател на Управителния съвет и главен изпълнителен директор
- 5) Кристоф Де Мил, Член на Управителния съвет и изпълнителен директор „Финанси“
- 6) Светла Георгиева, Член на Управителния съвет и изпълнителен директор „Риск“
- 7) Франк Янсен, Член на Управителния съвет и изпълнителен директор „МСП и Корпоративен сегмент“
- 8) Теодор Маринов, Член на УС и изпълнителен директор „Легаси“
- 9) Ивайло Матеев, Член на УС и изпълнителен директор „Операции“
- 10) Христина Филипова, Прокурор
- 11) Ян Суинен, Търговски пълномощник

Банката се представлява от Петър Андронов, Главен изпълнителен директор на ОББ АД и Кристоф Де Мил, Изпълнителен директор „Финанси“ на ОББ АД.

Обща информация за сливането на Обединена Българска Банка АД и СИБанк ЕАД

Трансформиращата банка е акционерно дружество със седалище и адрес на управление на бул. "Витоша" 89Б, район Триадница, с търговско наименование "СИБАНК" ЕАД, (100% собственост на КБС Банк Н.В.) надлежно учредено и съществуващо по българското право, регистрирано в Търговския регистър по УIC 831686320, София 1463. Регистрираният капитал на банката "Трансформинг" е 227 932 510 лева, разделен на 22 793 251 обикновени, регистрирани безналични акции с право на глас, с номинална стойност 10 лева всяка. Единственият собственик на компанията е КВС.

Придобиващата банка е акционерно дружество с наименование "Обединена българска банка" АД, надлежно учредено и съществуващо по българското право, вписано в Търговския регистър по УIC 000694959 със седалище и адрес на управление на ул. "Света София" № 5, кв. 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. КВС държи 99,91% от акциите на банката-придобиващ.

Сливането 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 Триадница, София 1463.

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 абонират от КВС Group, като акционер на СИБАНК.

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 транзакции по ностро сметки, депозити в чуждестранни банки, портфейл от ценни книжа за търгуване и договори по обмен на валута.

През 2017 г. Банката е осъществявала операциите си чрез Централното управление в София и чрез 173 клона и 17 офиса в цяла България.

Броят на наестия на пълен щат персонал в Банката към 31 декември 2017 г. е 2,157 души (2016: 2,468).

Броят на наестия на пълен щат персонал в Групата към 31 декември 2017 г. е 2,210 души (2016: 2,529).

Тези индивидуални и консолидирани финансови отчети са одобрени за издаване от Съвета на директорите на 08.05.2018г

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

(i) Съответствие с МСФО, приети от ЕС

Финансовите отчети на Дружеството са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и тълкуванията, издавани от Комитета за разяснения на IFRS (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).

Принципът на действащото предприятие не е приложим в настоящия случай поради сливането на ОББ АД и СИБАНК ЕАД, в което СИБАНК престава да съществува, дейността и активите се поемат от ОББ, което не изисква корекции в балансовата стойност на активите, пасиви и споделен капитал.

Подготовката на финансовите отчети в съответствие с МСФО изисква прилагането на някои счетоводни оценки. Ръководството трябва да упражнява преценка при прилагането на счетоводната политика на Групата. Елементите на финансовата обосновка, които изискват по-висока степен на преценка или субективност, и други позиции, за които оценките имат значително въздействие върху финансовите отчети като цяло, се оповестяват отделно в бележка 3

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

ii) Историческа стойност

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

- финансови активи, финансови активи и пасиви на разположение за продажба, включително деривативни инструменти, определени категории имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти - оценени по амортизирана стойност по справедлива стойност. не по счетоводни политики - трябва да се промени
- 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.

(iii) Нови и изменени стандарти, приети от Банката

Банката прилага за първи път следните стандарти и изменения за своя годишен отчетен период, започващ на 1 януари 2017:

- Изменения на МСС 12 Признаване на отсрочени данъчни активи за нереализирани загуби и
- Изменения на МСС 7 Инициатива за оповестяване.

(iv) Нови стандарти и разяснения, приложими за периодите, започващи на 1 януари 2018 г., които не са приети от Банката по-рано

Определени нови счетоводни стандарти и разяснения бяха публикувани като незадължителни за отчетния период към 31 декември 2017 г. и не са били приети предварително от Банката. Оценката на Банката върху въздействието на тези нови стандарти и разяснения е изложена по-долу

МСФО 9 Финансови инструменти

МСФО 9 адресира класификацията, оценяването и отписването на финансови активи и пасиви, въвежда нови правила за отчитане на хеджирането и нов модел за обезценка на финансовите активи.

Въздействие

Въведение

През юли 2014 г. СМСС публикува МСФО 9 (Финансови инструменти) относно класификацията и оценката на финансовите инструменти като заместител на съответните изисквания на настоящия МСС 39 (Финансови инструменти: признаване и оценяване). Задължителната дата за влизане в сила на МСФО 9 е 1 януари 2018 г. Проектът, свързан с МСФО 9, се изпълнява от известно време в Банката / Групата. През 2017 г. той премина от фазата на проектиране към етапа на изпълнение, който ще продължи през 2017 г.

Класификация и измерване

Класификацията и оценката на финансовите активи съгласно МСФО 9 ще зависи от специфичния бизнес модел и от характеристиките на договорните парични потоци. Проектът е на етап, при който всички бизнес модели са идентифицирани, анализирани и документирани, до голяма степен имат характеристиките на договорните парични потоци. Въз основа на текущите пазарни условия,

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

регулации, тълкуване, предположения и политики, въздействието на заявленията за пръв път се очаква да бъде ограничено (предмет на одитен преглед).

Като цяло, първоначалното прилагане на МСФО 9 ще има отрицателно въздействие върху съотношението на базовия капитал от първи ред от 21-24 базови точки, което се дължи основно на рекласификация на дългови инструменти, както и на промяна в начина на изчисление на обезценка на финансови активи от модел на настъпили загуби към модел на очаквани загуби.

За финансовите пасиви МСФО 9 променя представянето на печалби и загуби от собствения кредитен риск за финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Банката / Групата няма финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, поради което няма да бъде засегната от промяната.

Обезценка на финансови активи

Финансовите активи, подлежащи на обезценка, се класифицират на три етапа:

- Етап 1: Изпълнение
- Етап 2: По-слабо представяне (когато се изисква измерване на очакваните загуби от кредит през целия живот)
- Етап 3: Неефективни или нарушени

МСФО 9 Финансови инструменти и приети от тях изменения в други стандарти.

Банката / Групата е създавала политики и процеси, за да прецени дали кредитният риск се е увеличил значително в края на всеки отчетен период и следователно дали е необходимо "поетапно" (т.е. преместване от един етап в друг). За кредитния портфейл е възприет многостепенен подход за поетапно възлагане, основаващ се на вътрешни кредитни рейтинги, мерки за търпимост, колективна оценка и просрочени дни като резервен период. За инвестиционния портфейл ще се използва подобен подход на много нива, с изключение на това, че Банката възнамерява да използва изключението с нисък кредитен риск, което означава, че всички облигации с обхват с PD от 1 до 3 се считат за "Етап 1", освен ако никой от другите тригери не посочи друго.

За "Етап 1" и "Етап 2" - съгласно МСС 39 - Банката регистрира загуби от обезценка, които не са отчетени (IBNR), които са повлияни от периоди на поява. Съгласно МСФО 9 обезценката на финансовите активи се изчислява въз основа на очакваната 12-месечна база за кредитна загуба ("ECL") за "Етап 1" и за база "Етап 2" през целия живот. В резултат на това се очаква нивата на обезценяване да се увеличат. Не очакваме голямо въздействие върху "Етап 3".

Информацията, насочена към бъдещето, е включена в критериите за поставяне и измерването на ECL. Разглеждат се различни макроикономически фактори и в момента Банката обмисля три сценария за оценка на редица възможни резултати.

Банката / Групата очаква да бъде в състояние да извърши надеждни оценки на въздействието на новия модел за обезпечаване през втората половина на 2017 г. Въздействието на прилагането за първи път зависи от регулаторната рамка и икономическите условия по това време, както и от състава от портфейлите.

Нивата на обезценка съгласно МСФО 9 ще се различават от настоящите пруденциални изисквания поради:

- Прилагане на прогнозна оценка за целите на пруденциалния растеж, за разлика от оценката от моментното състояние съгласно МСФО 9;
- Прилагане на 12-месечен ПБ за пруденциални цели, в противоречие с доживотен ПП съгласно МСФО 9 (за "Етап 2" и "Етап 3");
- и включването на пруденциалните етажи и корекциите в икономическия спад в оценките на PD, EAD и LGD за разумни цели.

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

Отчитане на хеджирането

Банката / Групата възнамерява да използва опцията за продължаване на счетоводното отчитане на хеджирането съгласно МСС 39 и да изчака по-нататъшни развития в СМСС по отношение на макро-хеджирането.

Банката / Групата няма да прилага предишно обучение за отразяване на ефекта от първоначалното прилагане на Стандарта върху собствения капитал. Съответно съотношението на акциите и капиталовата адекватност и ливъриджа ще отразяват пълния ефект от прилагането на МСФО 9.

Дата на приемане от банката / групата

Тя трябва да се прилага за финансови години, започващи на или след 1 януари 2018 г. Групата ще приложи новите правила с обратна сила от 1 януари 2018 г. с допустимите отклонения.

МСФО 15 Приходи от договори с клиенти

СМСС издаде нов стандарт за признаване на приходи. Той отменя МСС 18, който се отнася за договори за стоки и услуги и МСС 11, който обхваща договорите за строителство. Новият стандарт се основава на принципа, че приходите се признават, когато контролът на стока или услуга се прехвърли на клиента. Стандартът позволява или пълен, или модифициран ретроспективен подход на приемане.

Въздействие

Ръководството счита, че ефектът от прилагането на новия стандарт върху финансовия отчет на Дружеството няма да бъде съществен.

Дата на приемане от Банката

Задължително за финансови години, започващи на или след 1 януари 2018 г. Банката възнамерява да приеме стандарта, като използва модифицирания ретроспективен подход, което означава, че кумулативното въздействие от приемането ще бъде признато в неразпределената печалба към 1 януари 2018 г. и че сравнителните данни няма да бъдат преизчислени.

Изменения към МСФО 4 Прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти с МСФО 4 Застрахователни договори (издаден на 12 септември 2016 г.) влиза в сила на 1 януари 2018 г. и приет от ЕС.

Ръководството счита, че няма да има ефект от прилагането на измененията върху финансовия отчет на Банката

(v) Нови стандарти и разяснения, които влизат в сила от 1 януари 2019 г. и не са приети предварително от Банката

Ръководството счита, че няма да има ефект, като прилага измененията във финансовите отчети на Банката / Групата.

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

МСФО 16 Лизинги

МСФО 16 ще доведе до признаването на почти всички договори за наем като активи в баланса, тъй като разграничението между оперативните и финансови лизинги е премахнато. Според новия стандарт, актив (правото на ползване на наестия обект) и финансово задължение по лизингови вноски се признават. Единственото изключение са краткосрочните лизинги и такива с ниска стойност. Отчитането при лизингодателя няма да се промени значително

Стандартът ще засегне главно отчитането на оперативния лизинг на Банката. Банката обаче все още не е преценила какви други корекции, ако има такива, са необходими, например, поради промяната в определянето на срока на лизинговия договор и различното третиране на променливите лизингови плащания и опциите за разширяване и прекратяване. Поради това не е възможно да се оцени размерът на активите за право на използване и задълженията по лизинга, които ще трябва да бъдат признати при приемането на новия стандарт, и как това може да засегне печалбата или загубата на Банката и класификацията на паричните потоци,

Той е задължителен за финансови години, започващи на или след 1 януари 2019 г. На този етап Банката не възнамерява да приеме стандарта преди датата на влизането му в сила. Банката възнамерява да приложи опростения подход за преход и няма да преизчислява сравнителни суми за годината преди първото приемане.

Няма други стандарти, които все още не са ефективни и които се очаква да окажат съществено въздействие върху предприятието в текущия или бъдещите отчетни периоди, както и върху предвидимите бъдещи трансакции.

(vi) Нови стандарти, разяснения и изменения още неприети от ЕС

МСФО 17 Застрахователни договори (издаден на 18 май 2017 г.) влиза в сила на 1 януари 2021 г.

КРМСФО 22 Сделки в чуждестранна валута и авансови плащания (издаден на 8 декември 2016 г.) влиза в сила на 1 януари 2018 г. и се очаква да бъде одобрен през първото тримесечие на 2018 г.

КРМСФО 23 Несигурност при третиране на данъци върху доходите (издаден на 7 юни 2017 г.) влиза в сила на 1 януари 2019 г. и се очаква да бъде одобрен през 2018 г.

Изменения към МСФО 2 Класификация и измерване на трансакциите по плащане на базата на акции (издаден на 20 юни 2016 г.) влиза в сила на 1 януари 2018 г. и се очаква да бъде приет през първата половина на 2018 г.

Годишни подобрения на МСФО - Цикъл 2014 г. -2016 г. (издаден на 8 декември 2016 г.) влиза в сила на 1 януари 2017 г. и 2018 г. и се очаква да бъде одобрен през 2018 г.

Изменения на МСС 40: Прехвърляния на инвестиционни имоти (издаден на 8 декември 2016 г.) влиза в сила на 1 януари 2018 г. и се очаква да бъде одобрен през първото тримесечие на 2018 г.

Изменения към МСФО 9 Опция за предплащане с отрицателно възнаграждение (издаден на 12 октомври 2017 г.) влиза в сила на 1 януари 2019 г. и се очаква да бъде одобрен през 2018 г.

Изменения към МСС 28 Инвестиции в Асоциирани и Съвместни предприятия (издаден на 12 октомври 2017 г.) влиза в сила на 1 януари 2019 г. и се очаква да бъде одобрен през 2018 г.

Годишни подобрения на МСФО - Цикъл 2015 г. -2017 г. (издаден на 12 декември 2017 г.) влиза в сила на 1 януари 2019 г. и се очаква да бъде одобрен през 2018

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

Принципи на консолидация

Консолидираните финансови отчети на Банката включват финансовите отчети на ОББ АД (Компанията-майка) и дружествата, върху които Банката упражнява контрол (нейните дъщерни дружества). Контролът е наличен, когато Банката има: а) правомощия върху дъщерното дружество б) експозиция на, или права върху променливата възвращаемост от участието си в дъщерното дружество и в) възможността да използва своите правомощия върху дъщерното дружество, за да окаже въздействие върху размера на възвращаемостта на Банката.

Приходите и разходите и другият всеобхватен доход на дъщерните дружества, придобити или продадени през годината, са включени съответно в консолидирания отчет за доходите и консолидирания отчет за всеобхватния доход от ефективната дата на придобиване до ефективната дата на продажба. Печалбата/(загубата) за периода и общият всеобхватен доход на дъщерните дружества се разпределят към собствениците на Банката и към неконтролиращите участия дори в случаите когато салдото на неконтролиращото участие е отрицателно.

Когато е необходимо, се правят корекции във финансовите отчети на дъщерните дружества, за да се уеднаквят счетоводните политики с тези на Групата.

Всички вътрешно-групови транзакции, салда, приходи и разходи се елиминират напълно при консолидация

Компанията-майка е дружество, което пряко или косвено, притежава правомощия да упражнява контрол върху едно или повече дружества (дъщерни дружества).

Дъщерните дружества са дружества, контролирани от друго дружество. Дъщерните дружества се консолидират от датата, на която ефективният контрол е прехвърлен на Банката и спират да се консолидират от датата, на която контролът е прекратен.

Всички придобивания се отчитат, чрез прилагане на метод на придобиването от датата, на която Банката ефективно получава контрол върху придобиваното дружество, както е посочено в МСФО 3. Банката включва в консолидирания отчет за доходите резултатите от дейността на придобитото дружество, както и признава в консолидирания отчет за финансовото състояние придобитите активи и поети пасиви и условни задължения на придобитото дружество, както и всякаква репутация, възникнала при придобиването.

Резултатите на придобитите или отписани през годината дъщерни дружества се признават в консолидирания отчет за всеобхватния доход от ефективната дата на придобиване до ефективната дата на освобождаване по подходящ начин.

При изготвянето на консолидираните финансови отчети, отчетите на Дружеството-майка и дъщерни дружества са комбинирани ред по ред, като се събират подобни активи, пасиви, елементи на собствен капитал, приходи и разходи.

Когато е необходимо, се извършват корекции на консолидираните финансови отчети на дъщерните дружества, за да се приведат техните счетоводни политики в съответствие с тези, използвани от Групата

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

Принципи на консолидация (продължение)

Вътрешногруповите операции, разчети, приходи и разходи се елиминират напълно при консолидацията.

Неконтролиращото участие може първоначално да бъде оценено по справедлива стойност или на база пропорционалния дял на неконтролиращото участие в признатите суми на разграничимите нетни активи на придобитото дружество. Изборът на база за измерване се осъществява отделно за всяка сделка. След придобиването балансовата стойност на неконтролиращото участие представлява сумата на това участие по първоначална оценка и делът на неконтролиращото участие в последващите промени в капитала. Общ всеобхватен доход се разпределя към неконтролиращото участие дори в случаите когато салдото на неконтролиращото участие е отрицателно.

Инвестиции по метода на собствения капитал са дружества, в които Банката притежава между 20% и 50% от правото на глас, и над които Банката упражнява значително влияние, но не ги контролира. Инвестициите в асоциирани предприятия се отчитат чрез прилагане на метода на собствения капитал. Обезценки се признават в отчета за доходите, освен ако не представляват временни понижения в справедливата стойност.

Съгласно метода на собствения капитал инвестицията първоначално се отчита по цена на придобиване (себестойност). Репутацията, възникнала при придобиване на инвестиция, отчетена по метода на собствения капитал, се включва в балансовата стойност на инвестицията (нетно от натрупаните загуби от обезценка). Балансовата стойност на инвестициите се увеличава или намалява с пропорционалния дял от печалба или загуба на придобитото дружество (признати в печалбата или загубата на групата) и движението на резервите (призната в резерви), реализирани след датата на придобиване. Дивидентите, получени от инвестиции, отчетени по метода на собствения капитал през годината намаляват балансовата стойност на инвестицията. Инвестиции по метода на собствения капитал, за които е планирано значителното влияние да бъде краткосрочно, тъй като те са придобити и държани изключително с цел последваща тяхна продажба в рамките на дванадесет месеца след тяхното придобиване, се отчитат като активи, държани за продажба. Нереализираните печалби от сделки между Групата и нейните инвестиции, отчетени по метода на собствения капитал се елиминират до размера на дяловото участие на Групата в дружеството. Нереализираните загуби също са елиминирани, но се разглеждат като индикатор на обезценка на прехвърлените активи. Когато е необходимо, финансовите отчети на дружествата, отчетани с прилагане метода на собствения капитал, се коригират, за да се осигури съпоставимост със счетоводните политики, прилагани от Групата.

Дружествата, консолидирани във финансовите отчети на Групата, са:

Към 31.12.2017 и 31.12.2016 г.:

Име на Дружеството	(%)	Метод на консолидация
ОББ Факторинг ЕООД	100 %	Пълна консолидация
ОББ Асет Мениджмънт АД	91%	Пълна консолидация
ОББ Застрахователен брокер АД	100%	Пълна консолидация
Дружество за касови услуги АД	20%	Метод на собствения капитал
ОББ-Животозастраховане АД	60%	Метод на собствения капитал

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

Инвестиции в дъщерни дружества и инвестиции, отчетени по метода на собствения капитал в индивидуалните финансови отчети

Дъщерните дружества и инвестициите, отчетени по метода на собствения капитал, във финансовите отчети на Банката са оценени по цена на придобиване, намалена с евентуална обезценка.

Обезценка на инвестиции в дъщерни дружества и инвестиции, отчетени по метода на собствения капитал в индивидуалните отчети

На всяка отчетна дата Банката оценява дали има индикации за обезценка на инвестициите в дъщерни дружества и инвестициите, отчетени по метода на собствения капитал. В случаите когато има такива индикации, Банката преценява възстановимата стойност на инвестицията. Когато балансовата стойност на инвестицията е по-голяма от нейната възстановима стойност, инвестицията се признава до нейната възстановима стойност.

Консолидираните финансови отчети на ОББ, включително всички бележки, бяха оторизирани за издаване на 08 май 2018 г. от Съвета на директорите. Те са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчетяване, приети за използване в Европейския съюз ("одобрени МСФО") и представят една година сравнителна информация. Всички суми са в хиляди лева и са закръглени до хиляди (освен ако не е посочено друго).

Независимо, че Банката притежава 60% от капитала на ОББ-Животозастраховане ЕАД и всички решения на акционерите са направени с мнозинство, ОББ не притежава контрол над инвестицията и това е причината дружеството да не се консолидира.

3. **РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ**

Основните счетоводни политики, приложени при изготвянето на тези индивидуални и консолидирани финансови отчети, са описани по-долу. Тези политики са последователно приложени към всички представени години, освен ако не е заявено обратното.

3.1. **Приходи от лихви и разходи за лихви**

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в индивидуалния и консолидирания отчет за доходите за всички лихвоносни финансови инструменти на пропорционална времева база, чрез използване на метода на ефективната лихва, като се амортизира всяка разлика между първоначално отчетената стойност на съответния актив или пасив и стойността им към датата на падежа.

За кредитите, предоставени от Банката/Групата и задълженията към депозанти, където лихвата се начислява ежедневно, като се прилага договорената лихва към остатъка за погасяване, ефективният лихвен процент се счита за приблизително равен на договорения лихвен процент поради характеристиките на съответните договори. Първоначалните такси по кредитите се разсрочват като част от ефективната лихва.

Лихвите от ценните книжа за търгуване и ценните книжа на разположение за продажба се отчитат като приходи от лихви. Приходите от лихви включват сумата на амортизацията на отбив, премия или друга разлика между първоначалната балансова стойност на дълговите ценни книжа и тяхната стойност на датата на падежа.

В случаите на обезценка на финансов актив или група от финансови активи приходите от лихви се признават чрез прилагането на ефективен лихвен процент, използван за дисконтиране на бъдещите парични потоци за целите на измерване на тази обезценка.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**3.2. Приходи от и разходи за такси и комисиони**

Приходите от, респективно, разходите за такси и комисиони се състоят основно от такси за касови и безкасови транзакции, кредити, гаранции и акредитиви и посреднически комисиони. Приходите, респективно разходите от/за такси и комисиони се признават на база текущо начисляване за периода на предоставяне на услугата. Вземанията и задълженията по такси и комисиони се начисляват, когато приходът, съответно разходът се реализира, или когато станат дължими. Таксите и комисионите, възникващи от договарянето или участието в договарянето на някаква сделка за трета страна, като например придобиване на кредити, акции или други ценни книжа или закупуването или продажбата на компании, се отразяват при приключване на базовата транзакция. Таксите за ангажимент по кредити, които е вероятно да бъдат усвоени, са разсрочени и са представени като корекция на ефективния лихвен процент по кредита.

3.3. Преизчисление на операции в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се преизчисляват в левове по курса на Българска народна банка за деня на сделката. Монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се преизчисляват в левове към датата на изготвяне на индивидуалния и консолидирания отчет за финансовото състояние, по заключителния обменен курс на БНБ.

Печалбите и загубите в резултат на курсови разлики при уреждане на транзакции в чуждестранна валута, както и от превалутиране на монетарните активи и пасиви, са отчетени в индивидуалния и консолидирания отчет за доходите в периода на тяхното възникване. Разликите от превалутиране на дългови ценни книжа и други монетарни финансови активи се измерват повторно по справедлива стойност и се включва в печалба и загуба от курсови разлики. Разликите от превалутиране на непарични финансови активи са компонент от промяната на тяхната справедлива стойност.

По-важните обменни курсове са:

Валута	31.12.2017	31.12.2016
Евро	1.95583	1.95583
Щатски долар	1.63081	1.85545

От 1 януари 1999 г. българският лев е фиксиран към еврото, официалната валута на Европейския съюз, при курс 1 евро за 1.95583 лева. Движението на всички други валути спрямо лева отразява движението на същите валути спрямо еврото на международните пазари.

3.4 Финансови инструменти**(а) Финансови активи**

Банката/Групата класифицира своите финансови активи в следните категории: „финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба”, „кредити и вземания” и „финансови активи на разположение за продажба”. Класификацията е в зависимост от същността на финансовите активи и намеренията на ръководството на Групата към датата на тяхното придобиване.

Ръководството определя класификацията на финансовите активи на Банката/Групата към датата на първоначалното им признаване в индивидуалния и консолидирания отчет за финансовото състояние.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(б) *Финансови пасиви и капиталови инструменти*

Банката/Групата класифицира своите задължения, дълговите инструменти и капиталовите инструменти или като финансови пасиви, или като собствен капитал, в зависимост от същността и условията в договора със съответния контрагент относно тези инструменти. Банката/Групата класифицира своите финансови пасиви в следните категории: „финансови пасиви по справедлива стойност чрез печалба или загуба” и „други финансови пасиви”, отчитани по амортизирана стойност. Класификацията е в зависимост от същността на финансовите пасиви и намеренията на ръководството на Банката/Групата към датата на тяхното придобиване.

Ръководството определя класификацията на финансовите пасиви на Банката/Групата към датата на първоначалното им признаване в индивидуалния и консолидирания отчет за финансовото състояние.

(в) *Дериватни финансови инструменти*

Дериватните финансови инструменти включват договорите за обмяна на валута, форуърд споразуменията, валутните и лихвените суапове, лихвените фючърси, валутните и лихвени опции (както издадени, така и закупени) и други. Същите първоначално се отразяват в индивидуалния и консолидирания отчет за финансовото състояние по справедлива стойност и впоследствие се преоценяват също по справедлива стойност. Всички деривати се отразяват като финансови активи, когато са благоприятни за Банката/Групата, и като финансови пасиви, когато са неблагоприятни за Банката/Групата. Справедливите стойности се получават в зависимост от вида на инструмента от котиран пазарни цени, дилърски ценови котировки, модели на дисконтирани парични потоци и модели за ценообразуване на опции, където е подходящо. В случаите, когато Банката/Групата осъществява сделки с дериватни инструменти, използвани за търговски цели, реализираните и нереализирани печалби и загуби се отразяват в индивидуални и консолидирания отчет за доходите като нетни приходи от търговия.

Един дериватен инструмент може да е внедрен в друг финансов инструмент, считан за “основен договор”. В подобни комбинации дериватният инструмент е отделен от основния договор и се третира като отделен дериват, при условие, че неговите рискове и икономически характеристики не са тясно свързани с тези на основния договор.

3.4. **Финансови инструменти (продължение)**

Определени дериватни инструменти, сключени като ефективен икономически хедж за целите на управление на открити рискови позиции на Банката/Групата, не се определят за отчитане на хеджиране по специфичните изисквания на МСС 39, а се третират по аналогичен начин като финансови инструменти за търгуване, като печалбите и загубите от оценка по справедлива стойност се отчитат в нетни приходи от търговия.

Когато Банката/Групата използва дериватни инструменти като част от нейната дейност по управлението на активите и пасивите, за да управлява експозициите си към лихвените, валутните и кредитните рискове, включително експозиции, възникващи от прогнозни транзакции, тя прилага или отчитане на хеджиране на справедлива стойност или отчитане на хеджирани парични потоци, само когато транзакциите отговарят на определените критерии за прилагане на хеджингово счетоводно третиране.

Критериите на Банката/Групата за дериватен инструмент, който да бъде отчитан като хедж, включват:

- при възникването на хеджа е налице официално обозначаване и документиране на хеджинговия инструмент, хеджираната позиция, хеджинговата цел, стратегия и взаимоотношения;
- хеджът е документиран, което показва, че той се очаква да бъде високоефективен при нетирането на риска в хеджираната позиция по време на целия хеджингов период. Даден хедж се счита за високоефективен, когато Групата постигне компенсиращи промени в справедливата стойност между 80 процента и 125 процента за хеджирания риск; и
- хеджът е постоянно високоефективен.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(г) **Признаване на финансови инструменти**

Банката/Групата признава финансов инструмент в индивидуалния и консолидирания отчет за финансовото състояние, само когато тя стане страна по договорните условия на инструмента.

(д) **Редовна покупка и продажба на финансови инструменти**

„Редовна покупка и продажба” на финансови активи и пасиви по договор е тази, чийто условия изискват прехвърляне на инструмента през период от време, установен обикновено със законодателство или конвенция, действащи на съответния пазар. Финансовите инструменти при този вид договори се признават на датата на уреждане, с изключение на ценни книжа за търгуване или на разположение за продажба и дериватни финансови инструменти, които се признават на датата на търгуване. Всички други покупки и продажби на ценни книжа за търгуване се третираат като деривати до датата на уреждане.

(е) **Отписване на финансови инструменти**

Банката/Групата отписва един финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от финансовия актив са изтекли или тя е прехвърлила тези права в сделка, при която всички реални рискове и ползи, произтичащи от собствеността на финансовия актив са трансферирани.

Банката/Групата отписва финансов пасив от индивидуалния и консолидирания отчет за финансовото състояние, когато и само когато той е погасен, т.е. когато задължението, определено в договора, е отпаднало, анулирано или срокът му е изтекъл.

(ж) **Споразумения за продажба и обратно изкупуване**

Ценни книжа, обект на договори за обратно изкупуване на предварително определена цена (“репо-сделки”), не се отписват от индивидуалния и консолидирания отчет за финансовото състояние. Задължението към насрещната страна се представя като привлечени средства от банки или клиенти или като други депозити/заеми, според конкретната сделка. Ценните книжа, купени по силата на договори за обратна продажба („обратни репо-сделки“), се отразяват като вземания от други банки или кредити и аванси на клиенти, според конкретната сделка. Разликата между продажната цена и покупната цена на обратното изкупуване се третира като лихва и се отразява по метода на ефективната лихва за срока на репо-договорите.

3.4. Финансови инструменти (продължение)

(з) **Нетирание на финансови инструменти**

Финансови активи и финансови пасиви се нетират и нетната сума се представя в консолидирания отчет за финансовото състояние на Банката/Групата само в случай, когато правно е позволено и когато двете страни имат намерение финансовите активи и пасиви да бъдат уредени на нетна база или едновременно да се реализира актива и уреди задължението.

(и) **Йерархия на справедливите стойности на финансовите инструменти**

Банката/Групата определя справедливата стойност на финансовите инструменти на базата на приети правила за оценка, която класифицира оценките на справедливата стойност като използва йерархия от три нива на справедливите стойности, отразяваща значението на използваните при оценяването елементи, както е посочено по-долу.

Ниво 1: Котирани цени на активен пазар за идентични активи и пасиви. Активи и пасиви от Ниво 1 включват дългови и капиталови ценни книжа и дериватни договори, които се търгуват на активен пазар. Активен пазар е пазар, на който сделки с активи и пасиви се извършват с достатъчна честота и обем, за да се предоставя текущо ценова информация и се характеризират с малка разлика между котировки „купува“/„продава“.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ниво 2: Други налични данни, различни от котираните цени при Ниво 1, като котираните цени на подобни активи и пасиви, котираните цени на пазари, които не са активни, или други цени, които са достъпни, или могат да бъдат подкрепени с пазарни данни (например, производни от цени) за срока на съществуване на активите и пасивите. Активите и пасивите в Ниво 2 включват дългови ценни книжа с обявени цени, които се търгуват по-рядко от борсово търгувани инструменти, както и дългови ценни книжа без котираните цени и някои дериватни договори, чиито стойности се определят чрез модели за ценообразуване, модели на дисконтираните парични потоци, или подобни техники с данни, които се наблюдават на пазара или могат да бъдат получени главно от или потвърдени с пазарни данни. Тази категория обикновено включва държавни и корпоративни дългови ценни книжа с цени на пазари, които не са активни и извънборсови деривати

Ниво 3: При определяне на справедливата стойност на активи и пасиви са използвани данни, които не са общодостъпни и които са базирани на данни от активен или малко активен пазар. Ако при определянето на справедливата стойност се използват обявени цени, които изискват значителни корекции вследствие на необщодостъпни данни, то оценката е в Ниво 3. Активите и пасивите в Ниво 3 включват финансови инструменти, чиято стойност се определя с използването на модели за ценообразуване, метода на дисконтираните парични потоци или други подобни техники, както и инструменти, за които определянето на справедливата стойност изисква значителни предположения и приблизителни оценки от страна на ръководството.

Ако е възможно, справедливите стойности се определят чрез борсовите цени на активен пазар за идентични активи или пасиви. Активен пазар е този, при който сключените сделки за активи или пасиви се извършват при достатъчна честота и обем, за да предоставят информация за цените на текуща база. Активите и пасивите, които са котираните и търгувани на активен пазар се оценяват по текущо обявената цена умножена по броя на единиците на държания инструмент. Когато пазарът на даден финансов инструмент или нефинансов актив или пасив не е активен, справедливата стойност се определя въз основа на техники за оценка, включително и ценови модели. Техниките за оценка включват използване на приблизителни оценки, степента на които зависи от сложността на инструмента, както и наличието на пазарни данни.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**3.4. Финансови инструменти (продължение)**

Могат да се правят корекции в оценката, за да се даде възможност за допълнителни фактори, включително модел, ликвиден и кредитен риск, които не са изрично обхванати в рамките на техника за оценяване, но независимо от това биха били взети под внимание от участниците на пазара при формиране на цената. Ограниченията, свързани с конкретна техника за оценка, се вземат предвид при определянето на класификацията на даден актив или пасив в рамките на йерархията на справедливата стойност.

Много парични инструменти и извънборсови дериватни договори, имат цени „купува“ и „продава“, които могат да се наблюдават на пазара. Цени „купува“ отразяват най-високата цена, която страна е готова да плати за даден актив. Цената „продава“ представлява най-ниската цена, която страна е готова да приеме за актив. В общи линии, дълги позиции в инструмент се оценяват по цена „купува“ и къси позиции - по цена „продава“, отразяващи цените, по които инструментите могат да бъдат прехвърлени при нормални пазарни условия. Компенсиращи се позиции в един и същи финансов инструмент се оценяват по осреднена стойност в диапазона между покупната и продажната котировка.

Категоризацията на финансовите инструменти по съответни нива се определя въз основа на най-ниското ниво на входящи данни, които са от съществено значение при определяне на справедливата стойност като цяло. За тази цел значението на даден входящ параметър се оценява според влиянието му върху справедливата стойност на съответния инструмент, като се вземат предвид специфичните за даден актив или пасив фактори. Ако при оценяването на справедливата стойност бъдат използвани наблюдаеми входящи данни, които се нуждаят от значително коригиране, основано на ненаблюдаеми входящи данни, съответните инструменти се категоризират в ниво 3.

(ii) Финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност чрез печалба и загуба

Тази категория финансови инструменти се състои от следните две подкатегории:

- За търгуване
- Финансови активи и пасиви, определени по справедлива стойност чрез печалба или загуба

Ценни книжа за търгуване

Ценните книжа за търгуване са книжа, които са придобити или за генериране на печалба от краткосрочните колебания на цената или дилърския марж, или са ценни книжа, включени в портфейл, при който съществува модел за получаване на краткосрочни печалби.

Дериватите също се определят като държани за търгуване, освен ако не са определени като инструменти за хеджиране.

Държаните ценни книжа за търгуване не се прекласифицират извън съответната категория, освен при особени обстоятелства (виж бележка 9). Съответно, ценни книжа на разположение за продажба не се прекласифицират в категория „ценни книжа за търгуване“ в периода на тяхното държане. Ценните книжа за търгуване включват също така и ценни книжа, обект на споразумения за продажба и обратно изкупуване.

Финансови активи и пасиви, определени по справедлива стойност чрез печалба или загуба при първоначалното им признаване

При първоначалното признаване Банката/Групата може да определи който и да било финансов актив или пасив по справедлива стойност чрез печалба или загуба, с изключение на инвестициите в капиталови инструменти, които нямат обявена пазарна цена на активен пазар и чиято справедлива стойност не може да бъде надеждно измерена, в случаите когато:

- се елиминира или значително намалява несъответствие от оценяване или признаване (понякога наричано „счетоводно несъответствие“), което в противен случай би възникнало при оценяването на активите или пасивите или признаването на печалбите и загубите от тях на различни бази; или
- дадена група финансови активи, финансови пасиви или и двете се управляват и резултатът от това се оценява на база справедлива стойност, в съответствие с документирано управление на риска или инвестиционна стратегия, и информацията за групата се предоставя вътрешно на тази база на ключовия управленски персонал, например Съвета на директорите и главния изпълнителен директор;

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. Финансови инструменти (продължение)

- отнася се до финансови инструменти, съдържащи един или повече внедрени деривати, които значително променят паричните потоци, резултат от тези финансови инструменти и ще трябва да бъдат отделени, ако не спадат към тази категория.

Веднъж включени в тази категория, финансовите активи и пасиви не могат да бъдат прекласифицирани в друга категория.

Оценяване

Финансовите активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност чрез печалба или загуба (както за търговия, така и първоначално определени като такива), първоначално се оценяват по справедлива стойност и последващо се оценяват отново по справедлива стойност.

Печалбите и загубите, реализирани от продажба или откупуване/изпълнение, и нереализираните печалби и загуби от промени в справедливата стойност са включени в нетния доход от търговия.

Приходи от дивиденди се признават, когато възникне правото за получаването им. Това е последната дата с право на дивидент за капиталови ценни книжа и те се отчита отделно в „Други приходи/ (разходи), нетно.

Лихвените приходи от лихвоносни финансови активи и лихвените разходи по лихвоносни финансови пасиви по справедлива стойност чрез печалба и загуба (както от търговия, така и първоначално определени като такива) са отразени съответно като приходи от лихви и разходи за лихви.

Сумата на промяната през периода, и с натрупване, в справедливите стойности на определени финансови пасиви и кредити и аванси, която може да се дължи на промени в техния кредитен риск, се определя като сумата на промяната в справедливата стойност, която не може да се обвърже с промени в пазарните условия, които водят до възникването на пазарен риск.

(к) *Кредити и вземания*

Кредити и вземания са недериватни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котира на активен пазар. Тази категория финансови активи включва: предоставени ресурси и аванси на банки, кредити и аванси на клиенти и други вземания.

Кредитите и вземания, които първоначално са възникнали в Банката/Групата, се признават при фактическото отпускане на средствата или предоставяне на друг финансов или нефинансов актив на кредитополучателите.

Придобитите кредити и вземания се признават при получаване от страна на Банката/Групата в значителна степен на всички ползи и рискове, произтичащи от собствеността.

Оценяване

Кредитите и вземанията първоначално се оценяват по стойността на платената сума или определената справедлива стойност на прехвърления актив, включително всички преки разходи по транзакцията.

Те се оценяват впоследствие по тяхната амортизирана стойност, определена чрез използването на метода на ефективната лихва, намалена с разходите за обезценка.

Кредитите и вземания, предоставени от Банката/Групата, са представени в индивидуалния и консолидирания отчет за финансовото състояние по амортизирана стойност, намалена с провизии за обезценка и несъбираемост.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. Финансови инструменти (продължение)

Лихвите по кредитите, отпуснати от Банката/Групата, са включени в прихода от лихви и се начисляват текущо. Таксите и преките разходи, свързани с предоставянето на кредитите, финансирането или тяхното реструктуриране, както и тези, свързани с поемане на кредитните ангажименти, се третират като част от разходите по транзакцията и се разсрочват и амортизират като приход от лихви за периода на кредита чрез използване на метода на ефективната лихва.

(л) *Финансови активи на разположение за продажба*

Финансови активи на разположение за продажба са тези недериватни активи, които не са класифицирани като финансови активи, отчитани по справедлива стойност чрез печалби и загуби, кредити и аванси или като инвестиции, държани до падеж. Банката/Групата класифицира като финансови активи на разположение за продажба ценни книжа, намерението спрямо които е да бъдат държани за неопределен период от време, и които могат да бъдат продадени при нужда от ликвидност или при промени в лихвените проценти, валутните курсове или цените на финансовите инструменти.

Оценяване

Финансовите активи на разположение за продажба първоначално се отразяват по справедлива стойност, включваща и разходите по сделката, а впоследствие се преоценяват по справедлива стойност на базата на котираните офертни цени на активните пазари, дилърски ценови котировки или дисконтирани очаквани парични потоци. Справедливите стойности за некотираните капиталови инвестиции се определят чрез прилагане на признатите техники за оценка, като например съотношенията цена/доход или цена/паричен поток, коригиран за да отрази специфичните обстоятелства на емитента. Нереализираните печалби и загуби, възникващи от промените в справедливата стойност на ценни книжа, са отразени в собствения капитал чрез другите всеобхватни доходи, нетно от данъци (където е приложимо), докато подобна инвестиция бъде продадена, инкасирана или разпоредена по някакъв друг начин, или докато подобна инвестиция се определи за обезценка.

Когато даден финансов актив, класифициран на разположение за продажба, се продаде или обезцени, натрупаната нереализирана печалба или загуба, включена в собствения капитал на акционерите, се прехвърля в отчета за доходите за периода и се отчита като нетни приходи/разходи от търговия. Печалбите и загубите при продажба се определят, като се използва методът на променящата се средна стойност на цената на придобиване. През периода на държане на дългови инструменти, класифицирани „на разположение за продажба”, Банката/Групата признава приходи от лихви, като прилага метода на ефективния лихвен процент.

Дивиденди по капиталови ценни книжа, класифицирани като финансови активи „на разположение за продажба”, се признават и отчитат в отчета за доходите като „приходи от дивиденди”, когато се установи, че Банката/Групата е придобила правото върху тези дивиденди.

(м) *Провизии за обезценка и несъбираемост*

На преглед за обезценка подлежат всички финансови активи, класифицирани в групи „кредити и аванси”, „финансови активи, държани до падеж” и „финансови активи на разположение за продажба”. Банката/Групата прави преценка на всяка отчетна дата дали са налице обективни доказателства за обезценката на финансов актив или на група от финансови активи.

Кредити и аванси

Провизиране на кредитен риск за загуби от обезценка на кредити и аванси се прави, ако е налице обективно доказателство, че Банката/Групата няма да може да събере всички дължими суми по даден иск съгласно първоначалните договорни условия. “Иск” означава кредит, предоставен депозит, вземане, ангажимент, например акредитив, гаранция или ангажимент за отпускане на кредит.

Обективните доказателства, че „искът” е обезценен, включват видими данни, които са известни на Банката/Групата относно следните събития, водещи до загуба:

- (а) значително финансово затруднение на емитента или длъжника;
- (б) нарушение на договора, като забава при плащане на дължими лихви или главници;

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. Финансови инструменти (продължение)

(в) предоставяне на отстъпки на кредитополучателя, поради икономически или правни основания в следствие на неговите затруднения;

(г) съществува вероятност, че кредитополучателят ще изпадне в несъстоятелност;

(д) липсата на активен пазар за този финансов актив поради финансови затруднения, или

(е) данни, показващи, че има измеримо намаление в прогнозираните бъдещи парични потоци от определена група от финансови активи след първоначалното им признаване, независимо че намалението все още не може да бъде обвързано с индивидуални финансови активи от групата, включително:

- неблагоприятни промени в статуса на плащането на заемополучателите в групата (например, нарастване на броя на закъснелите плащания), или

- национални или локални икономически условия, свързани с просрочията по активите, включени в група.

Провизията за обезценка по кредити се отчита като намаление на балансовата стойност на даден иск в индивидуалния и консолидирания отчет за финансовото състояние, а за задбалансовите позиции, като например ангажимент, банкова гаранция, провизията за загуба от обезценка се отчита в други пасиви. Увеличението на провизиите за обезценка на кредити се извършва чрез признаване на разходи за обезценка и несъбираемост в индивидуалния и консолидирания отчет за доходите.

Банката/Групата оценява дали съществува обективно доказателство за обезценка индивидуално за кредити, определени като значими (съществени), и колективно за кредити, които не са определени като индивидуално значими.

Ако е налице обективно доказателство, за наличие на обезценка по кредити и аванси, отчитани по амортизирана стойност, сумата на загубата се измерва като разлика между балансовата стойност на кредитите и настоящата стойност на прогнозираните бъдещи парични потоци (без бъдещи загуби от кредити, които все още не са възникнали) дисконтирана с: а) първоначалния ефективен лихвен процент на кредита, ако кредитът е с фиксиран лихвен процент; или б) текущия първоначалния лихвен процент, ако кредитът носи променлива лихва.

При изчислението на настоящата стойност на прогнозните бъдещи парични потоци на обезпечени кредити и аванси се вземат предвид и паричните потоци, които могат да възникнат от реализирането на обезпечението, независимо дали е вероятно да има възбрана или не.

За целите на определяне на загубите от обезценка на портфейлна основа (колективно), кредитите се групират на базата на подобни характеристики на кредитния риск. Корпоративните кредити се групират на база дни на забава (просрочие), тип на кредитния продукт, икономически сектор, големина на бизнеса, вида на обезпечението или други подобни характеристики. Ипотечните и потребителските кредити също така се групират по дни на забава (просрочие) или по вид кредитен продукт. Тези характеристики се отнасят до оценката на бъдещите парични потоци за пулове от кредити, тъй като са показателни за способността на длъжниците да изплащат изцяло дължимите суми и заедно с историческия опит по отношение на загубите от кредити с рискови характеристики, сходни с тези на пула, формират основата за изчисляване на провизията за кредитни загуби.

Историческият опит по отношение на загубите се коригира въз основа на текущо наблюдаваните данни, така че да се отрази ефектът на текущите условия, които не са имали влияние през периода, на който се базира историческия опит, и да се елиминират ефектите и условията на историческия период, които не съществуват в момента.

Всички обезценени кредити се преглеждат и анализират към датата на всеки финансов отчет, като измененията в предположенията за прогнозните парични потоци спрямо направените в предходните периоди се отразяват в увеличение или намаление на провизията за загуби от обезценка по кредити и аванси. Методологията и предположенията за измерване на бъдещите парични потоци се преглежда периодично от Банката/Групата, за да се намалят несъответствията между оценената загуба и действителната загуба.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. Финансови инструменти (продължение)

Кредит, за който се счита, че е несъбираем или няма да бъде събиран поради разходи, свързани с това, се отписва срещу акумулираните провизии за обезценка. Последващо възстановени суми по отписани кредити се признават срещу намаление на текущите разходи от обезценка на кредити в консолидирания отчет за доходите.

При условие че в последващ отчетен период сумата на обезценка намалее и намалението се дължи на обективни обстоятелства, които са възникнали след периода, в който е направена обезценката, същата се коригира, като се намали корективната сметка, по която се отчитат провизиите за обезценка и се отрази в отчета за доходите в „нетни разходи за обезценка и несъбираемост” на кредити и аванси.

Отписване на заеми

Политиката на Банката/Групата за отписване на заеми определя кои заеми и вземания попадат в нейния обхват и критериите, които трябва да се изпълнят за всеки вид актив, за да се одобри отписването от съответния компетентен орган. Заемите, които се отписват за счетоводни цели се идентифицират на индивидуална база и са изцяло провизирани. За всички кредити, които са отписани за счетоводни цели, се поддържа и е на разположение документацията, като доказателство за причините за отписване, както и че са предприети необходимите действия.

Следните фактори се взимат под внимание, когато един кредит се квалифицира като такъв за отписване:

- i. Статус на просрочие на заема.
- ii. Наличието на обезпечение, държано от Банката/Групата, за да се обезпечи заемът и ликвидната му способност.
- iii. Статусът на правните действия, предприети от Банката/Групата, както и резултатите от скорошни проучвания относно реалната собственост на длъжника. Въпреки това приключването на такива правни действия не е изрично условия за отписване на заема, ако искът срещу длъжника остане валиден след като кредитът е отписан.
- iv. Наличие на други активи, притежание на длъжника, определени чрез налични бази данни.
- v. Оценка на разходите, които ще възникнат за възстановяване на кредита, сравнени с очакваното възстановяване.

В частност:

- i. Ипотеки се отписват за счетоводни цели, след максимален период на просрочие от 10 години и когато не съществува реалистична възможност да се възстановят тези суми. Компетентното бизнес звено се уверява, че всички необходими действия са предприети, за да се събере вземането и че не са възможни или практични следващи действия.
- ii. Необезпечени експозиции към потребителски кредити, кредитни карти и кредити малък бизнес могат да не бъдат отписани дори след период от поне 60 месеца, след като е прекратен договорот.
- iii. Експозиции към корпоративни кредити и обезпечени кредити малък бизнес се отписват за счетоводни цели за всеки отделен случай след извършен анализ, основан на общите изисквания (i)-(v) по-горе.

При специфични случаи, подкрепени с правни доказателства, като например измама или банкрут на длъжника, експозициите могат да бъдат отписани за счетоводни цели независимо дали са изпълнени критериите по-горе.

Отписаните кредити, физически лица или корпоративни, се наблюдават до приключване или изчерпване на правните действия, като се вземат предвид усилията и възникналите разходи. Отписванията се одобряват от всеки компетентен комитет в съответствие с правомощията му, разписани в неговите правила.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. Финансови инструменти (продължение)

Финансови активи на разположение за продажба

Финансовите активи "на разположение за продажба" се обезценяват в случай, че съществуват обективни доказателства, които показват значителен и продължителен спад в справедливите цени на съответния актив или група активи, или за финансови активи (капиталови инструменти), отчетени по цена на придобиване - когато съществуват доказателства, че балансовата стойност е по-висока от очакваната възстановима сума. В случай че са налице такива доказателства, натрупаната загуба (представляваща разликата между цената на придобиване и текущата справедлива стойност, минус загубата от обезценка на финансовия актив, призната през предходни периоди в печалбата или загубата) се прехвърля от собствения капитал в отчета за доходите.

Ако в следващ период справедливата стойност на дългов инструмент, класифициран като „на разположение за продажба,” се повиши и увеличението се дължи на събитие, което се е случило след периода, когато е призната обезценката в печалби и загуби, обезценката се възстановява чрез отчета за доходите. Загуби от обезценки, признати веднъж в отчета за доходите, за инвестиции в капиталови инструменти, класифицирани като „на разположение за продажба”, не се възстановяват обратно през него.

3.5. Финансови инструменти, държани до падеж

Инвестиции, държани до падеж, са недеривативни активи с фиксирани или определяеми плащания и фиксирани падежи, които Групата има намерението и възможността да държи до падеж и които не са класифицирани при първоначалното признаване като активи, отчетени по справедлива стойност в печалбата или загубата, или налични за продажба и не отговарят на изискванията за определяне на кредити и аванси.

Продажбата и прекласификацията на повече от "незначителна част" от инвестициите, държани до падеж, би довела до прекласификация на целия инвестиционен клас до падежа в категорията "налични за продажба", както и до забрана на текущата и две последователни финансови периоди, като инвестиции, държани до падеж.

Това ограничително условие не се прилага за продажби или прекласификации, когато:

- продажбата или прекласификацията е толкова близка до падежа на финансовия инструмент, че промяната в пазарните лихвени проценти няма да окаже съществено влияние върху неговата справедлива стойност;
- продажбата или прекласификацията се извършва след като Групата е получила всички съществени плащания по главницата на инструмента;
- продажбата или прекласификацията се продиктува от изолирано, необратимо събитие извън контрола на Групата, което не може да бъде първоначално предвидено (например значително влошаване на финансовото състояние на емитентите).

Инвестициите, държани до падеж, се отчетат по амортизирана стойност, изчислена по метода на ефективната лихва.

3.6. Инвестиции в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал

Дъщерните дружества са дружества, в които Банката упражнява контрол пряко или косвено. Контрол е властта да се управлява финансовата и оперативната политика на едно предприятие така, че да се извличат изгоди в резултат на дейността му.

Контрол се предполага, че съществува, ако и само ако Дружеството-майка има: а) правомощия върху дъщерното дружество б) експозиция на, или права върху променливата възвращаемост от участието си в дъщерното дружество и в) възможността да използва своите правомощия върху дъщерното дружество, за да окаже въздействие върху размера на възвращаемостта на Банката.

Инвестиции по метода на собствения капитал са дружества, в които Банката/Групата притежава пряко или косвено от 20% до 50% от акциите с право на глас или над които Банката/Групата упражнява значително влияние, но не разполага с контрол.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Акции в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал се признават първоначално в индивидуалния финансов отчет по цена на придобиване. Впоследствие Банката извършва периодични прегледи за обезценка. Обезценка се признава в отчета за доходите като загуби от обезценка на инвестициите в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал.

В консолидирания финансов отчет на Групата дяловете и интереса в инвестиции по метода на собствения капитал първоначално се признават по цена на придобиване. Впоследствие инвестициите се оценяват по метода на собствения капитал. Групата осъществява периодичен преглед за индикации за обезценка. Обезценка се признава в консолидирания отчет за доходите.

Дивиденди от дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал, се признават в индивидуалния отчет за доходите, ако те се отнасят до разпределение на печалбата от отчетни периоди, които са след придобиването на инвестицията, или в намаление на балансовата стойност на инвестицията, ако те се отнасят до разпределение на печалбата от отчетни периоди преди придобиването ѝ.

3.7. Имоти и оборудване

Имоти и оборудване включват земя и сгради, подобрения на наетото имущество и транспортно и друго оборудване, държано от Банката/Групата с цел предоставяне на услуги или за административни цели. Имотите и оборудването се представят в индивидуалните и консолидирания финансови отчети по историческа цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценки. Имотите и оборудването първоначално се отчитат по себестойност, включително всички разходи за пускането на актива в употреба.

Разходите, направени след придобиването на даден актив, който е класифициран като имоти и оборудване, се капитализират само когато е вероятно те да донесат бъдещи икономически ползи, надхвърлящи първоначално предвижданите за дадения актив, в противен случай се отразяват като разход в момента на възникването им.

Текущите разходи за ремонт и поддръжка се отчитат в отчета за доходите, когато разходите са направени.

Амортизацията на имоти и оборудване се изчислява по линейния метод за периода на полезния живот на актива. Начисляването на амортизация започва тогава, когато активът е готов за употреба и спира при отписването му. Съответно, амортизацията на актив, който е изваден от активна употреба, не спира, освен ако активът не е напълно амортизиран.

Приетият полезен живот от Банката/Групата по групи активи е както следва:

<u>Групи активи</u>	<u>Години</u>
Земя	неограничен
Сгради	Не повече от 25
Съоръжения за охрана	Не повече от 5
ПОС терминали	Не повече от 5
Оборудване	Не повече от 5
Персонални компютри и сървъри	Не повече от 4
Мебели и свързано оборудване	Не повече от 7
Леки автомобили	Не повече от 5
Подобрения на наети активи	Съобразно срока на наемния договор, но не повече от 10
АТМ	Не повече от 7

Банката/Групата периодично извършва преглед за обезценка на имоти и оборудване. Когато балансовата стойност на един актив надвишава приблизително определената възстановима стойност, то неговата балансова стойност се коригира до възстановимата му стойност.

Печалбите и загубите от продажба на имоти и оборудване се определят спрямо тяхната балансова стойност и се признават в индивидуалния и консолидирания отчет за доходите в други приходи (разходи) от дейността.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Активи, представляващи имоти и оборудване, придобити срещу дълг, под формата на пълно или частично удовлетворяване по даден кредит, се отразяват по цена на придобиване, включваща разходите по сделката. Същите се отразяват в индивидуалния и консолидирания отчет за финансовото състояние като „други активи“. След първоначалното си признаване, тези активи се оценяват по по-ниската от: тяхната балансова стойност или справедливата им стойност, минус очакваните разходи по продажбата. Печалби или загуби, свързани с реализацията на тези активи, се отчитат в други приходи (разходи) от дейността.

3.8. Нематериални активи

Репутация

Репутацията представлява превишението на цената на придобиване (предоставеното възнаграждение) върху справедливата стойност на дела на Групата в нетните разграничими активи на придобитата Банка към датата на придобиване (бизнес комбинацията). Репутацията първоначално се оценява в консолидираните финансови отчети по цена на придобиване (цена на придобиване) и впоследствие - по цена на придобиване, намалена с натрупаните загуби от обезценка. Репутацията не се амортизира.

Репутацията, възникваща при придобиването на дъщерно предприятие, е представена в консолидирания отчет за финансовото състояние в групата на "репутацията", докато репутацията, възникваща при придобиването на съвместно предприятие или асоциирано предприятие е включена в общата сума на инвестицията и се посочва в групата "инвестиции в съвместни предприятия" или съответно "инвестиции в асоциирани предприятия".

Репутацията при придобиването на съвместни предприятия и асоциирани предприятия (образувания) се тества като част от общия баланс (сума) на инвестицията. Индивидуално признатата репутация при придобиването на дъщерни дружества задължително се тества за обезценка поне веднъж годишно. Загубите от обезценка на репутацията впоследствие не се възстановяват. Печалбите или загубите от продажбата (продажбата) на конкретно дъщерно дружество на Групата включват балансовата стойност на репутацията, свързана с продаването (продадено) образувание.

При реализирането на конкретна бизнес комбинация всяка призната репутация е разпределена на конкретна единица, генерираща парични потоци, и тази единица се използва за тестване за обезценка. Разпределението се извършва за тези парични единици, от които се очаква да се възползват от бизнес комбинацията, в която възникна положителната репутация.

Загубите от обезценка на репутацията се представят в консолидирания отчет за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) в статията "обезценка на репутация"

Други нематериални активи

Другите нематериални активи включват компютърен софтуер и други нематериални активи, които включват отделно идентифицируеми нематериални активи. Нематериалните активи са представени в индивидуалния и консолидирания финансов отчет по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка.

Компютърен софтуер включва разходи, които са пряко свързани с установими и уникални софтуерни продукти, за които се очаква да генерират бъдещи икономически ползи надвишаващи разходите за една година. Разходите, които увеличават или разширяват производителността на софтуера в сравнение с първоначалните им спецификации, се признават за подобрение на капитала и се добавят към първоначалната цена на софтуера.

Вътрешно създаден нематериален актив, възникващ от развойна дейност (или от развойната фаза на даден вътрешен проект) се отразява, ако и единствено в случай, че са налице всички посочени по-долу характеристики:

- техническата осъществимост този нематериален актив да бъде довършен, така че той да бъде налице за употреба или продажба;
- намерението да се довърши този нематериален актив и да бъде използван или продаден;

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

- способността този нематериален актив да бъде използван или продаден;
- как нематериалният актив ще генерира вероятни бъдещи икономически ползи;
- наличието на адекватни технически, финансови и други ресурси, за да бъде довършена развойната дейност и нематериалният актив да бъде използван или продаден; и
- способността надеждно да бъдат измерени разходите, които могат да бъдат отнесени към нематериалния актив по време на неговата разработка.

Първоначално признатата сума за вътрешно създадени нематериални активи е сумата от разходите, натрупани от датата, на която нематериалният актив за първи път отговаря на критериите за признаване, описани по-горе. В случаите, когато никакъв вътрешно създаден нематериален актив не може да бъде признат, разходите за развойна дейност се признават в печалби или загуби за периода, в който са възникнали.

Разходите за стартиране на дадена дейност или клон, за обучение на персонала, за рекламни и промоционални материали, за репозиционирането и реорганизирането на част от или на цялата Банката/Група, се признават за оперативен разход при възникването им.

Амортизацията на нематериалните активи се изчислява по линейния метод, за периода на техния полезен живот. Банката/Групата е приела за полезен живот на нематериалните активи както следва: компютърен софтуер – до 5 години; права за ползване за активи – за срока на ползване; други – до 7 години.

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Загубите от обезценката се включват в отчета за доходите.

3.9. Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти включват сгради, придобити срещу дълг, от които Банката/Групата има намерение да реализира доходи от наеми или капиталови печалби, или и двете. Те се отчитат по цена на придобиване, която включва и разходите за сделката.

След първоначалното признаване инвестиционните имоти се оценяват по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка, ако има такива.

Амортизацията на инвестиционните имоти се начислява на базата на линеен метод в продължение на очаквания срок на тяхното използване, като не надвишава 50 години. Всяка година на активите, включени в категорията на инвестиционните имоти се прави преглед за наличие на индикатори за обезценка, която се базира основно на оценка на външни оценители.

3.10. Лизинг

Определянето дали дадено споразумение представлява или съдържа лизинг се базира на същността на споразумението. Това изисква оценка на това дали: (а) изпълнението на споразумението зависи от използването на конкретен актив или активи (актива) и (б) споразумението прехвърля правото за използване на актива.

Оперативен лизинг

Лизинг, при който наемодателят продължава да притежава съществената част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив, се класифицира като оперативен лизинг. Плащанията като лизингополучател във връзка с оперативния лизинг се признават като разходи в индивидуалния и консолидирания отчет за доходите на база линеен метод за периода на лизинга и са представени като “разходи за наеми”. Когато договор за оперативен лизинг се прекрати преди изтичане на крайната му дата, платените неустойки се признават за разход в периода, в който договорът е бил прекратен. Активи, предоставени под наем от страна на Банката/Групата като лизингодател по договор за оперативен лизинг, се признават в индивидуалния и консолидирания отчет за финансовото състояние в зависимост от техния характер. Същите се амортизират за полезния им живот, аналогично на собствените активи. Приходите от наем по договори за оперативен лизинг се признават на базата на линейния метод в продължение на срока на съответния договор и се представят като “други приходи (разходи) от дейността” в индивидуалния и консолидирания отчет за доходите.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Финансов лизинг

Наемните договори, при които лизингополучателят е поел всички съществени рискове и ползи от собствеността върху актива, се класифицират като финансов лизинг. При отдаването на активи на финансов лизинг настоящата стойност на минималните лизингови плащания се признава като вземане. Приходът от лизинг се признава за периода на лизинга, използвайки метода на нетните инвестиции (преди данъчно облагане), което отразява постоянен периодичен процент на възвращаемост. Вземания по споразумения за финансиране в договори за участие във финансов лизинг са включени в кредити и аванси на клиенти.

3.11. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти за целите на индивидуалния и консолидирания отчет за паричните потоци включват парични средства и ностро сметки, както и предоставени ресурси и аванси на други банки с падеж по-малък от 90 дни, включително салдата по сметки в Българска народна банка.

3.12. Провизии

Сумата на провизиите се признава като разход в индивидуалния и консолидирания отчет за доходите и задължение в индивидуалния и консолидирания отчет за финансовото състояние, когато Банката/Групата има текущи законови или конструктивни задължения, възникнали в резултат на минало събитие, и когато е вероятно, че ще е необходимо изтичане на ресурси, включващи икономически ползи, за покриване на задължението и може да се направи разумна оценка на сумата на произтичащите от това загуби.

3.13. Доверителни услуги

Банката/Групата предоставя доверителни услуги на граждани и дружества, при които тя управлява активи или инвестира получени средства в различни финансови инструменти в полза на клиентите. Банката/Групата получава такси и комисиони за извършването на тези услуги. Активите на доверително управление не са собственост на Банката/Групата и не се признават в нейните индивидуален и консолидиран финансов отчет. Банката/Групата не е изложена на кредитен риск за тези инвестиции, защото не ги гарантира.

3.14. Доходи на наети лица

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в Банката/Групата се основават на разпоредбите на Кодекса на труда (КТ) и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство в Република България.

Краткосрочни доходи на наети лица

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналят е положил труд за тях, или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в индивидуалния и консолидирания отчет за доходите в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удъръжки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от Банката/Групата вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет Банката/Групата прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсирани отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползаното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка в недисконтиран размер на разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Дългосрочни доходи на наети лица

План за дефинирани доходи

План за дефинирани доходи е план за доходи след напускане, който определя размера на обезщетението, което се предоставя, определено с помощта на редица финансови и демографски предположения. Най-значимите предположения, включват възраст, години трудов стаж, очакваната продължителност на живота, дисконтовият процент, очакваните темпове на повишение на заплатите и пенсиите. По плановете за дефинирани доходи задължението е текущата стойност на задължението по дефинирани доходи на наети лица към датата на отчета. Задължението по дефинирани доходи и свързаните с това разходи се изчисляват от независими актюери на годишна база в края на всеки годишен отчетен период, като се използва методът на прогнозните единици. Настоящата стойност на задължението по дефинираните доходи се изчислява чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци, които използват лихвени проценти на държавни облигации, деноминирани във валутата, в която те ще бъдат изплатени, и които имат падежни срокове, приблизително на тези на съответното задължение. Разходите за трудов стаж (за текущ трудов стаж, минал трудов стаж (включително ефекта от съкращения) и печалби или загуби по сетълмънт) и лихвата по задължението по дефинираните доходи се отразяват в отчета за приходите и се включват в разходите за персонала. Задължението по дефинираните доходи се включва в отчета за финансовото състояние, с промените в резултат от преоценки (включващи актюерски печалби и загуби, признати незабавно в друг всеобхватен доход, без последваща прекласификация в печалби или загуби), за да се отрази напълно пълната стойност на дефицит или излишък по плана.

3.14. Доходи на наети лица (продължение)

План за дефинирани вноски

План за дефинирани вноски представлява пенсионен план, съгласно който Банката/Групата плаща фиксирани вноски на самостоятелна компания (фонд) и няма никакви законови или конструктивни задължения да плати допълнителни вноски, в случай че фондът не поддържа достатъчно активи, за да плати на всички служители обезщетенията, свързани с прослужено време от настоящия или от предишни периоди. Вноските по плана за дефинирани вноски се отразяват в индивидуалния и консолидирания отчет за доходите за годината, за която се отнасят и се включват в разходите за персонала.

3.15. Данъчно облагане

Дължимите текущи данъци се изчисляват в съответствие с българското законодателство. Данък печалба е изчислен на база на облагаемата печалба, получена чрез коригиране на финансовия резултат за някои приходни и разходни позиции, съгласно изискването на българското законодателството.

Отсрочените данъци се начисляват посредством метода на балансовите задължения, съгласно който последствията от отсрочени данъци се признават като разлика между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната балансова стойност за целите на финансовото отчитане. Всички данъчни ефекти, свързани със сделки и други събития, признати в индивидуалния и консолидирания отчет за доходите, също се признават в индивидуалния и консолидирания отчет за доходите. Данъчните ефекти, свързани със сделки и събития, признати директно в собствения капитал, също се признават директно в собствения капитал.

Отсрочено данъчно задължение се признава за всички облагаеми временни разлики, освен ако не възниква от първоначално признаване на актив или пасив в сделка, която към момента на сделката не дава отражение нито върху финансовия резултат, нито върху облагаемата печалба (данъчна загуба). Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики до степента, до която е вероятно да има облагаема печалба, срещу която да се приспадат съответните намаляеми временни разлики.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Текущите и отсрочени данъци се признават като приход или разход и са включени в печалбата за периода, освен в случаите, когато данъците възникват от сделка или събитие, отчетени в същия или различен период, директно в собствения капитал.

Отсрочените данъчни активи и задължения се измерват по данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, когато е реализиран даден актив или уреден даден пасив, на базата на законовите разпоредби, в сила към датата на отчета за финансовото състояние.

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда към датата на всеки финансов отчет и се редуцира до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или да се проявят през същия период облагаеми временни разлики, от които те могат да бъдат приспаднати.

3.16. Активи и пасиви, държани за продажба

Нетекущи активи и отписани групи активи са класифицирани като държани за продажба, ако тяхната балансова стойност ще бъде възстановена основно чрез продажба, а не чрез продължаваща употреба. Това условие се счита за изпълнено само когато продажбата е много вероятна и активът (или отписана група активи) е на разположение за незабавна продажба в неговото настоящо състояние. Ръководството трябва да се ангажира с продажбата, която трябва да се очаква да се квалифицира за признаване като реализирана продажба в рамките на една година от датата на класификацията, освен по предвидения в МСФО 5 срок, и действията, необходими за завършване на продажбата, трябва да сочат, че е малко вероятно да настъпят значителни промени по отношение на нея или че тя ще бъде отменена.

3.16. Активи и пасиви, държани за продажба (продължение)

Нетекущи активи, държани за продажба, се оценяват по по-ниската от балансовата стойност и справедливата им стойност, намалена с разходите за продажбата. Активи и пасиви от отписани групи, класифицирани като държани за продажба, и нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба, са представени отделно в отчета за финансовото състояние.

Загубите от обезценка при първоначално класифициране като държани за продажба, се включват в отчета за доходите, дори когато има преоценка. Същото важи и за печалби и загуби при последваща повторна оценка.

Ако Банката/Групата е класифицирала актив (или отписана група) като държан за продажба, но критериите за такава класификация не са повече в сила, Банката/Групата преустановява класификацията на актива (или отписаната група) като държан за продажба. Банката/Групата отчита нетекущ актив (или отписана група), който престава да бъде класифициран като държан за продажба (или престава да бъде включен в отписана група, класифицирана като държана за продажба), по по-ниската от:

- а) неговата балансова стойност преди активът (или отписаната група) да е бил класифициран като държан за продажба, коригирана с начислената амортизация, която би била призната, ако активът (или отписаната група) не е бил класифициран като държан за продажба, и
- б) неговата възстановима стойност към датата на последващото решение да не се продава.

3.17. Сделки със свързани лица

Свързаните лица включват предприятия, които имат възможността да осъществяват съществено влияние върху решенията от финансово и оперативно естество, или на които Банката/Групата може да осъществява подобно влияние. Свързаните лица включват също така и ключов управленски персонал и техни роднини\партньори, дружества контролирани от тези лица, или в които те могат да упражняват съществено влияние. Всички сделки със свързани лица следва да бъдат оповестявани като вид, ефекти в консолидирания отчет за доходите и в консолидирания отчет за финансовото състояние, както и дали са сключени при пазарни условия.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.18. Нетна печалба на акция

Основната нетна печалба на една акция се определя като се раздели нетната печалба за периода, подлежаща на разпределение за акционерите, на среднопретегления брой обикновени акции за периода.

Нетната печалбана акция с намалена стойност отчита ефекта от всички потенциални обикновени акции с намалена стойност. За Банката/Групата нетната печалба на акция с намалена стойност е равна на основната нетна печалба на акция поради факта, че не съществуват потенциални обикновени акции с намалена стойност.

3.19. Собствен капитал

Собственият капитал на Банката/Групата включва регистриран акционерен капитал, натрупани печалби от предходни периоди, други резерви, формирани от прилагане за първи път на МСФО, резерв от преоценка на финансови инструменти на разположение за продажба и текуща печалба за годината.

Банката/Групата управлява собствения си капитал съобразно стратегията за поемане на риск и необходимостта от достатъчно финансови ресурси за поддържане на оптимален рисков профил и спазване на нормативната рамка (бележка 39).

3.20. Активи придобити срещу дълг

Предоставено обезпечение. Предоставеното обезпечение представлява финансов и нефинансов актив, придобит от Групата при уреждане на просрочени заеми. Активите първоначално се признават по справедлива стойност при придобиване и включване в помещения и оборудване, други финансови активи, инвестиционни имоти или материални запаси в други активи в зависимост от тяхното естество и намерението на Групата по отношение на възстановяването на тези активи и впоследствие се преоценяват и отчитат в съответствие със счетоводните политики за тези категории активи.

Когато възстановеното обезпечение води до придобиване на контрол над дадена фирма, бизнес комбинацията се отчита чрез метода на придобиване на счетоводна отчетност със справедлива стойност на уредения заем, представляващ цената на придобиване (виж счетоводната политика за консолидация). Счетоводната политика на асоциираните предприятия се прилага за повторно акции, при които Групата придобива значително влияние, но не и контрол. Разходите за асоциираното предприятие са справедливата стойност на заема, уреден чрез повторно прехвърляне на заложените акции.

3.21. Кредитни задължения, финансови гаранции и гаранции за изпълнение

Ангажименти, свързани с кредитирането. Основната цел на тези инструменти е да гарантират, че клиентите разполагат с необходимите средства. Гаранциите и акредитивните акредитиви, които представляват неотменими гаранции, че Групата ще извършва плащания в случай, че клиентът не може да изпълни задълженията си към трети страни, носят същия кредитен риск като кредитите. Документарни и търговски акредитиви, които са ангажирани от Групата от името на клиент, оторизиращи трето лице да изготвят проекти за Групата до определена сума при конкретни условия, са обезпечени с базовите превози на стоки, те се отнасят или депозират в брой и следователно носят по-малък риск от директното заемане.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ангажиментите за предоставяне на кредит представляват неизползвани части от разрешения за предоставяне на кредит под формата на заеми, гаранции или акредитиви. По отношение на кредитния риск по ангажиментите за предоставяне на кредит, Групата е потенциално изложена на загуба в размер, равен на общите неизползвани ангажименти, ако неизползваните суми са били теглени. Въпреки това, вероятната сума на загубата е по-малка от общите неизползвани поети задължения, тъй като повечето ангажименти за предоставяне на кредит зависят от това клиентите да поддържат специфични кредитни стандарти. Групата следи срока до падежа на кредитните ангажименти, тъй като по-дългосрочните ангажименти обикновено имат по-голяма степен на кредитен риск, отколкото краткосрочните ангажименти.

Гарантирани за изпълнение. Гаранциите за изпълнение са договори, които предоставят компенсация, ако друга страна не изпълни договорно задължение. Такива договори не прехвърлят кредитен риск. Рискът по договорите за гаранция за изпълнение е вероятността да настъпи застрахователното събитие (т.е. неизпълнението на договорното задължение от друга страна). Ключовите рискове, пред които е изправена Групата, са значителни колебания в честотата и тежестта на извършените плащания по такива договори спрямо очакванията. Групата използва исторически данни и статистически техники за прогнозиране на нивата на такива плащания. Вземанията трябва да бъдат предсрочно изтеглени и повечето вземания се уреждат в кратък срок. Това позволява на Групата да постигне висока степен на сигурност по отношение на очакваните плащания и следователно на бъдещите парични потоци. Групата управлява тези рискове, като непрекъснато следи нивото на плащанията за такива продукти и има способността да коригира своите такси в бъдеще, за да отрази промяната в платежоспособността. Групата има процес на обработка на искания за плащане, които включват правото да преглеждат искането и да отхвърлят заявки за измама или несъответствие.

3.22. Предполагания от определящо значение и приблизителни оценки

Изготвянето на индивидуални и консолидирани финансови отчети в съответствие с МСФО изисква ръководството да направи преценки, прогнози и допускания, които оказват влияние върху отчетените суми на активите, пасивите, приходите и разходите в индивидуалните и консолидираните финансови отчети на Банката/Групата. Ръководството счита, че преценките, прогнозите и допусканията, използвани при изготвянето на индивидуалните и консолидираните финансови отчети на Банката/Групата са подходящи, предвид на фактическите обстоятелства към 31 декември 2017 г.

Най-значимите области, за които се изискват преценки, прогнози и допускания при прилагането на счетоводните политики на Банката/Групата, са следните:

Справедлива стойност на финансовите инструменти (бел. 38)

Справедливата стойност на финансови инструменти, които не са котираны на активни пазари, се определя чрез използването на техники за оценка. Те включват методи на настоящата стойност, модели базирани върху видими (наблюдаеми) входни параметри. Всички модели за оценка се утвърждават преди да се използват като база за финансово отчитане и периодично след това се преглеждат от управление "Управление на риска". Където е възможно, Банката/Групата сравнява оценките, произтичащи от модели с котираны цени на сходни финансови инструменти, и с действителни стойности, когато бъдат реализирани, с оглед по-нататъшно утвърждаване и подобряване на моделите си. Множество фактори са инкорпорирани в моделите на Банката/Групата, включително действителни или прогнозни пазарни цени и курсове, като например времева стойност и волатилност, пазарна дълбочина и ликвидност. Банката/Групата прилага моделите си последователно от един период към следващия, осигурявайки сравнимост и непрекъснатост на оценките във времето, но определянето на справедливата стойност е неразривно свързано със значителна степен на преценка. Поради тази причина ръководството определя корекции на оценката с цел покриване на рисковете, свързани с определянето на невидими входни параметри и на допусканията в рамките на самите модели.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Въпреки че в някои случаи се изисква значителна степен на преценка при определянето на справедливите стойности, ръководството счита, че справедливите стойности, отразени в консолидирания отчет за финансовото състояние и промените в справедливите стойности, отразени в индивидуалния и консолидирания отчет за доходите или в индивидуалния и консолидирания отчет за всеобхватния доход, са благоразумни и отразяват заложените в тях икономически фактори, на базата на прилагани контроли и процедурни предпазни мерки.

Провизии за загуби от обезценка на кредити и аванси

След придобиването на ОББ от КВС Group, сключено на 14 юни 2017 г., специален и задълбочен преглед на всички кредити беше направен от съвместния екип на колегите на СИБанк и GCRD, за да се оцени необходимостта от допълнителни обезценки.

За изчисляването на необходимите допълнителни обезценки прилагаме нормалния консерватизъм.

Поради различния подход при управлението на експозициите на NP в ОББ (много дългата средна възраст на NP експозициите в ОББ) и различната методология, прилагана от КВС / СИВ за оценка на паричните потоци (най-големите разлики са: прилагане на ликвидност вместо пазарна стойност, използването на по-големи допустими отклонения на тази стойност в зависимост от състоянието и "възрастта" на обезпечението / актива, отчитане на времевата стойност за реализиране на паричния поток), крайният резултат за допълнителни обезценки е значителен.

Прегледът на кредитите се състоеше от:

За корпорации и големи малки и средни предприятия: беше направен индивидуален преглед на първите 100 проблемни заеми, в резултат на които бяха направени оценки на индивидуалните обезщетения за значителни дела.

За оставащото портфолио от малки и средни предприятия беше направен анализ на портфейла, насочен предимно към най-старите неизпълнени досиета.

В портфолиото на микропредприятията и в портфейла за потребителски кредити беше направена оценка на кредитния рейтинг, при която се прилага методологията за обезценка, както е използвана преди това в групата КВС.

Също така за ипотечните заеми беше направена оценка на кредитната лента. За изчисляването на обезценката на NP експозициите прилаганата оценка на обезпечението се основаваше на средна стойност на реалните възстановени суми през последните 3 години и на пазарната стойност на активите.

Корпоративните облигации бяха оценени индивидуално съгласно практиката на КВС и бяха изчислени допълнителни индивидуални обезценки.

Сумата на провизиите, заделени за загуби от обезценка по кредити се базира на непрекъснатите оценки на ръководството за вероятните прогнозни загуби, присъщи на кредитния портфейл. Оценка се правят от членове на ръководството, отговарящи за различните видове кредити, чрез прилагането на методология и насоки, които непрекъснато се контролират и усъвършенстват.

Прилагането на тази методология изисква от ръководството да направи прогнози по отношение на сумата и точния момент на паричните потоци, които се очаква да бъдат получени. При определянето на тези парични потоци ръководството прави преценки относно финансовото състояние на контрагента и нетната реализируема стойност на всяко базово обезпечение или гаранции в полза на Банката/Групата. Всеки обезценен актив се оценява по същество и се прави независим преглед на стратегията за оздравяване и прогнозата за паричните потоци, които се считат за възстановими.

При оценяването на нуждата от колективни провизии за загуби от обезценка на кредити и аванси, ръководството взема предвид фактори, като например вида на кредитния продукт, качество на кредитите, размер на портфейла, концентрациите и икономически фактори. С оглед определяне на необходимите провизии се правят допускания както за определяне на начина, по който се моделират вътрешно присъщите загуби, така и за определянето на необходимите входни параметри, на базата на исторически опит и настоящите икономически условия. Прецизността на изчисленията и провизиите зависи от параметрите и допусканията на модела, използвани при определяне на колективните провизии. Въпреки, че този процес задължително включва преценка, ръководството счита, че провизиите за загуби от обезценка на кредити и аванси са приемливи.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Полезен живот на амортизируемите активи

Ръководството на Банката/Групата определя приблизителния полезен живот и свързаните с това отчисления за амортизация на нейното имущество и друго оборудване. Прогнозата на Банката/Групата се базира на прогнозирания оперативен жизнен цикъл на нейните сгради и други амортизируеми активи, като офис обзавеждане, моторни превозни средства, хардуер и друго оборудване. Подобни прогнози не се очаква да се променят значително, но въпреки това, ръководството модифицира процента на отчисленията за амортизации всеки път, когато полезният живот се окаже различен от предварително определения и намалява счетоводната стойност или отписва технически остарели активи.

4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И СМЕТКИ В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Парични средства в брой	148,379	167,411	148,380	167,411
Минимален задължителен резерв в Централната банка	283,595	406,813	283,595	406,813
Разплащателна сметка в Централната банка	415,748	176,259	415,748	176,259
ОБЩО	847,722	750,483	847,723	750,483

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. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Ностро сметки	708,914	29,712	708,914	29,712
Пласирани средства на междубанковия пазар	255,634	166,762	255,634	166,762
Ценни книжа, закупени по силата на споразумение за обратна продажба	585,705	122,585	585,705	122,585
Други заеми и вземания от банки	4,435	7,960	4,435	7,960
ОБЩО	1,554,688	327,019	1,554,688	327,019
В т. ч. включени като парични еквиваленти (бел.26)	1,554,688	238,280	1,554,688	238,280

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

6. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ**(а) Анализ по видове клиенти**

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Граждани:	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Овърдрафти	12,294	16,870	12,294	16,870
Кредитни карти	112,925	128,518	112,925	128,518
Ипотечни кредити	868,485	920,771	868,485	920,771
Потребителски кредити	689,689	771,679	689,689	771,679
	<u>1,683,393</u>	<u>1,837,838</u>	<u>1,683,393</u>	<u>1,837,838</u>
Корпоративни клиенти:				
Небанкови финансови институции	80,000	184,717	80,000	184,717
Корпоративни клиенти	2,128,003	2,499,422	2,129,937	2,501,101
Бюджетни предприятия	20,156	20,510	20,156	20,510
	<u>2,228,159</u>	<u>2,704,649</u>	<u>2,230,093</u>	<u>2,706,328</u>
ОБЩО КРЕДИТИ И АВАНСИ, БРУТО	3,911,552	4,542,487	3,913,486	4,544,166
Провизия за обезценка и несъбираемост	(618,510)	(683,799)	(618,921)	(684,254)
КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТО	<u>3,293,042</u>	<u>3,858,688</u>	<u>3,294,565</u>	<u>3,859,912</u>
В т. ч. кредити, заложен по банкови заеми (бел.17 и 37)	-	-	-	-

(б) Анализ на вземанията по договори за финансов лизинг, включени към корпоративни

Вземанията от финансов лизинг са както следва:

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
До 1 година	15,884	23,461	15,884	23,461
От 1 до 5 години	7,076	22,745	7,076	22,745
Над 5 години	-	32	-	32
Брутни инвестиции във финансов лизинг, вземания	22,960	46,238	22,960	46,238
Минус: Нереализиран финансов приход от финансов лизинг	(825)	(1,162)	(825)	(1,162)
Нетни инвестиции във финансов лизинг	<u>22 135</u>	<u>45,076</u>	<u>22 135</u>	<u>45,076</u>

Нетните инвестиции във финансов лизинг могат да бъдат анализирани, както следва:

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
До 1 година	15,884	23,461	23,461	23,461
От 1 до 5 години	6,251	21,583	21,583	21,583
Над 5 години	0	32	32	32
Вземанията от финансов лизинг	<u>22,135</u>	<u>45,076</u>	<u>45,076</u>	<u>45,076</u>
Провизия за несъбираеми минимални лизингови вноски, включени в провизиите за загуби по кредити в размер на:	(545)	(1,177)	(545)	(1,177)

В периода от 2013 до 2017 година Банката е сключила няколко споразумения за придобиване на вземания по лизингови договори към трети страни, отпуснати от Интерлийз АД, базирано на споразумение за участие с финансиране. Няма придобитите вземания по финансов лизинг за 2017 г. (2016 г. 5,971 хил. лв.).

6. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**(в) Движение на провизията за обезценка и несъбираемост по кредити и аванси**

Индивидуален	Общо	Корпоративни кредити	Ипотечни кредити	Потребителски кредити
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2016	(750,679)	(522,519)	(89,213)	(138,947)
Разходи за обезценка и несъбираемост (бел. 31)	(110,969)	(86,465)	(8,455)	(16,049)
Ефект от очаквани парични потоци от лихви по необслужвани кредити	1,345	1,384	-	(39)
Кредити и аванси, отписани като несъбираеми	177,324	112,141	16,760	48,423
Приходи от отписани вземания	(4,569)	(659)	-	(3,910)
Юристконсултски възнаграждения	3,276	713	63	2,500
Други	473	473	-	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	(683,799)	(494,932)	(80,845)	(108,022)
Разходи за обезценка (бел. 31)	(204,203)	(160,836)	(9,281)	(34,085)
Кредити и аванси, отписани като несъбираеми	272,583	131,438	33,334	107,810
Приходи от отписани вземания	(7,143)	(1,622)	-	(5,521)
Юристконсултски възнаграждения	4,052	1,049	66	2,937
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017	(618,510)	(524,903)	(56,726)	(36,881)
Консолидиран	Общо	Корпоративни кредити	Ипотечни кредити	Потребителски кредити
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2016	(750,977)	(522,817)	(89,213)	(138,947)
Разходи за обезценка и несъбираемост (бел. 31)	(111,096)	(86,592)	(8,455)	(16,049)
Ефект от очаквани парични потоци от лихви по необслужвани кредити	1,345	1,384	-	(39)
Кредити и аванси, отписани като несъбираеми	177,324	112,141	16,760	48,423
Приходи от отписани вземания	(4,599)	(689)	-	(3,910)
Юристконсултски възнаграждения	3,276	713	63	2,500
Други	473	473	-	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	(684,254)	(495,387)	(80,845)	(108,022)
Разходи за обезценка (бел. 31)	(204,209)	(160,842)	(9,281)	(34,085)
Ефект от очаквани парични потоци от лихви по необслужвани кредити	272,632	131,488	33,334	107,810
Кредити и аванси, отписани като несъбираеми	-	-	-	-
Приходи от отписани вземания	(7,143)	(1,622)	-	(5,521)
Юристконсултски възнаграждения	4,052	1,049	66	2,937
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017	(618,921)	(525,314)	(56,726)	(36,881)

7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ЧРЕЗ ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Български държавни ценни книжа	507,795	514,879	507,795	514,879
търгуеми на официални борсови пазари	371,501	163,392		
Чуждестранни държавни ценни книжа	92,322	68,968	92,322	68,968
търгуеми на официални борсови пазари	68,275	44,971	68,275	44,971
Дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти		517,795		517,795
в т.ч. търгуеми на официални борсови пазари		49,383		49,383
Акции	4	3	4	3
търгуеми на официални борсови пазари	4	3	4	3
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ЧРЕЗ ПЕЧАЛБА И ЗАГУБА	600,121	1,101,645	600,121	1,101,645

Част от притежавани български ДЦК са заложен за бюджета (бел.37).

Общо финансовите активи по справедлива стойност чрез печалбата и загубата по вид валута и в зависимост от лихвените условия са разпределени както следва:

Към 31.12.2017

Индивидуален

Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
Български лева	336,001	5	4	336,010
Долари на САЩ	34,627	7,850	-	42,477
Евро	219,781	1,853	-	221,634
Британски лири	-	-	-	-
ОБЩО	590,409	9,708	4	600,121

Към 31.12.2016

Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
Български лева	346,027	10	3	346,040
Евро	240,003	17,048	-	257,051
Британски лири	443,030	9,864	-	452,894
Долари на САЩ	45,660	-	-	45,660
ОБЩО	1,074,720	26,922	3	1,101,645

7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ЧРЕЗ ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31.12.2017

Консолидиран

<u>Вид валута</u>	<u>С фиксирана лихва</u>	<u>С плаваща лихва</u>	<u>Нелихвоносни</u>	<u>Общо</u>
Български лева	336,001	5	4	336,010
Долари на САЩ	34,627	7,850	-	42,477
Евро	219,781	1,853	-	221,634
Британски лири		-	-	
ОБЩО	590,409	9,708	4	600,121

Към 31.12.2016

<u>Вид валута</u>	<u>С фиксирана лихва</u>	<u>С плаваща лихва</u>	<u>Нелихвоносни</u>	<u>Общо</u>
Български лева	346,027	10	3	346,040
Евро	240,003	17,048	-	257,051
Британски лири	443,030	9,864	-	452,894
Долари на САЩ	45,660	-	-	45,660
ОБЩО	1,074,720	26,922	3	1,101,645

8. ДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Индивидуален

	31.12.2017			31.12.2016		
	Договорна/ условна сума	Справедлива стойност		Договорна/ условна сума	Справедлива стойност	
		Активи	Пасиви		Активи	Пасиви
Валутни извънборсови деривати, в т. ч.:						
<i>Валутни форуърд договори</i>	112,849	328	254	28,475	345	360
<i>Валутни суапове</i>	407,366	156	3,801	41,260	11	234
<i>Лихвени суапове</i>	146,687	1,353	790	100,921	-	585
ОБЩО	666,902	1,837	4,845	170,656	356	1,179

Консолидиран

	31.12.2017			31.12.2016		
	Договорна/ условна сума	Справедлива стойност		Договорна/ условна сума	Справедлива стойност	
		Активи	Пасиви		Активи	Пасиви
Валутни извънборсови деривати, в т. ч.:						
<i>Валутни форуърд договори</i>	112,849	328	254	28,475	345	360
<i>Валутни суапове</i>	407,366	156	3,801	41,260	11	234
<i>Лихвени суапове</i>	146,687	1,353	790	100,921	-	585
ОБЩО	666,902	1,837	4,845	170,656	356	1,179

Сключените договори за дериватни финансови инструменти включват краткосрочни валутни форуърди, валутни и дългосрочни лихвени суапове. През 2017 и 2016 г. Банката/Групата не е определила деривати с цел отчитане на хеджиране.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

	Към 31.12.2017 Индивидуален	Към 31.12.2016 Индивидуален	Към 31.12.2017 Консолидиран	Към 31.12.2016 Консолидиран
Дългови ценни книжа на разположение за продажба – по справедлива стойност				
Български държавни ценни книжа				
<i>Търгуеми на официални борсови пазари</i>	626,597	584,334	626,597	584,334
<i>Търгуеми извънборсово</i>	11,258	10,568	11,258	10,568
	<u>637,855</u>	<u>594,902</u>	<u>637,855</u>	<u>594,902</u>
Общински облигации				
<i>Търгуеми на официални борсови пазари</i>	-	-	-	-
<i>Търгуеми извънборсово</i>	-	5,507	-	5,507
	<u>-</u>	<u>5,507</u>	<u>-</u>	<u>5,507</u>
Корпоративни дългови ценни книжа				
<i>Търгуеми на официални борсови пазари</i>	19,260	22,194	19,260	22,194
<i>Търгуеми извънборсово</i>	1,621	4,639	1,621	4,639
	<u>20,881</u>	<u>26,833</u>	<u>20,881</u>	<u>26,833</u>
Дългови ценни книжа във взаимни фондове				
<i>Търгуеми извънборсово</i>	7,078	6,674	7,078	6,674
	<u>7,078</u>	<u>6,674</u>	<u>7,078</u>	<u>6,674</u>
Акции в местни предприятия				
<i>Търгуеми на официални борсови пазари</i>	214	114	214	114
<i>Търгуеми извънборсово</i>	5,447	5,447	5,447	5,448
	<u>5,661</u>	<u>5,561</u>	<u>5,661</u>	<u>5,562</u>
Акции в чуждестранни предприятия				
<i>Търгуеми на официални борсови пазари</i>	2	2	2	2
<i>Търгуеми извънборсово</i>	9,128	8,744	9,129	8,744
	<u>9,130</u>	<u>8,746</u>	<u>9,131</u>	<u>8,746</u>
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА	<u>680,605</u>	<u>648,223</u>	<u>680,606</u>	<u>648,224</u>

Общо финансовите активи на разположение за продажба по вид валута и в зависимост от лихвените условия са разпределени, както следва:

Към 31.12.2017 Индивидуален	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
<u>Вид валута</u>				
Български лева	26,870	-	12,739	39,609
Долари на САЩ	-	-	6,265	6,265
Евро	630,084	1,781	2,866	634,731
ОБЩО	<u>656,954</u>	<u>1,781</u>	<u>21,870</u>	<u>680,605</u>
Към 31.12.2016				
<u>Вид валута</u>	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
Български лева	26,247	-	12,236	38,483
Долари на САЩ	-	-	4,883	4,883
Евро	594,967	6,027	3,863	604,857
ОБЩО	<u>621,214</u>	<u>6,027</u>	<u>20,982</u>	<u>648,223</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

Към 31.12.2017 Консолидиран

Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
Български лева	26,870	-	12,739	39,609
Долари на САЩ	-	-	6,265	6,265
Евро	630,084	1,781	2,867	634,732
ОБЩО	656,954	1,781	21,871	680,606

Към 31.12.2016

Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
Български лева	26,248	-	12,236	38,484
Долари на САЩ	-	-	4,883	4,883
Евро	594,967	6,027	3,863	604,857
ОБЩО	621,215	6,027	20,982	648,224

Промени във финансовите активи на разположение за продажба

	Финансови активи на разположение за продажба Индивидуален	Финансови активи на разположение за продажба Консолидиран
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2016	526,607	526,608
Курсови разлики от парични активи	-	-
Новопридобити	121,323	121,323
Продадени или падежирани през периода	(40,091)	(40,852)
Нетно изменение на начислени лихви	2,273	2,273
Увеличение от промяна в справедливата стойност	38,111	38,872
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	648,223	648,224
Курсови разлики от парични активи	-	-
Новопридобити	-	-
Продадени или падежирани през периода	(7,424)	(7,424)
Нетно изменение на начислени лихви	(271)	(271)
Увеличение от промяна в справедливата стойност	40,077	40,077
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017	680,605	680,606

10. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ

	As of 31.12.2017 Индивидуален	As of 31.12.2016 Индивидуален	As of 31.12.2017 Консолидиран	As of 31.12.2016 Консолидиран
Дългови ценни книжа държани до падеж- по амортизирана стойност				
Български държавни ценни книжа				
<i>Търгуеми на официални борсови пазари</i>	181,326	-	181,326	-
<i>Търгуеми извънборсово</i>	181,326	-	181,326	-
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ	181,326	-	181,326	-

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

10. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31.12.2017 Индивидуален

Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
Български лева	24,723	-	-	24,723
Долари на САЩ	-	-	-	-
Евро	156,603	-	-	156,603
ОБЩО	181,326	-	-	181,326

Към 31.12.2017 Кондолидиран

Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
Български лева	24,723	-	-	24,723
Долари на САЩ	-	-	-	-
Евро	156,603	-	-	156,603
ОБЩО	181,326	-	-	181,326

11. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА И ИНВЕСТИЦИИ, ОТЧЕТЕНИ ПО МЕТОДА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

Към 31.12. 2017

Индивидуален

Наименование на дружеството	Държава	% на участие	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
Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества					27,173

През Май 2017 Банката / Групата придоби допълнителни 20% достигайки 100% от ОББ Застрахователен брокер за сумата от BGN 2,510 хиляди. Това води до отчитане на репутация от BGN 1,853 хиляди (Нота 12).

Наименование на дружеството	Вид на инвестицията	% на участие	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
ОББ Животозастраховане Е АД	Асоциирано дружество	60%	7,440	BGN	20,426	26,985
Дружество за касови услуги АД	Асоциирано дружество	20%	2,500	BGN	2,501	2,722
Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества					22,927	29,707

Към 31.12. 2016

Индивидуален

Наименование на дружеството	Държава	% на участие	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	80%	400,000	BGN	400
ОББ Животозастраховане ЕАД	България	30%	3,720	BGN	2,100
Дружество за касови услуги АД	България	20%	2,500	BGN	2,501
Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества					6,637

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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)

Консолидиран

Наименование на дружеството	Вид на инвестицията	% на участие	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
ОББ Животозастраховане ЕАД	Асоциирано дружество	30%	3,720	BGN	2,100	7,511
Дружество за касови услуги АД	Асоциирано дружество	20%	2,500	BGN	2,501	2,631
Общо инвестиции в дъщерни дружества и по метода на собствения капитал					4,601	10,142
Промени в инвестициите в дъщерни и асоциирани дружества						Инвестиция в асоциирани дружества
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2016						9,575
Намалениена регистрирания капитал						
Изплащане на дивиденди						(2,305)
Приход от инвестиции, отчетени по метода на собствения капитал						2,108
Други						764
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016						10,142
Изплащане на дивиденди						18,591
Приход от инвестиции, отчетени по метода на собствения капитал						(191)
Други						1,695
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2017						(530)
						29,707

Обобщена финансова информация за съдружниците на Банката / Групата

	31.12.2017		31.12.2016	
	Дружество за касови услуги	ОББ-Животозастраховане	Дружество за касови услуги	ОББ-Животозастраховане
Балансова стойност	2,722	26,985	2,631	7,511
Доход	6,817	43,609	7,386	95,555
Обезценяване и амортизация	1,122	94	1,127	87
Приходи от лихви	24	1,311	42	1,146
Брутна печалба от дейността	801	4,545	1,193	7,013
Нетна печалба за годината	721	4,086	1,193	6,304
Печалба или загуба след облагане с данъци от дейността	721	4,086	1,193	6,304
Друг всеобхватен доход	-	1,798	-	-
Общ всеобхватен доход	-	5,884	1,193	6,304
Дялово участие на групата в печалбата на асоциираните предприятия	144	2,452	239	1,891
Дялово участие на групата в печалбата на ИСО на асоциираните предприятия	-	829	-	1,422
Разпределени дивиденди	191	-	178	-
% притежание	20%	60%	20%	30%
Балансова стойност	14,435	103,067	14,687	87,073
Текущи активи	7,646	6,081	7,767	3,027
вкл. парични средства и парични еквиваленти	6,555	5,450	6,442	-
Нетекучи активи	6,618	96,986	6,920	84,046
Текущи пасиви	683	2,755	669	1,976
Текущи задължения (с изключение на търговски и други задължения и провизии)	547	175	503	-
Нетекучи пасиви	13,752	83,109	-	61,247
Нетекучи задължения (с изключение на търговски и други задължения и провизии)	13,665	-	-	42,453

През 2017 г. Банката / Групата придобива допълнителна инвестиция от 30% от ОББ Животозастраховане ЕАД достигайки общ дял в капитала 60%. Представителството в управителния съвет на Банката / Групата остана непроменено и инвестицията продължи да се отчита с метода на счетоводния метод на собствения капитал.

Всички инвестиции с филиали и капиталови инструменти са регистрирани в България.

12. РЕПУТАЦИЯ

Движенията на положителната репутация, възникващи при придобиването на дъщерни предприятия са:

Салдо към 1 януари 2017	-
Придобиване на дъщерно дружество	1,853
Натрупани загуби от обезценка към 31 декември 2017	(247)
Салдо към 31 декември 2018	<u>1,606</u>

Обезценка на репутацията

Ръководството на Групата е изпълнило необходимите процедури за задължително тестване за обезценка на репутацията, призната в консолидирания отчет за финансовото състояние, за пълното придобиване на дъщерно дружество.

Изчисленията бяха направени от ръководството на Групата със съдействието на сертифициран оценител, основан на оценката (дивидентният модел на отстъпка) на компанията, извършена през 2017 г. Бюджетите за 2017-2020 г. бяха използвани при оценката.

В резултат на извършения анализ ръководството на Групата към 31 декември 2017 г. одобри обезценка в размер на 247 хил. лв. От признатата репутация.

13. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ

Нематериалните активи, имотите и оборудването към 31 декември 2017 са както следва:

Индивидуален ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудва не	Нематериални активи	Общо
Към 1 януари 2017					
Увеличение	54,368	141, 816	196,184	37,888	234,072
Намаление	-	19,127	19,127	1,883	21,010
Трансфери	-	(31,038)	(31,038)	(411)	(31,449)
Към 31 декември 2017	<u>(30)</u>	<u>30</u>	<u>184,273</u>	<u>-</u>	<u>223,633</u>
В т. ч. активи под праг на същественост		1,920	1,920		1,920
АМОРТИЗАЦИЯ					
Към 1 януари 2017	41,190	120,974	162,164	31,203	193,367
Начислена за 2017	2,237	6,231	8,468	2,570	11,038
Амортизация на отписаните активи	(26)	(30,589)	(30,615)	(275)	(30,890)
Обезценка за периода	-	-	-	533	533
Към 31 декември 2017	<u>43,401</u>	<u>96,616</u>	<u>140,017</u>	<u>34,031</u>	<u>174,048</u>
БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	<u>10,937</u>	<u>33,319</u>	<u>44,256</u>	<u>5,329</u>	<u>49,585</u>
В т. ч. активи под праг на същественост					

В Нематериалните активи се включват софтуерните продукти и други права - маркетингови проучвания, патенти, лицензи и др.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

13. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Нематериалните активи, имотите и оборудването към 31 декември 2016 са както следва:

Индивидуален ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи	Общо
Към 1 януари 2016	54,204	142,289	196,493	42,042	238,535
Увеличение	-	5,095	5,095	3,632	8,727
Намаление	(83)	(5,321)	(5,404)	(7,786)	(13,190)
Трансфери	247	(247)	-	-	-
Към 31 декември 2016	54,368	141,816	196,184	37,888	234,072
В т. ч. активи под праг на същественост	-	2,203	2,203	-	2,203
АМОРТИЗАЦИЯ					
Към 1 януари 2016	38,960	118,815	157,775	37,039	194,814
Начислена за 2016	2,281	7,323	9,604	1,875	11,479
Амортизация на отписаните активи	(51)	(5,164)	(5,215)	(7,711)	(12,926)
Трансфери	-	-	-	-	-
Към 31 декември 2016	41,190	120,974	162,164	31,203	193,367
БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	13,178	20,842	34,020	6,685	40,705
В т. ч. активи под праг на същественост	-	(2,203)	(2,203)	-	(2,203)

Нематериалните активи, имотите и оборудването към 31 декември 2017 са както следва:

Консолидиран ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи	Общо
Към 1 януари 2017	54,368	142,149	196,517	38,387	234,904
Увеличение	-	19,134	19,134	1,891	21,025
Намаление	-	(31,057)	(31,057)	(411)	(31,468)
Трансфери	-30	30	-	-	-
Към 31 декември 2017	54,338	130,256	184,594	39,867	224,461
В т. ч. активи под праг на същественост	-	1,920	1,920	-	1,920
АМОРТИЗАЦИЯ					
Към 1 януари 2017	41,190	121,172	162,362	31,497	193,859
Начислена за 2017	2,237	6,233	8,470	2,722	11,192
Амортизация на отписаните активи	(26)	(30,606)	(30,632)	(373)	(31,005)
Обезценка за периода	-	-	-	533	533
Към 31 декември 2017	43,401	96,799	140,200	34,379	174,579
БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	10,937	33,457	44,394	5,488	49,882
В т. ч. активи под праг на същественост	-	-	-	-	-

Нематериалните активи, имотите и оборудването към 31 декември 2016 са както следва:

Консолидиран ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи	Общо
Към 1 януари 2016	54,204	142,570	196,774	42,511	239,285
Увеличение	-	5,147	5,147	3,662	8,809
Намаление	(83)	(5,321)	(5,404)	(7,786)	(13,190)
Трансфери	247	(247)	-	-	-
Към 31 декември 2016	54,368	142,149	196,517	38,387	234,904
В т. ч. активи под праг на същественост	-	2,203	2,203	-	2,203
АМОРТИЗАЦИЯ					
Към 1 януари 2016	38,960	119,067	158,027	37,291	195,318
Начислена за 2016	2,281	7,348	9,629	1,918	11,547
Амортизация на отписаните активи	(51)	(5,243)	(5,294)	(7,712)	(13,006)
Трансфери	-	-	-	-	-
Към 31 декември 2016	41,190	121,172	162,362	31,497	193,859
БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	13,178	20,977	34,155	6,890	41,045
В т. ч. активи под праг на същественост	-	(2,203)	(2,203)	-	(2,203)

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

14. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

Промени на инвестиционни имоти

	Индивидуален Инвестиционни имоти	Консолидиран Инвестиционни имоти
Към 1 януари 2017	3,011	3,011
Увеличение	-	-
Трансфери	3,666	3,666
Намаление	(223)	(223)
Към 31 декември 2017	6,454	6,454
	Индивидуален Инвестиционни имоти	Консолидиран Инвестиционни имоти
АМОРТИЗАЦИЯ		
Към 1 януари 2017	(80)	(80)
Начислена за 2017	(113)	(113)
Амортизация на отписаните активи	114	114
Обезценка за периода	(1,060)	(1,060)
Към 31 декември 2017	(1,139)	(1,139)
Балансова стойност	5,315	5,315
	Индивидуален Инвестиционни имоти	Консолидиран Инвестиционни имоти
Към 1 януари 2016	3,011	3,011
Увеличение	-	-
Трансфери	-	-
Намаление	-	-
Към 31 декември 2016	3,011	3,011
	Индивидуален Инвестиционни имоти	Консолидиран Инвестиционни имоти
АМОРТИЗАЦИЯ		
Към 1 януари 2016	-	-
Начислена за 2016	(80)	(80)
Амортизация на отписаните активи	-	-
Обезценка за периода	-	-
Към 31 декември 2016	(80)	(80)
Балансова стойност	2,931	2,931

Справедливата стойност на инвестиционния имот, притежаван от Банката / Групата към 31 декември 2017 г. и към 31 декември 2016 г., не се различава съществено от тяхната балансова стойност. Справедливата стойност се определя с помощта на независими сертифицирани оценители, които се извършват редовно в края на всеки отчетен период.

Преките оперативни разходи, свързани с инвестиционни имоти, които не генерират приходи от наем, възлизат 9 хил. лева.

Договорните задължения за закупуване, изграждане или разработване на инвестиционни имоти за ремонт, поддръжка са в размер на 52 хил. лева.

Справедливата стойност на инвестиционния имот е категоризирана като справедлива стойност въз основа на входящите данни, използвани в техниките за оценка.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

15. 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 31.12.2017	Към 31.12.2016	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ:				
Обезщетения при пенсиониране	342	787	342	787
Обезценка на имоти (амортизирани и неамортизирани)	1,731		1,731	
Други временни разлики (провизии по съдебни дела, бонус провизии над трудовия договор, провизии за изплащане на отпуск при напускане)	1,038	1,074	1,038	1,064
Провизии за реструктуриране	705	-	705	
Провизии за задбалансови ангажименти	13	60	13	60
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ, ОБЩО	3,829	1,921	3,829	1,911
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ:				
Ценни книжа на разположение за продажба	(454)	(454)	(454)	(454)
Амортизация на ДМА	(100)	(2)	(100)	(2)
Други временни разлики		-	(9)	-
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ, ОБЩО	(554)	(456)	(563)	(456)
Отсрочени данъчни активи, нетно	3,275	1,465	3,266	1,455

16. ДРУГИ АКТИВИ

Индивидуален	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Финансови други активи		
Разчети за доставки на активи	14,069	-
Разчети с карти(получени от финансови институции)	3,489	1,570
Получени от клиенти	10,142	748
Разчети с търговци	2,829	754
Общо финансови други активи	30,529	3,072

Индивидуален	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Нефинансови други активи		
Активи придобите чрез процедура за възбрана	64,069	79,967
Авансови плащания на данък върху доходите	10,944	1,570
Данък за възстановяване	2,577	-
Разходи за бъдещи периоди	1,632	2,144
Други	3,701	6,731
Общо Нефинансови други активи	82,923	90,412
ОБЩО	113,452	93,484

Консолидиран

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Финансови други активи		
Разчети за доставки на активи	14,069	-
Разчети с карти(получени от финансови институции)	10,142	748
Получени от клиенти	3,867	1,015
Разчети с търговци	2,829	1,309
Общо финансови други активи	30,907	3,072

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

16. ДРУГИ АКТИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Консолидиран	Към	Към
Нефинансови други активи	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Активи придобити чрез процедура за възбрана	64,069	79,967
Авансови плащания на данък върху доходите	10,944	1,571
Данък за възстановяване	2,577	-
Разходи за бъдещи периоди	1,662	2,359
Други	3,724	6,959
Общо Нефинансови други активи	<u>82,974</u>	<u>90,856</u>
ОБЩО	<u>113,881</u>	<u>93,928</u>

Активи, придобити срещу дълг	Към	Към	Към	Към
	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Сгради	44,569	55,379	44,569	55,379
Земя	12,709	12,479	12,709	12,479
Машини и оборудване	6,634	11,939	6,634	11,939
Други	157	170	157	170
	<u>64,069</u>	<u>79,967</u>	<u>64,069</u>	<u>79,967</u>

17. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ БАНКИ

	Към	Към	Към	Към
	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Безсрочни депозити	6,724	5,812	6,724	5,812
Срочни депозити	433,534	80,407	433,534	80,407
Други привлечени средства от банки	3,195	845	3,195	845
ОБЩО	<u>443,453</u>	<u>87,064</u>	<u>443,453</u>	<u>87,064</u>
Вкл. срочни депозити на банката-майка (КБС Банка Н.В. през 2017/НБГ Груп през 2016)	58,673	11,442	58,673	11,442

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

18. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ КЛИЕНТИ**Анализ по тип клиент**

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Депозити на граждани				
Разплащателни/ безсрочни сметки	1,191,908	958,789	1,191,908	958,789
Спестовни влогове	1,391,993	1,417,524	1,391,993	1,417,524
Срочни депозити	1,406,565	1,459,299	1,406,565	1,459,299
	<u>3,990,466</u>	<u>3,835,612</u>	<u>3,990,466</u>	<u>3,835,612</u>
Депозити на небанкови финансови институции				
Разплащателни/ безсрочни сметки	255,889	371,507	255,889	371,507
Срочни депозити	9,013	33,523	9,013	33,523
	<u>264,902</u>	<u>405,030</u>	<u>264,902</u>	<u>405,030</u>
Депозити на фирми				
Разплащателни/ безсрочни сметки	1,401,985	1,072,471	1,396,415	1,071,578
Срочни депозити	176,567	210,993	175,467	207,582
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	1,102	-	1,102
	<u>1,578,552</u>	<u>1,284,566</u>	<u>1,571,882</u>	<u>1,280,262</u>
Депозити на бюджетни предприятия				
Разплащателни/ безсрочни сметки	58,755	44,387	58,755	44,387
Срочни депозити	957	997	957	997
	<u>59,712</u>	<u>45,384</u>	<u>59,712</u>	<u>45,384</u>
ОБЩО	<u><u>5,893,632</u></u>	<u><u>5,570,592</u></u>	<u><u>5,886,962</u></u>	<u><u>5,566,288</u></u>

19. ДРУГИ ЗАЕМИ

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 2017 г. Банката/Групата усвоява 1 милион евро. Задължението е обезпечено със залог на държавни ценни книжа. (2016 не е усвоен).

През 2017 година, промените в задълженията на Банката / Групата, произтичащи от финансова дейност, т.е. други привлечени средства и подчинен дълг (Приложение 18 и 19), се дължат на изплатени задължения в размер съответно на 3,003 хил. лева и 50,945 хил. лева. Непаричните изменения през годината включват главно начислени лихви, свързани с други привлечени средства и подчинени пасиви в размер съответно на 59 хил. лева и 63 хил. лева.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

19. ДРУГИ ЗАЕМИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Деноминирани в евро	1,874	4,818	1,874	4,818
ОБЩО	1,874	4,818	1,874	4,818

Анализ по усвояване

Програми	Валута	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
		Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Граждани	Евро	1,874	4,818	1,874	4,818
		1,874	4,818	1,874	4,818
ОБЩО		1,874	4,818	1,874	4,818

20. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ

Подчинени дългове	Индивидуален		Справедлива стойност Към 31.12.2017	Справедлива стойност Към 31.12.2016
	Балансова стойност Към 31.12.2017	Балансова стойност Към 31.12.2016		
	В евро	-		
ОБЩО	-	50,882	-	50,942

Подчинени дългове	Консолидиран		Справедлива стойност Към 31.12.2017	Справедлива стойност Към 31.12.2016
	Балансова стойност Към 31.12.2017	Балансова стойност Към 31.12.2016		
	В евро	-		
ОБЩО	-	50,882	-	50,942

През месец октомври и месец ноември 2007 г. ОББ е подписала два договора за подчинен срочен дълг с тогавашната компания-майка Национална Банка на Гърция С.А. на обща стойност 130 млн. евро. Подчиненият дълг е бил използван като допълнение на капиталовите резерви в съответствие с изискванията на БНБ за капиталова адекватност. Изплащането на подчинените дългове не е било гарантирано от Банката/Групата в никаква форма. Първоначалният матуритет на подчинените дългове е бил 10 години, а погасителният план по договор е бил от пет равни годишни вноски в размер на 50,852 хил. лева в периода от 2013 г. до 2017 г. Към 31 декември 2017 подчинения срочен дълг е напълно погасен

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Сума, призната в отчета за финансовото състояние				
Настояща стойност на нефинансирани задължения	4,444	10,984	4,444	10,984
Нетно задължение, признато в отчета за финансовото състояние	4,444	10,984	4,444	10,984
Сума, призната в печалби и загуби	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Разходи за трудов стаж	-	446	-	446
Нетни лихви на нетните задължения по дефинирани доходи	108	268	108	268
Нетни актюерски (печалби) / загуби, признати за периода	(4,270)	-	(4,270)	-
Редовно начисление в отчета за доходите	-	714	-	714
Споразумение / Съкращаване / Прекратяване загуба (печалба)	-	9	-	9
ОБЩО	(4,162)	723	(4,162)	723
Равнение на възнагражденията за пенсиониране	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Възнагражденията за пенсиониране в началото на периода	10,984	9,245	10,984	9,245
Разходи за трудов стаж	-	446	-	446
Нетни лихви на нетните задължения по дефинирани доходи	108	268	108	268
Нетни актюерски (печалби) / загуби, признати за периода	(4,270)	-	(4,270)	-
Обезщетенията, изплатени директно от компанията	(285)	(206)	(285)	(206)
Споразумение / Съкращаване / Прекратяване печалба	-	9	-	9
Актюерска печалба	(2,093)	1,518	(2,093)	1,518
Актюерска печалба - квалификация	-	235	-	235
Други суми, признати в друг всеобхватен доход	-	(531)	-	(531)
Възнагражденията за пенсиониране в края на периода	4,444	10,984	4,444	10,984

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Към 31.12.2017 Индивидуален	Към 31.12.2016 Индивидуален	Към 31.12.2017 Консолидиран	Към 31.12.2016 Консолидиран
Кумулативна сума, призната в друг всеобхватен доход	(1,024)	(3,117)	(1,024)	(3,117)
Преоценки	Към 31.12.2017 Индивидуален	Към 31.12.2016 Индивидуален	Към 31.12.2017 Консолидиран	Към 31.12.2016 Консолидиран
Задължение като печалба / (загуба) в резултат на промени в предположенията	(2,093)	1,518	(2,093)	1,518
Задължение за квалификация като печалба, възникнало през годината	-	235	-	235
Общо актюерска печалба, призната в друг всеобхватен доход	(2,093)	1,753	(2,093)	1,753
Други суми, признати в друг всеобхватен доход	-	(531)	-	(531)
Общата сума, призната в друг всеобхватен доход през периода	(2,093)	1,222	(2,093)	1,222
Движения на Задължения в отчета за финансовото състояние	Към 31.12.2017 Индивидуален	Към 31.12.2016 Индивидуален	Към 31.12.2017 Консолидиран	Към 31.12.2016 Консолидиран
Нетни задължения в отчета за финансовото състояние в началото на периода	10,984	9,245	10,984	9,245
Обезщетенията, изплатени директно	(285)	(206)	(285)	(206)
Общо разходи, признати в отчета за доходите	(4,162)	723	(4,162)	723
Общата сума, призната в Отчета за всеобхватния доход	(2,093)	1,222	(2,093)	1,222
Нетни задължения в отчета за финансовото състояние	4,444	10,984	4,444	10,984
Парични потоци	Към 31.12.2017 Индивидуален	Към 31.12.2016 Индивидуален	Към 31.12.2017 Консолидиран	Към 31.12.2016 Консолидиран
Очакван принос към плана за следващата финансова година	579	261	579	261
Предположения	Към 31.12.2017 Индивидуален	Към 31.12.2016 Индивидуален	Към 31.12.2017 Консолидиран	Към 31.12.2016 Консолидиран
Дисконтиращ процент	1.39%	1.90%	1.39%	1.90%
Коефициент на нарастване на обезщетението	4.50%	4.00%	4.50%	4.00%
Средна продължителност от обслужване	9.10	13,07	9.10	13,07

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 brutни заплати, на базата на критерии за продължителност на трудовия договор на съответните служители, съгласно местното законодателство.

21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)*Анализ на чувствителността*

	Ефект върху промяната на ръста на заплатата	
	+0.25% (+25 б.т.)	-0.25% (-0.25 б.т.)
Ефект от промяната в провизията, разпределена към 31.12.2017 г. за задължението за пенсионно осигуряване	+2,7%	-2,7%
изразени в абсолютни стойности	120	(120)
	Ефект върху промяната на дисконтиращия процент	
	+0.25% (+25 б.т.)	+0.25% (+25 б.т.)
Ефект от промяната в провизията, разпределена към 31.12.2017 г. за задължението за пенсионно осигуряване	-2,8%	+2,8%
изразени в абсолютни стойности	(124)	124
	Ефект върху промяната степента на текучество	
	1%	-1%
Ефект от промяната в провизията, разпределена към 31.12.2017 г. за задължението за пенсионно осигуряване	-12%	12%
изразени в абсолютни стойности	(-533)	533
	Ефект върху промяната степента на смъртност	
	25%	-25%
Ефект от промяната в провизията, разпределена към 31.12.2017 г. за задължението за пенсионно осигуряване	-2.20%	2.20%
изразени в абсолютни стойности	(89)	89

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

22. ДРУГИ ПАСИВИ

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Финансови други пасиви				
Задължения по дивиденди	226	226	226	226
ОБЩО ДРУГИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	226	226	226	226
	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Нефинансови други пасиви				
Разчети с персонал	15,877	5,701	15,989	5,728
Задължени към доставчици и други кредитори	10,151	6,432	10,318	6,685
Други провизии	3,804	-	3,829	-
Суми, дължими на държавни агенции	142	428	142	4,28
Провизии по издадени банкови гаранции	128	600	128	600
Начислени разходи и приходи от бъдещи периоди	32	45	94	55
Задължения към свързани лица	-	10,150	18	192
Други данъчни задължения, различни от текущ данък	-	153	-	10,150
Други	2,861	39	2,861	39
ОБЩО ДРУГИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	32,995	23,548	33,379	23,877
ОБЩО ДРУГИ ПАСИВИ	33,221	23,774	33,605	24,103

23. НАТРУПАНИ ПЕЧАЛБИ

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Натрупана печалба от предишни години в началото на периода	977,085	1,125,622	984,557	1,132,523
Нетна печалба за периода	(51,024)	111,261	(47,367)	111,832
Изплатени дивиденди	(97,883)	(259,798)	(97,883)	(259,798)
Други	-	-	189	-
ОБЩО	828,178	977,085	839,496	984,557

Компоненти на натрупаните печалби са както следва:

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Законови резерви	783,667	783,666	791,327	789,676
Неразпределена печалба от минали години	91,389	78,011	91,389	78,902
Нетна печалба за периода	(51,025)	111,261	(47,367)	111,832
Други	4,147	4,147	4,147	4,147
ОБЩО	828,178	977,085	839,496	984,557

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

24. ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Преоценъчен резерв – инвестиции на разположение за продажба	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
В началото на периода	32,411	21,853	33,833	22,742
Нетна печалба от продажби, прехвърлени в отчет за приходите	143	(30,141)	142	(30,141)
Промяна в справедливата стойност на инвестициите за продажба	39,934	38,111	39,404	38,872
Отсрочени данъци	(4,504)	(1,173)	(4,504)	(1,401)
Промяна на обезценката на инвестиции на разположение за продажба	4,961	3,761	4,961	3,761
ОБЩО	72,945	32,411	73,836	33,833

25. 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 31.12.2017	Към 31.12.2016	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Неусвоени кредитни ангажименти	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
• От които корпоративни	592,666	625,249	615,045	641,846
• От които домакинства	509,297	531,042	531,928	547,639
• От които други финансови институции	73,778	78,618	73,778	78,618
	9,591	15,589	9,591	15,589
Гаранции, документарни и търговски акредитиви	222,581	183,500	222,581	183,500
• От които корпоративни	228,528	183,435	183,447	183,435
• От които домакинства	3	-	3	-
• От които други финансови институции	50	65	50	65
ОБЩО	815,247	808,749	837,626	825,346

25. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Споразумения, свързани с финансово-търговски операции**

Банката е страна по споразумения в подкрепа на своята кредитна дейност. Към 31 декември 2017 Банката е страна по следните действащи договора:

Страна	Описание	Валута и размер на кредита	Дата на споразумението	Усвоени към 31.12.2017	Усвоени към 31.12.2016
ЕБВР	<i>Споразумение между ОББ и ЕБВР по Рамката за кредитни линии за жилищна енергийна ефективност ("REECCL"), създадена от ЕБВР с цел популяризиране на приемливи проекти за енергийна ефективност и малки проекти за възобновяема енергия в страната на действие. Съгласно споразумението REECL се изпълнява от ЕБВР, предоставяйки заеми на финансови институции в страната на операция, които ще отпускат заеми на физически лица, домакинства, Асоциация на собствениците на апартаменти (определени по-долу) и някои юридически лица в страната на операция по отношение на жилищна енергийна ефективност и малки инвестиции в областта на възобновяемите енергийни източници, които намаляват потреблението на енергия в страната на експлоатация и отговарят на определени критерии за допустимост</i>	5 млн евро	13.06.2016	1,956 хил. лв	Неусвоен
МФК	<i>Безусловно гаранционно споразумение за търговско финансиране между ОББ и МФК по Програмата за глобално финансиране на търговията ("Глобален план за търговия"). 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.</i>	10 млн долара	04.08.2014	-	3.488 хил лв
ЕБВР	<i>Безусловно гаранционно споразумение за търговско финансиране между ОББ и ЕБВР по Програмата 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.</i> <i>Безусловно търговско споразумение на револвираща база между ОББ и ЕБВР по силата на програма за улесняване на търговията. 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.</i>	15 млн евро	29.07.2013	-	1.154 хил лв -

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

26. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Парични средства в брой	148,379	167,411	148,380	167,411
Разплащателна сметка в БНБ	415,748	176,259	415,748	176,259
Минимален резерв в БНБ	283,595	406,813	283,595	406,813
Предоставени ресурси и аванси на банки	1,554,688	238,280	1,554,688	238,280
ОБЩО	2,402,408	988,763	2,402,411	988,763

Размерът на Задължителната резерви с Централната банка не е налице за използване от групата.

27. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
А. Приходи от лихви и други подобни				
Кредити и аванси на банки	(46)	272	(46)	272
Кредити и аванси на клиенти				
<i>Кредити и аванси на граждани</i>	132,874	152,846	132,874	152,846
<i>Кредити и аванси на фирми</i>	70,841	95,826	71,328	96,393
<i>Кредити и аванси на финансови институции</i>	3,721	5,800	3,721	5,800
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	14,062	12,680	14,062	12,680
Инвестиции - Ценни книжа	16,118	16,013	16,118	16,013
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	237,570	283,437	238,057	284,004
Б. Разходи за лихви и други подобни				
Депозити на банки	(2,605)	(866)	(2,605)	(866)
Депозити на клиенти				
<i>Депозити на граждани</i>	(8,607)	(21,095)	(8,607)	(21,095)
<i>Депозити на фирми</i>	(1,003)	(3,222)	(980)	(3,167)
<i>Депозити на финансови институции</i>	(544)	(1,531)	(544)	(1,531)
Банкови заеми	(59)	(879)	(59)	(879)
Подчинени пасиви	(63)	(350)	(63)	(350)
Деривати	(1,055)	(542)	(1,055)	(542)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	(13,936)	(28,485)	(13,913)	(28,430)
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ	223,634	254,952	224,144	255,574

Приходите от лихви по обезценени активи за 2017 са BGN 54,873 хиляди (2016 са BGN 58,474 хиляди)

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

28. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ

	Годината, приключваща на 31.12.2017 Индивидуален	Годината, приключваща на 31.12.2016 Индивидуален	Годината, приключваща на 31.12.2017 Консолидиран	Годината, приключваща на 31.12.2016 Консолидиран
А. Приходи от такси и комисиони				
Преводи на средства и парични транзакции	18,009	17,851	18,009	17,851
Такси и комисиони за обслужване на депозитни сметки	30,221	31,598	30,221	31,598
Такси и комисиони за кредитни и дебитни карти	22,694	22,554	22,694	22,554
Кредити и аванси на клиенти	9,212	9,205	9,212	9,205
Гаранции и акредитиви	711	596	711	596
Други такси и комисиони	1,781	1,711	1,781	1,711
	<u>11,405</u>	<u>11,572</u>	<u>17,158</u>	<u>16,480</u>
Б. Разходи за такси и комисиони				
Такси и комисиони за кредитни и дебитни карти	(3,839)	(4,213)	(3,839)	(4,213)
Преводи на средства	(624)	(589)	(624)	(589)
Други такси и комисиони	(954)	(1,253)	(1,428)	(1,698)
	<u>(5,417)</u>	<u>(6,055)</u>	<u>(5,891)</u>	<u>(6,500)</u>
НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ	<u>88,616</u>	<u>89,032</u>	<u>93,895</u>	<u>93,495</u>

29. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТЪРГОВИЯ

	Годината, приключваща на 31.12.2017 Индивидуален	Годината, приключваща на 31.12.2016 Индивидуален	Годината, приключваща на 31.12.2017 Консолидиран	Годината, приключваща на 31.12.2016 Консолидиран
<i>Печалба(загуба) от обмен на валута</i>				
Валутни операции	13,408	7,621	13,407	7,621
Валутна преценка, загуба	(741)	(1,554)	(741)	(1,554)
	<u>12,667</u>	<u>6,067</u>	<u>12,666</u>	<u>6,067</u>
<i>Печалба/(загуба) от лихвени инструменти</i>				
Държавни ценни книжа	20,285	17,383	20,285	17,383
Корпоративни облигации	650	892	650	892
Лихвени суапове	1,420	(23)	1,420	(23)
	<u>22,355</u>	<u>18,252</u>	<u>22,355</u>	<u>18,252</u>
НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТЪРГОВИЯ	<u>35,022</u>	<u>24,319</u>	<u>35,021</u>	<u>24,319</u>

30. ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО

	Годината, приключваща на 31.12.2017 Индивидуален	Годината, приключваща на 31.12.2016 Индивидуален	Годината, приключваща на 31.12.2017 Консолидиран	Годината, приключваща на 31.12.2016 Консолидиран
Приходи от наеми	1,260	662	1,208	598
Печалба/(Загуба) от продажба на дълготрайни активи, нетно	722	241	727	267
Такси за IT услуги	-	49	-	49
Обещание по договор	(9,760)		(9,760)	
Други приходи, нетно	(629)	1,326	(653)	1,068
ОБЩО	<u>(8,407)</u>	<u>2,278</u>	<u>(8,478)</u>	<u>1,982</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

31. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА

Нетните провизии за обезценка за годините, приключващи на 31 декември 2017 г. и 2016 г. са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Кредити и аванси на клиенти	(200,151)	(107,692)	(200,157)	(107,819)
Разходи, свързани със събирането на проблемни кредити	(4,052)	(3,276)	(4,052)	(3,276)
Обезценка на Ценни книжана разположение за продажба	(4,961)	(3,761)	(4,960)	(3,761)
Обезценка на придобити активи за препродажба	(12,591)	(218)	(12,591)	(218)
Обезценка на други нематериални активи	(533)	-	(533)	-
Обезценка на репутация	-	-	(247)	-
Разходи за провизии по издадени гаранции	472	(127)	472	(127)
ОБЩО	(209,225)	(114,856)	(209,477)	(114,983)

През 2017 г. обезценката на Ценни книжа на разположение за продажба е свързана с корпоративни облигации в размер на 4,961 хил. лв. (2016: 3,761 хил. лева).

Поради различния подход при управлението на необслужвани експозиции в ОББ (много дългата средна възраст на необслужвани експозиции в ОББ) и различната методология, прилагана от КВС / СІВ за оценка на паричните потоци (най-големите разлики са: прилагане на ликвидност вместо пазарна стойност, използването на по-големи допустими отклонения на тази стойност в зависимост от състоянието и "възрастта" на обезпечението / актива, отчитане на времевата стойност за реализиране на паричния поток), крайният резултат за допълнителни обезценки е значителен.

Прегледът на кредитните книги се състоеше от:

За корпоративни и големи МСП клиентибеше направен индивидуален преглед на първите 100 проблемни експозиции и бяха направена оценки на индивидуалните обезценки.

За оставащото портфолио от малки и средни предприятия беше направен анализ на портфейла, насочен предимно към най-рано възникналите просрочени кредити.

В портфолиото на микропредприятията и в портфейла за потребителски кредити беше направена оценка на кредитния рейтинг, при която се прилага методологията за обезценка, прилагана в КВС груп.

Също така беше направена оценка за ипотечните заеми. За изчисляването на обезценката на необслужвани експозициите прилаганата оценка на обезпечението се основаваше на средна стойност на реалните възстановени суми през последните 3 години и на пазарната стойност на активите.

Корпоративните облигации бяха оценени индивидуално съгласно практиката на КВС и бяха изчислени допълнителни индивидуални обезценки. "

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

32. ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2017 Индивидуален	Годината, приключваща на 31.12.2016 Индивидуален	Годината, приключваща на 31.12.2017 Консолидиран	Годината, приключваща на 31.12.2016 Консолидиран
Разходи за персонал	68,098	72,553	70,346	74,602
Разходи за издръжка на офисите	22,260	19,621	22,370	19,723
Вноски към Фонд за гарантиране на влоговете	18,153	17,631	18,153	17,631
Разходи за амортизация	11,150	11,559	11,252	11,627
Разходи за наем	11,123	10,899	11,195	10,963
Разходи за данъци	10,121	9,581	10,181	9,641
Разходи за провизии по обезпечения за напускане на персонал	7,050		7,050	
Такси и възнаграждения на трети лица	6,886	7,621	6,988	7,754
Разходи за реклама и маркетинг	4,166	4,109	4,205	4,153
Провизии, свързани със съдебни дела	3,804		3,829	
Разходи за услуги, свързани с Т24 и САП	3,738	2,687	3,738	2,359
Канцеларски материали и други консумативи	2,309	2,359	2,316	2,704
Разходи за застраховки	1,821	1,928	1,832	1,939
Телекомуникации	1,707	1,834	1,714	1,842
Разходи за командировки	1,033	1,161	1,079	1,190
Загуба от продажбата на имущество	180		180	
Разходи за абонаментни такси	155	118	173	137
Други	1,785	2,114	1,831	2,140
ОБЩО	175,539	165,775	178,432	168,405

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

32. ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За периода от 1 януари 2017 г. до 31 декември 2017 г. освен задължителния одит, “ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е предоставило на Банката участие в семинари на стойност 438 лева, междинни прегледи, извършени съгласно Международен стандарт за ангажименти за преглед (МСАП) на стойност 98 хил. лв. и договорени процедури, извършени съгласно Международен стандарт за свързани по съдържание услуги 4400 на стойност 12 хил. лв. Сумите са нетни от ДДС.

Разходите за персонал се състоят от:	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Разходи за заплати	52,898	54,561	54,616	56,144
Разходи за социални осигуровки	9,281	9,733	9,529	9,953
Бонуси – начислени	6,119	5,106	6,364	5,316
Други възнаграждения	2,535	1,077	2,572	1,113
Разходи, свързани с допълнителни пенсионни осигуровки	1,427	1,353	1,427	1,353
Разходи по задължения, свързани с обезщетения при пенсиониране, включително:	(4,162)	723	(4,162)	723
<i>Текущо начислени разходи</i>	456	446	456	446
<i>Разходи по лихви</i>	172	268	172	268
<i>Призната сума за периода</i>	(4,790)	-	(4,790)	-
<i>Загуби от съкращения</i>	-	9	-	9
ОБЩО	68,098	72,553	70,346	74,602

33. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ

	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Текущи разходи за данъци	615	13,967	615	13,967
Отсрочени данъчни разходи /(приходи), свързани с възникването и обратното проявление на временни данъчни разлики	(1,810)	(1,782)	(1,810)	(1,782)
Текущ данъчен приход, отнасящ се до капиталовите елементи	(4,504)	-	(4,504)	-
Текущ разход за данък, платен в чужбина	232	141	232	141
Разход за данък (общо)	(5,467)	12,326	(5,467)	12,326
Данъчни ефекти от минали периоди	-	47	-	47
Дял на данъците в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	478	457
ОБЩО	(5,467)	12,373	(4,989)	12,830

33. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Връзката между разхода за данък и счетоводната печалба е както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2017	Годината, приключваща на 31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Печалба преди облагане	56,496	123,634	52,233	124,922
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата данъчна ставка (10% за 2016 и 2015 г.)	5,650	12,363	5,223	12,492
Данъчен ефект от разходи/(приходи), които не се приспадат при определяне на облагаемата печалба	22	(178)	22	(178)
Данъчни ефекти от минали периоди – постоянни разлики		47		47
Текущ разход за данък, платен в чужбина	(233)	141	(233)	141
Разход за данък	5,439	12,373	5,012	12,502
Данъчни ефекти от минали периоди	28	-	28	-
Дял на данъците в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал		-	142	328
ОБЩО	5,467	12,373	4,898	12,830
Ефективна ставка за данък върху печалбата	9.68%	10,01%	9.68%	10,27%

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 2017 г. и към 31 декември 2016 г. са изчислени на база данъчна ставка в размер на 10%, в сила към тази дата и приложима за 2017 г. и 2016 г.

34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК**а) Цели и политика на Банката по управление на риска**

ОББ активно управлява рисковете, присъщи на дейността ѝ, с цел постигане на оптимална доходност, запазвайки контрола върху всички видове риск. Банката прилага рамка за управление на риска и рисков апетит, в съответствие с тези на Групата на КВС, изискванията на всички действащи законови актове, регулациите на БНБ и рамката и стандартите, определени от европейските регулаторни органи.

Рамката за идентифициране, оценка, наблюдение и контрол на риска е изцяло документирана от звеното за Управление на риска в Банката, формирайки базата за адекватна дефиниция на стратегиите, политиките и процедурите на всички поемащи риск звена. Рамката за управление на риска се преразглежда периодично и актуализира в съответствие с цялостния рисков апетит и профил на Банката, както и с всички вътрешни и външни норми и добри банкови практики. Функцията по управление на риска в Банката покрива всички материални източници на риск, обхващайки всички портфейли и операции.

Мениджмънтът на Банката е отговорен за разработването и поддържането на процеси и системи, осигуряващи ефективни и резултатни операции, адекватен контрол на риска, разумно бизнес поведение, прецизно вътрешно и външно оповестяване и съответствие с вътрешните и външни правила.

Функционалното звено в Банката, отговарящо за измерване, наблюдение и контрол на риска, има ясно дефинирани отговорности и е изцяло независимо от формиращите позиции/поемащи риск звена.

34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Вътрешните контролни системи са организирани така, че да обезпечават адекватно разпределение на задълженията, предотвратявайки конфликт на интереси чрез разграничаване на функциите по поемане,

одобрение, наблюдение и контрол на риска. Рисковите експозиции се докладват на членовете на Управителния Съвет и Надзорния Съвет на Банката чрез интегрирани рискови отчети до Местен комитет за управление на риска и Комитет по риска и съответствието.

Моделът за управление на риска в Банката включва три нива на защита, състоящи се от:

- Звената, поемащи риск (бизнес линии) като първо ниво, отговорни за оценката и минимизиране на рисковете в рамките на определено ниво на възвръщаемост
- Функцията за управление на риска в Банката, като второ ниво, идентифицира, наблюдава, контролира, измерва, осигурява подходящи инструменти и методологии, координира и подпомага, докладва на съответните нива и предлага мерки за намаляване на риска
- Вътрешният одит на Банката – осъществява функцията за независим преглед

Функцията по нормативен контрол в Банката осигурява, чрез подходящи процедури, изпълнението на всички изисквания и срокове, произтичащи от действащата към момента регулаторната рамка. Това включва особено регулациите свързани с предотвратяване прането на пари и финансиране на тероризма. Банката осигурява точното идентифициране на рисковете присъщи за новите продукти и дейности, както и дали те са обект на адекватни процедури и контрол преди да бъдат въведени или стартирани. Звеното по управление на риска активно участва в разработването и ценообразуването на новите продукти, изготвянето на новите процедури, разрешаването на спорни въпроси свързани с взимане на бизнес решения, както и оценка на потенциалния риск в случай на важни промени (придобивания, сливания и др.), с оглед установяване на правилните механизми за контрол и управление на риска.

Банката поддържа адекватни свързани с процесите вътрешни контроли за всички видове риск, включително независим преглед и оценка на тяхната ефективност от звеното за Вътрешен одит.

Банката признава и управлява с висок приоритет следните основни видове риск, възникващи в резултат на нейната присъща дейност – кредитен риск, ликвиден риск, пазарен риск, лихвен риск в банковия портфейл и операционен риск.

б) Експозиция на Банката по отношение на кредитния, ликвидния, пазарния и операционния риск.

Рисковите експозиции на ОББ и съответно използваните риск измерители и методологии за управление на риска са изложени по-долу в последователност съобразно значимостта им за дейността на Банката.

Кредитен риск

Кредитният риск е свързан с възможния неблагоприятен ефект върху дохода и капитала на Банката поради невъзможност на длъжника да изпълни условията по договор, сключен с институцията или на друго договорено задължение.

Основният източник на кредитен риск за Банката са предоставените кредити на клиенти, които към 31.12.2017 са в размер на 3 912 млн. лв. (3 913 млн. лв на консолидирана база). Към същата дата, обезценката по МСС е в размер на 627 млн. лв.

Взимането на решения по управлението на кредитния риск се извършва в съответствие с утвърдените принципи за управление на риска и рисков апетит, рамка за управление на кредитния риск, и съответните кредитни политики, които се преразглеждат регулярно.

34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Освен това, Банката е разработила и прилага редица детайлни процедури, свързани с процеса на кредитиране, регулиращи приемливостта и управлението на обезпеченията, кредитен анализ, кредитна администрация и др.

Банката рейтингова корпоративните си клиенти чрез използването на вътрешно-рейтингова система, която разпределя вероятността за неизпълнение в рейтингова скала от 22 степени.

За взимане на решения относно корпоративната кредитна дейност са установени нива на одобрение и съответни компетентни органи, в зависимост от размера и статуса на разглеждания кредит.

В съответствие с рисковата си стратегия, ОББ цели поддържане ниско ниво на концентрация в кредитния портфейл на ниво клиент и по отрасли. Банката регулярно наблюдава и отчита големите експозиции на ниво клиенти и по отрасли. Най-големите отраслови експозиции в корпоративния кредитен портфейл са търговия на едро и дребно, операции с недвижими имоти, финансови услуги, растениевъдство и животновъдство, производство на храни, производство на рафинирани нефтопродукти, производство на електрическа енергия и др.

Банката ежесечно извършва оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл като класифицира и провизира кредитите в него съгласно изискванията на МСС.

Качеството на кредитния портфейл се подобрява непрекъснато, като Банката се е фокусирала върху максимизиране възстановяването на загубите от съдебни кредити (основно кредити, отпуснати през годините на кредитна експанзия – 2007-2008) и върху поддържането на ниско ниво нови проблемни кредити, благодарение на установената стабилна рамка за управление на риска. Позитивен ефект върху съотношението на необслужваните кредити оказа и отписването през 2017 г. на 129 млн. лева корпоративни и 139 млн. лева кредити на физически лица. Банката продължава да насочва своите усилия към генериране на нов и качествен кредитен портфейл, и по този начин към подобряване доходността и кредитното качество.

С цел намаляване на експозицията към кредитен риск по държави и банки контрагенти, Банката има одобрена консервативна рамка от лимити. ОББ няма рисков апетит за експозиции към банки-контрагенти с по-неблагоприятен официален рейтинг от Вa3 (Moody's) или ВВ- (S&P/Fitch). Основна правило за Банката е да инвестира в ценни книжа с инвестиционен кредитен рейтинг „Вaa3“ или по-висок според Moody's или „ВВВ-“ или по-висок според S&P/Fitch. Горните ограничения при избор на контрагенти предполагат поемане на приемлив кредитен риск от трансакции на междубанковия пазар.

След придобиването на ОББ от КВС Group, сключено на 14 юни 2017 г., специален и задълбочен преглед на всички кредитни книги беше направен от съвместния екип на колегите на СИБанк и GCRD, за да се оцени необходимостта от допълнителни обезценки.

За изчисляването на необходимите допълнителни обезценки прилагаме нормалния консерватизъм.

Поради различния подход при управлението на необслужвани експозициите в ОББ (много дългата средна възраст на необслужвани експозициите в ОББ) и различната методология, прилагана от КВС / СИВ за оценка на паричните потоци (най-големите разлики са: прилагане на ликвидност вместо пазарна стойност, използването на по-големи допустими отклонения на тази стойност в зависимост от състоянието и "възрастта" на обезпечението / актива, отчитане на времевата стойност за реализиране на паричния поток), крайният резултат за допълнителни обезценки е значителен.

Прегледът на кредитните книги се състоеше от:

34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За корпорации и големи малки и средни предприятия: беше направен индивидуален преглед на първите 100 проблемни заеми, в резултат на които бяха направени оценки на индивидуалните обезщетения за значителни дела.

За оставащото портфолио от малки и средни предприятия беше направен анализ на портфейла, насочен предимно към най-старите неизпълнени досиета.

В портфолиото на микропредприятията и в портфейла за потребителски кредити беше направена оценка на кредитния рейтинг, при която се прилага методологията за обезценка, както е използвана преди това в групата КВС.

Също така за ипотечните заеми беше направена оценка на кредитната лента. За изчисляването на обезценката на необслужвани експозициите прилаганата оценка на обезпечението се основаваше на средна стойност на реалните възстановени суми през последните 3 години и на пазарната стойност на активите.

Корпоративните облигации бяха оценени индивидуално съгласно практиката на КВС и бяха изчислени допълнителни индивидуални обезценки.

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 31.12.2017 представлява 1.938 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 признатата методология за вариация/ковариация, разработена от RiskMetrics / J.P. Morgan. Този подход се използва за изчисляване на VaR на позициите на портфейла за търговия и AFS, за едnodневен период на задържане с доверителен интервал от 99%.

Пазарен риск (продължение)

VaR (едnodневен хоризонт)	30.12.2017	2017		
		минимум	максимум	средно
Капиталови инструменти	22	20	56	36
Валутен риск	0	0	10	2
Лихвен риск	1 882	1 882	5 409	3 500
Общо VaR	1 938	1 938	5 409	3 493
VaR (едnodневен хоризонт)	30.12.2016	2016		
		минимум	максимум	средно
Капиталови инструменти	47	18	666	121
Валутен риск	2	0	13	4
Лихвен риск	4 266	3 470	7 651	4 800
Общо VaR	4 276	3 490	7 631	4 790

34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За ефективно управление на пазарния риск в съответствие с поставените стратегически цели, Банката е установила рамка от VaR лимити – общо и по рискови фактори.

Банката намали през 2017 портфейла си ценни книжа с 360 млн. лева (номинал) основно чуждестранни корпоративни и търговски ценни книжа

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), поетият 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.

ОББ допълнително ограничава валутния риск, приемайки дневни лимити за максималната потенциална загуба от валутни операции на финансовите пазари. За определяне и отчитане изпълнението на лимитите се използват метода “Value at Risk”, като се използва и прилагането на различни стрес тест сценарии.

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.

ОББ осъзнава значимостта на управлението на лихвения риск в банков портфейл чрез ефективно управление на активите и пасивите, капитала и доходите.

Методите за оценка на лихвения риск включват анализ на лихвените несъответствия, дюрационен анализ и измерване чувствителността на икономическата стойност на капитала към промяна на лихвените проценти. Банката идентифицира чувствителните си към промяна на лихвените проценти активи и пасиви и ги разпределя в падежна таблица, като инструментите с променлив лихвен процент се разпределят според остатъчния срок до следваща промяна на лихвата, а инструментите с фиксирана лихва според остатъчния срок до падеж.

Банката измерва чувствителността на икономическата стойност на капитала към неблагоприятни промени в лихвените проценти поотделно за всички основни валути, в които оперира и резултатите се използват в процеса на взимане на управленски решения. Използваните сценарии са +/- 100 б.п. и +/- 200 б.п. паралелна промяна на лихвените проценти.

Чувствителността на икономическата стойност на капитала на експозицията към лихвен риск в банков портфейл (200 б.п. паралелна промяна на лихвената крива) към месец декември 2017 е 105 млн. лева. Експозицията на ОББ към лихвен риск в банков портфейл нараства през 2017 в абсолютна сума поради нарастване на класифицираните в портфейл „На разположение за продажба“ инвестиции в български държавни ценни книжа.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Използваните техники за управление на лихвения риск от инвестиции в банков портфейл са: промяна в администрираните лихвени проценти по кредити и депозити, промяна в сročността на предлаганите кредитни и депозитни продукти, промяна в таксите и комисионните, лихвени деривати и др.

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.

31.12.2017

Лихвено несъответствие	до 3 м.	3 м. - 1 г.	1 г. - 5 г.	над 5 г.	Общо
BGN	-1 413 523	-295 868	30 042	42 059	-1 637 290
EUR	369 046	-294 804	-39 966	777 591	811 866
USD	-325 643	-68 170	-14 326	0	-408 140
Общо	-1 370 120	-658 843	-24 251	819 650	-1 233 564
Промяна на икономическата стойност при 200 б.п. паралелна промяна на лихвената крива					
	до 3 м.	3 м. - 1 г.	1 г. - 5 г.	над 5 г.	Общо
BGN	3 738	3 435	-4 460	-5 888	-3 175
EUR	430	3 581	684	-108 863	-104 168
USD	761	827	430	0	2 017
Общо	4 929	7 842	-3 346	-114 751	-105 326

31.12.2016

Лихвено несъответствие	до 3 м.	3 м. - 1 г.	1 г. - 5 г.	над 5 г.	Общо
BGN	-1 226 046	-308 028	1 872	35 907	-1 496 296
EUR	-79 675	-234 772	-28 426	618 238	275 365
USD	-219 270	-88 261	-24 880	0	-332 411
Общо	-1 524 990	-631 062	-51 433	654 144	-1 553 341
Промяна на икономическата стойност при 200 б.п. паралелна промяна на лихвената крива					
	до 3 м.	3 м. - 1 г.	1 г. - 5 г.	над 5 г.	Общо
BGN	3 445	3 498	-3 072	-5 027	-1 156
EUR	1 791	3 246	-431	-86 553	-81 948
USD	605	1 104	826	0	2 535
Общо	5 840	7 847	-2 677	-91 580	-80 570

Чувствителността на икономическата стойност на капитала на експозицията към лихвен риск в банков портфейл (200 б.п. паралелна промяна на лихвената крива) към месец декември 2017 е 105 млн. лева. Експозицията на ОББ към лихвен риск в банков портфейл нараства през 2017 в абсолютна сума поради нарастване на класифицираните в портфейл „На разположение за продажба“ инвестиции в български държавни ценни книжа.

34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 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.

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 46 % на съотношението ликвидни активи към общо привлечени средства. Също така през годината 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 флукутации 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.

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. и продължава през 2018г. Оценка на ГКК се извършва в система на КВС за оценка на ГКК – B-Wise.

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 КВС – 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.

34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)***План за непрекъсваемост на бизнеса***

ОББ работи в бързо растяща и променяща се среда и е изложена на различни видове риск (репутационен, стратегически, финансов, операционен, правен и технологичен), влияещи върху непрекъсваемостта на бизнеса.

С цел да бъдат сведени до минимум последствията за репутацията, както и финансовите, операционните, правните и всички други последствия, породени от прекъсване на бизнес процесите, Банката е утвърдила План за непрекъсваемост на бизнеса (ПНБ).

В ПНБ на ОББ са включени и ОББ Асет Мениджмънт и ОББ Факторинг.

Поддръжката на ПНБ се реализира чрез провеждането на планирани и непланирани актуализиращи Плана действия.

Управлението на ПНБ се осъществява от Комитета за Управление на извънредни ситуации, бедствия и аварии (КУИСБА). Основна цел на КУИСБА е организацията и управлението на непрекъсваемостта на бизнеса в ОББ, в т.ч. осигуряването и управлението на ефективни действия, насочени към възстановяване на нарушеното функциониране на отделни бизнес процеси и системи.

35. КРЕДИТЕН РИСК

Кредитният риск е обобщен, както следва:

Максималната експозиция към кредитен риск преди обезпечения и други кредитни подобрения

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
	Индив.	Индив.	Консол.	Консол.
АКТИВИ				
Парични средства и сметки в				
Централната банка	847,722	750,483	847,723	750,483
Предоставени ресурси и аванси на банки	1,554,688	327,019	1,554,688	327,019
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	600,117	1,101,642	600,117	1,101,642
Дериватни финансови инструменти	1,837	356	1,837	356
Кредити и аванси на клиенти, нетно	3,294,217	3,858,688	3,295,740	3,859,912
Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба	658,736	627,242	658,736	627,242
Финансови активи държани до падеж	181,326	-	181,326	-
Други финансови активи	30,529	5,589	30,907	5,824
Финансови гаранции	204,884	171,271	204,884	171,271
Акредитиви на разположение	17,697	12,229	17,697	12,229
Ангажменти за удължаване на кредит (револвиращи корпоративни и неизползвани овъдрафти)	592,666	625,249	615,045	641,846
МАКСИМАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК	7,984,423	7,479,771	8,008,704	7,497,827

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Качество на портфейла от кредити и аванси и обезпечения**

Индивидуален	Към 31.12.2017	Стойност на полученото обезпечение			ОБЩО
		Обезпечение Недвижим имот	Финансово обезпечение	Друго обезпечение	
Кредитиране на граждани		697,383	-	18,880	716,263
• От които Нито просрочени, нито обезценени		612,146	-	16,087	628,233
• От които: Просрочени, но необезценени		65,517	-	2,759	68,276
• От които: Колективно обезценени		3,990	-	34	4,024
• От които: Индивидуално обезценени		15,730	-	-	15,730
Корпоративно кредитиране		829,949	-	475,448	1,305,397
• От които Нито просрочени, нито обезценени		597,698	-	277,642	875,340
• От които: Просрочени, но необезценени		80,706	-	118,483	199,189
• От които: Колективно обезценени		27,821	-	31,204	59,025
• От които: Индивидуално обезценени		73,778	-	48,119	121,897
Държавен сектор		-	-	545	545
• От които Нито просрочени, нито обезценени		-	-	545	545
ОБЩО		1,527,332	-	494,873	2,022,205

Консолидиран	Към 31.12.2017	Стойност на полученото обезпечение			ОБЩО
		Обезпечение Недвижим имот	Финансово обезпечение	Друго обезпечение	
Кредитиране на граждани		697,383	-	25,639	723,022
• От които Нито просрочени, нито обезценени		612,146	-	16,087	628,233
• От които: Просрочени, но необезценени		65,517	-	2,759	68,276
• От които: Колективно обезценени		3,990	-	34	4,024
• От които: Индивидуално обезценени		15,730	-	-	15,730
Корпоративно кредитиране		829,949	-	468,689	1,298,638
• От които Нито просрочени, нито обезценени		597,698	-	277,642	875,340
• От които: Просрочени, но необезценени		80,706	-	118,483	199,189
• От които: Колективно обезценени		27,821	-	31,204	59,025
• От които: Индивидуално обезценени		73,778	-	48,119	121,897
Държавен сектор		-	-	545	545
• От които Нито просрочени, нито обезценени		-	-	545	545
ОБЩО		1,527,332	-	494,873	2,022,205

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Индивидуален	Към 31.12.2016	Стойност на полученото обезпечение			ОБЩО
		Обезпечение Недвижим имот	Финансово обезпечение	Друго обезпечение	
Кредитиране на граждани		761,759	-	27,542	789,301
• От които Нито просрочени, нито обезценени		650,751	-	21,872	672,623
• От които: Просрочени, но необезценени		59,058	-	3,306	61,364
• От които: Колективно обезценени		15,104	-	2,364	17,468
• От които: Индивидуално обезценени		36,846	-	-	36,846
Корпоративно кредитиране		1,034,959	14,914	566,126	1,615,999
• От които Нито просрочени, нито обезценени		790,366	14,914	334,607	1,139,887
• От които: Просрочени, но необезценени		90,290	-	87,850	178,140
• От които: Колективно обезценени		71,278	-	52,092	123,370
• От които: Индивидуално обезценени		83,025	-	91,577	174,602
Държавен сектор		-	-	895	895
• От които Нито просрочени, нито обезценени		-	-	895	895
ОБЩО		1,796,719	14,914	594,563	2,406,196

Консолидиран	Към 31.12.2016	Стойност на полученото обезпечение			ОБЩО
		Обезпечение Недвижим имот	Финансово обезпечение	Друго обезпечение	
Кредитиране на граждани		761,759	-	27,542	792,389
• От които Нито просрочени, нито обезценени		650,751	-	21,872	672,623
• От които: Просрочени, но необезценени		59,058	-	3,306	61,364
• От които: Колективно обезценени		15,104	-	2,364	17,468
• От които: Индивидуално обезценени		36,846	-	-	36,846
Корпоративно кредитиране		1,034,959	14,914	566,126	1,612,912
• От които Нито просрочени, нито обезценени		790,366	14,914	334,607	1,139,887
• От които: Просрочени, но необезценени		90,290	-	87,850	178,140
• От които: Колективно обезценени		71,278	-	52,092	123,370
• От които: Индивидуално обезценени		83,025	-	91,577	174,602
Държавен сектор		-	-	895	895
• От които Нито просрочени, нито обезценени		-	-	895	895
ОБЩО		1,796,719	14,914	594,563	2,406,196

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Просрочени, но необезценени кредити

Кредитите и авансите с просрочия по-малко от 90 дни не се считат за обезценени, освен ако не съществуват обективни доказателства за индивидуална обезценка. Кредитите и аванси на клиенти, в зависимост от допуснатото просрочие и метода за определяне на тяхната обезценка към 31 декември 2017 и 2016 г. са както следва:

Към 31.12.2017	Необезценени		Обезценени		Провизии за обезценка					
	Без просрочие	Просрочени, но необезценени	Индивидуално	Колективно	ОБЩО Бруто	Индивидуални	Възникнали, но неотчетени	Колективни	ОБЩО Провизии за обезценка	ОБЩО
Кредити на граждани	1,363,728	197,102	94,722	48,459	1,704,011	(50,311)	(4,685)	(39,770)	(94,766)	1,609,245
<i>Кредитни карти</i>	100,150	7,171	-	5,604	112,925	-	(292)	(5,387)	(5,679)	107,246
<i>Потребителски</i>	590,350	82,511	-	29,123	701,984	-	(2,689)	(28,504)	(31,193)	670,791
<i>Ипотечни</i>	657,441	104,067	94,722	12,253	868,483	(50,311)	(1,006)	(4,963)	(56,280)	812,203
<i>Микро кредитиране</i>	15,787	3,353	-	1,479	20,619	-	(698)	(916)	(1,614)	19,005
Корпоративни кредити	1,272,396	134,573	678,712	101,704	2,187,385	(473,920)	(7,205)	(42,599)	(523,724)	1,663,661
<i>МСБ</i>	844,561	120,966	673,962	101,021	1,740,510	(469,929)	(7,062)	(42,588)	(519,579)	1,220,931
<i>Големи корпоративни клиенти</i>	427,835	13,607	4,750	683	446,875	(3,991)	(143)	(11)	(4,145)	442,730
Държавен сектор	20,140	16	-	-	20,156	-	(20)	-	(20)	20,136
ОБЩО	2,656,264	331,691	773,434	150,163	3,911,552	(524,231)	(11,910)	(82,369)	(618,510)	3,293,042

Към 31.12.2016	Необезценени		Обезценени		Провизии за обезценка				ОБЩО Провизии за обезценка	ОБЩО
	Без просрочие	Просрочени, но необезценени	Индивидуално	Колективно	ОБЩО Бруто	Индивидуални	Възникнали, но неотчетени	Колективни		
Кредити на граждани	1,413,448	117,351	133,608	206,512	1,870,919	(76,853)	(3,679)	(119,702)	(200,234)	1,670,685
<i>Кредитни карти</i>	113,556	3,278	-	11,684	128,518	-	(124)	(9,836)	(9,960)	118,558
<i>Потребителски</i>	610,495	39,626	-	138,428	788,549	-	(2,441)	(95,621)	(98,062)	690,487
<i>Ипотечни</i>	674,264	73,924	133,608	38,976	920,772	(76,853)	(1,066)	(2,926)	(80,845)	839,927
<i>Микро кредитиране</i>	15,133	523	-	17,424	33,080	-	(48)	(11,319)	(11,367)	21,713
Корпоративни кредити	1,645,935	86,738	685,555	232,830	2,651,058	(415,259)	(1,098)	(67,188)	(483,545)	2,167,513
<i>МСБ</i>	843,253	77,853	543,205	226,613	1,690,924	(326,294)	(1,083)	(67,080)	(394,457)	1,296,467
<i>Големи корпоративни клиенти</i>	802,682	8,885	142,350	6,217	960,134	(88,965)	(15)	(108)	(89,088)	871,046
Държавен сектор	20,508	2	-	-	20,510	-	(20)	-	(20)	20,490
ОБЩО	3,079,891	204,091	819,163	439,342	4,542,487	(492,112)	(4,797)	(186,890)	(683,799)	3,858,688

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31.12.2017	Необезценени		Обезценени			Провизии за обезценка				
	Консолидиран	Просрочен и, но без просрочие	необезценени	Индивидуално	Колективно	ОБЩО Бруто	Индивидуални	Възникнали, но неотчетени	Колективни	ОБЩО Провизии за обезценка
Кредити на граждани	1,363,728	19,7102	94,722	48,459	1,704,011	(50,311)	(4,685)	(39,770)	(94,766)	1,609,245
Кредитни карти	100,150	7,171	-	5,604	112,925	-	(292)	(5,387)	(5,679)	107,246
Потребителски	590,350	82,511	-	29,123	701,984	-	(2,689)	(28,504)	(31,193)	670,791
Ипотечни	657,441	104,067	94,722	12,253	868,483	(50,311)	(1,006)	(4,963)	(56,280)	812,203
Микро кредитиране	15,787	3,353	-	1,479	20,619	-	(698)	(916)	(1,614)	19,005
Корпоративни и кредити	1,273,919	134,573	678,712	102,115	2,189,319	(473,920)	(7,205)	(43,010)	(524,135)	1,665,184
МСБ	844,561	120,966	673,962	101,021	1,740,510	(468,754)	(7,062)	(42,588)	(518,404)	1,222,106
Големи корпоративни клиенти	429,358	13,607	4,750	1,094	448,809	(5,166)	(143)	(422)	(5,731)	443,078
Държавен сектор	20,140	16	-	-	20,156	-	(20)	-	(20)	20,136
ОБЩО	2,657,787	331,691	773,434	150,574	3,913,486	(524,231)	(11,910)	(82,780)	(618,921)	3,294,565

Към 31.12.2016	Необезценени		Обезценени			Провизии за обезценка				
	Консолидиран	Без просрочие	Просрочени, но необезценени	Индивидуално	Колективно	ОБЩО Бруто	Индивидуални	Възникнали, но неотчетени	Колективни	ОБЩО Провизии за обезценка
Кредити на граждани	1,413,448	117,351	133,608	206,512	1,870,919	(76,853)	(3,679)	(119,702)	(200,234)	1,670,685
Кредитни карти	113,556	3,278	-	11,684	128,518	-	(124)	(9,836)	(9,960)	118,558
Потребителски	610,495	39,626	-	138,428	788,549	-	(2,441)	(95,621)	(98,062)	690,487
Ипотечни	674,264	73,924	133,608	38,976	920,772	(76,853)	(1,066)	(2,926)	(80,845)	839,927
Микро кредитиране	15,133	523	-	17,424	33,080	-	(48)	(11,319)	(11,367)	21,713
Корпоративни кредити	1,647,109	86,738	685,555	233,335	2,652,737	(415,259)	(1,098)	(67,643)	(484,000)	2,168,737
МСБ	844,427	77,853	543,205	227,118	1,692,603	(326,294)	(1,083)	(67,535)	(394,912)	1,297,691
Големи корпоративни клиенти	802,682	8,885	142,350	6,217	960,134	(88,965)	(15)	(108)	(89,088)	871,046
Държавен сектор	20,508	2	-	-	20,510	-	(20)	-	(20)	20,490
ОБЩО	3,081,065	204,091	819,163	439,847	4,544,166	(492,112)	(4,797)	(187,345)	(684,254)	3,859,912

Кредити, които са просрочени, но не са индивидуално обезценени, не се считат за обезценени, тъй като са покрити с обезпечение.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Таблиците по-долу представят качеството на кредитния риск на кредитите, които не са просрочени или обезценени за 2017 г. и 2016 г.:

31.12.2017	Просрочени, но необезценени		31.12.2016	Просрочени, но необезценени	
	Нисък риск	Висок риск		Нисък риск	Висок риск
Индивидуален					
Кредити на граждани	1,281,606	82,122	1,331,326	1,331,326	
Кредитни карти	100,150	-	113,556	113,556	
Потребителски	554,586	35,764	551,667	551,667	
Ипотечни	611,547	45,894	637,476	637,476	
Микро кредитиране	15,323	464	15,133	15,133	
Корпоративни кредити	1,196,585	75,810	1,589,711	1,589,711	
МСБ	774,223	70,337	823,817	823,817	
Големи корпоративни клиенти	422,362	5,473	765,894	765,894	
Държавен сектор	20,140	-	20,508	20,508	
ОБЩО	2,498,332	157,931	2,928,052	2,928,052	

Към 31.12.2017	Просрочени, но необезценени		Към 31.12.2016	Просрочени, но необезценени	
	Нисък риск	Висок риск		Нисък риск	Висок риск
Консолидиран					
Кредити на граждани	1,331,326	82,122	1,331,326	82,122	
Кредитни карти	113,556	-	113,556	-	
Потребителски	574,731	35,764	551,667	58,828	
Ипотечни	628,370	45,894	637,476	36,788	
Микро кредитиране	14,669	464	15,133		
Корпоративни кредити	1,576,772	75,810	1,590,885	56,224	
МСБ	774,090	70,337	824,991	19,436	
Големи корпоративни клиенти	802,682	5,473	765,894	36,788	
Държавен сектор	20,508	-	20,508	-	
ОБЩО	2,928,607	157,931	2,929,226	151,839	

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Анализ на просрочията на кредити, които не са индивидуално обезценени към 31 декември 2017 г. и 2016 г.:

Индивидуален

Към 31.12.2017	Кредити и аванси на клиенти							ОБЩО Кредит
	Кредит ни карти	Потребите лски	Ипотечни	Микрокре дитиране	Големи корпорати вни клиенти	МСБ	Държа вен сектор	
Просрочие до 30 дни	6,032	59,324	69,658	2,517	5,359	109,674	16	252,580
Просрочие от 31-60 дни	655	11,015	22,257	392	201	8,966	-	43,486
Просрочие от 61-90 дни	484	12,172	12,152	444	8,047	2,326	-	35,625
ОБЩО	7,171	82,511	104,067	33,53	13,607	120,966	16	331691

Индивидуален

Към 31.12.2016	Кредити и аванси на клиенти							ОБЩО Кредит
	Кредит ни карти	Потребителски	Ипотечни	Микрокре дитиране	Големи корпоративни клиенти	МСБ	Държавен сектор	
Просрочие до 30 дни	2,651	32,301	52,482	325	14,854	97,420	2	200,035
Просрочие от 31-60 дни	376	7,443	18,558	149	-	9,462	-	35,988
Просрочие от 61-90 дни	251	10,665	12,103	71	155	12,681	-	35,926
ОБЩО	3,278	50,409	83,143	545	150,09	119,563	2	271,949

Консолидиран

Към 31.12.2017	Кредити и аванси на клиенти							ОБЩО Кредит
	Кредит ни карти	Потребителски	Ипотечни	Микрокредитиране	Големи корпоративни клиенти	МСБ	Държавен сектор	
Просрочие до 30 дни	6,032	59,324	69,658	2,517	5,359	109,674	16	252,580
Просрочие от 31-60 дни	655	11,015	22,257	392	201	8,966	-	43,486
Просрочие от 61-90 дни	484	12,172	12,152	444	8,047	2,326	-	35,625
ОБЩО	7,171	82,511	104,067	33,53	13,607	120,966	16	331,691

Консолидиран

Към 31.12.2016	Кредити и аванси на клиенти							ОБЩО Кредит
	Кредит ни карти	Потребителски	Ипотечни	Микрокредитиране	Големи корпоративни и клиенти	МСБ	Държавен сектор	
Просрочие до 30 дни	2,651	32,301	52,482	325	14,854	97,420	2	200,035
Просрочие от 31-60 дни	376	7,443	18,558	149	-	9,462	-	35,988
Просрочие от 61-90 дни	251	10,665	12,103	71	155	12,681	-	35,926
Общо	3,278	50,409	83,143	545	150,09	119,563	2	271,949

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Анализ на просрочията на кредити, които са просрочени и са колективно обезценени към 31 декември 2017 и 2016:

Индивидуален

Към 31.12.2017	Кредити и аванси на клиенти							
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Микрокредитиране	Големи корпоративни и клиенти	МСБ	Държавен сектор	ОБЩО Кредит
Просрочие до 30 дни	-	-	-	-	-	-	-	-
Просрочие от 31-60 дни	-	-	-	-	-	-	-	-
Просрочие от 61-90 дни	-	-	-	-	-	-	-	-
Просрочие от 91-180 days	461	5,890	4,861	320	683	2,487	-	14,702
Просрочие от 180 days- 365 дни	324	4,322	2,289	389	-	6,520	-	13,844
Просрочие от 1-2 г.	189	766	852	154	-	12,784	-	14,745
Просрочие над 2 г.	4,630	18,145	4,251	616	-	79,230	-	106,872
ОБЩО	5,604	29,123	12,253	1,479	683	101,021	-	150,163

Към 31.12.2016	Кредити и аванси на клиенти							
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Микрокредитиране	Големи корпоративни клиенти	МСБ	Държавен сектор	ОБЩО Кредит
Просрочие до 30 дни	-	-	-	-	-	-	-	-
Просрочие от 31-60 дни	-	-	-	-	-	-	-	-
Просрочие от 61-90 дни	-	-	-	-	-	-	-	-
Просрочие от 91-180 days	532	6,432	5,913	151	93	17,097	-	30,218
Просрочие от 180 days- 365 дни	464	6,210	6,077	152	-	8,627	-	21,530
Просрочие от 1-2 г.	2,287	5,873	3,618	5,060	-	16,345	-	33,183
Просрочие над 2 г.	8,401	109,130	14,149	12,039	-	142,834	-	286,553
ОБЩО	11,684	127,645	29,757	17,402	93	184,903	-	371,484

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Консолидиарн

Към 31.12.2017	Кредити и аванси на клиенти							
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Микро кредитиране	Големи корпоративни клиенти	МСБ	Държавен сектор	ОБЩО кредит
Просрочие до 30 дни	-	-	-	-	-	-	-	-
Просрочие от 31-60	-	-	-	-	-	-	-	-
Просрочие от 61-90	-	-	-	-	-	-	-	-
Просрочие от 91-180	461	5,890	4,861	320	683	2,487	-	14,702
Просрочие от 180 - 365 дни	324	4,322	2,289	389	-	6,520	-	13,844
Просрочие от 1-2 г.	189	766	852	154	-	12,784	-	14,745
Просрочие над 2 г.	4,630	18,145	4,251	616	411	79,230	-	107,283
ОБЩО	5,604	29,123	12,253	1,479	1,094	101,021	-	150,574

Към 31.12.2016	Кредити и аванси на клиенти							
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Микро кредитиране	Големи корпоративни клиенти	МСБ	Държавен сектор	ОБЩО Кредит
Просрочие до 30 дни	-	-	-	-	-	-	-	-
Просрочие от 31-60 дни	-	-	-	-	-	-	-	-
Просрочие от 61-90 дни	-	-	-	-	-	-	-	-
Просрочие от 91-180 days	532	6,432	5,913	151	93	17,097	-	30,218
Просрочие от 180 days- 365 дни	464	6,210	6,077	152	-	8,627	-	21,530
Просрочие от 1-2 г.	2,287	5,873	3,618	5,060	-	16,850	-	33,688
Просрочие над 2 г.	8,401	109,130	14,149	12,039	-	142,834	-	286,553
ОБЩО	11,684	127,645	29,757	17,402	93	185,408	-	371,989

Анализ на просрочията на кредити, които са просрочени и са индивидуално обезценени към 31 декември 2017 и 2016:

Индивидуален

Към 31.12.2017	Кредити и аванси на клиенти							
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Микро кредитиране	Големи корпоративни клиенти	МСБ	Държавен сектор	ОБЩО Кредит
Просрочие до 30 дни	-	-	-	-	-	51,602	-	51,602
Просрочие от 31-60 дни	-	-	-	-	-	4,886	-	4,886
Просрочие от 61-90 дни	-	-	887	-	-	93	-	980
Просрочие от 91-180 дни	-	-	3,217	-	-	16,938	-	20,155
Просрочие от 180-365 дни	-	-	5,980	-	-	4,196	-	10,176
Просрочие от 1-2 г.	-	-	4,398	-	4,750	189,777	-	198,925
Просрочие над 2 г.	-	-	80,240	-	-	406,470	-	486,710
Общо	-	-	94,722	-	4,750	673,962	-	773,434

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Индивидуален

Към 31.12.2016	Кредити и аванси на клиенти							ОБЩО Кредит
	Кредитни карти	Потребни телски	Ипотечни	Микрокредити тиране	Големи корпоративни клиенти	МСБ	Държавен сектор	
Просрочие до 30 дни	-	-	-	-	7	5,975	-	5,982
Просрочие от 31-60 дни	-	-	-	-	-	14,231	-	14,231
Просрочие от 61-90 дни	-	-	531	-	-	1,197	-	1,728
Просрочие от 91-180 дни	-	-	6,710	-	-	407	-	7,117
Просрочие от 180-365 дни	-	-	7,906	-	-	5,208	-	13,114
Просрочие от 1-2 г.	-	-	6,895	-	5,944	82,326	-	95,165
Просрочие над 2 г.	-	-	111,566	-	136,399	433,861	-	681,826
Общо	-	-	133,608	-	142,350	543,205	-	819,163

Консолидиран

Към 31.12.2017	Кредити и аванси на клиенти							ОБЩО Кредит
	Кредитни карти	Потребни телски	Ипотечни	Микро кредит тиране	Големи корпорати вни клиенти	МСБ	Държавен сектор	
Просрочие до 30 дни	-	-	-	-	-	51,602	-	51,602
Просрочие от 31-60 дни	-	-	-	-	-	4,886	-	4,886
Просрочие от 61-90 дни	-	-	887	-	-	93	-	980
Просрочие от 91-180 дни	-	-	3,217	-	-	16,938	-	20,155
Просрочие от 180-365 дни	-	-	5,980	-	-	4,196	-	10,176
Просрочие от 1-2 г.	-	-	4,398	-	4,750	189,777	-	198,925
Просрочие над 2 г.	-	-	80,240	-	-	406,470	-	486,710
Общо	-	-	94,722	-	4,750	673,962	-	773,434

Консолидиран

Към 31.12.2016	Кредити и аванси на клиенти							ОБЩО Кредит
	Кредитни карти	Потребит елски	Ипотечни	Микрокредити ране	Големи корпоратив ни клиенти	МСБ	Държавен сектор	
Просрочие до 30 дни	-	-	-	-	7	5,975	-	5,982
Просрочие от 31-60 дни	-	-	-	-	-	14,231	-	14,231
Просрочие от 61-90 дни	-	-	531	-	-	1,197	-	1,728
Просрочие от 91-180 дни	-	-	6,710	-	-	407	-	7,117
Просрочие от 180-365 дни	-	-	7,906	-	-	5,208	-	13,114
Просрочие от 1-2 г.	-	-	6,895	-	5,944	82,326	-	95,165
Просрочие над 2 г.	-	-	111,566	-	136,399	433,861	-	681,826
Общо	-	-	133,608	-	142,350	543,205	-	819,163

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Кредити с мерки по въздржане**

Мерките по въздржане 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.

Кредитите с мерки по въздржане се управляват и наблюдават от ръководството на Банката/Групата отделно от останалите кредитни експозиции.

Кредитите с мерки по въздржане, които са обезценени, се считат за „обслужвани“, когато имат по-малко от 30 дни просрочие, в продължение на 36 последователни месеца, след въвеждането на мерките по въздржане.

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 въздржане 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.

Кредити с мерки по въздржане, нетно от провизии за обезценка по продукти:

	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Потребителски	39,473	60,464	68,439	60,464
Ипотечни	125,845	82,896	217,384	82,896
Микро кредитиране				
Малък бизнес	735	913	1,171	913
Големи корпоративни клиенти	4,750	46,297	5,509	46,297
МСБ	231,446	116,800	355,973	116,800
Общо	402,249	307,370	648,476	307,370

Анализ на кредити с промяна на първоначалния договор разпределени по видове продукти
Движение на кредитите с промяна на първоначалния договор 2016:

Индивидуален и Консолидиран Към 31.12.2017						
	Потребителски	Ипотечни	Микро кредитиране Малък бизнес	Големи корпоративни клиенти	МСБ	ОБЩО Кредит
В началото на периода	60,464	82,896	913	46,297	116,800	307,370
Нови	48,753	42,542	1,732	176,055	24,415	293,496
Приходи от лихви	4,671	7,350	216	227	6,102	18,567
Погасяване (частично или пълно)	(48,673)	(438)		(169,308)		(218,419)
Експозиции, напуснали категорията		(311)	(31)			(342)
Отписани		(16,470)	(2,400)		(2,334)	(21,204)
Начислена обезценка	(25,742)	10,276	305	(48,521)	86,463	22,780
Други						
Към 31.12.2017	39,473	125,845	735	4,750	231,446	402,249

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Индивидуален и Консолидиран Към 31.12.2016			Микро	Големи		
	Потребителски	Ипотечни	кредитиране Малък бизнес	корпоративни клиенти	МСБ	ОБЩО Кредит
В началото на периода	77,091	95,528	1,446	27,386	232,779	434,230
Нови	73,209	95,798	31,215	23,535	93,445	317,202
Приходи от лихви	6,108	6,874	258	2,208	9,806	25,254
Погасяване (частично или пълно)	(36,066)	(121,063)	(30,279)	(10,248)	(118,364)	(316,020)
Експозиции, напуснали категорията	(8,124)	(4,759)	-	-	(3,939)	(16,822)
Отписани	(17,045)	(2,688)	-	-	(220)	(19,953)
Начислена обезценка	(13,334)	26,017	229	26,017	20,680	59,609
Към 31.12.2016	(21,375)	(12,811)	(1,956)	(22,601)	(117,387)	(176,130)

Придобити обезпечения

Индивидуален/Консолидиран Към 31.12.2017	В т.ч придобити		Натрупана обезценка	В т.ч тази година	Нетна сума	Нетна пазарна цена
	Брутна сума	тази година				
Недвижими имоти	66,367	12,472	(9,088)	(7,328)	57,279	57,279
- жилищни	2,051	29	-	-	2,051	2,051
- търговски	64 316	12,443	(9,088)	(7,328)	55,228	55,228
Други обезпечения – финансови	-	-	-	-	-	-
Други обезпечения – не финансови	12,457	-	(5,667)	(5,263)	6,790	6,790
Общо	78,824	12,472	(14,755)	(12,591)	64,069	64,069

Индивидуален/Консолидиран Към 31.12.2016	В т.ч придобити		Натрупана обезценка	В т.ч тази година	Нетна сума	Нетна пазарна цена
	Брутна сума	тази година				
Недвижими имоти	67,359	12,774	(4,464)	(373)	62,895	62,895
- жилищни	3,131	331	-	-	3,131	3,131
- търговски	64 228	12 443	(4 464)	(373)	59 764	59 764
Други обезпечения – финансови	-	-	-	-	-	-
Други обезпечения – не финансови	12,259	-	(404)	-	11,855	11,855
Общо	79,618	12,774	(4,868)	(373)	74,750	74,750

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Индивидуален и Консолидиран към 31.12.2017	Брутна сума	В т.ч придобити тази година	Натрупана обезценка	В т.ч тази година	Нетна сума	Нетна пазарна цена
	Недвижими имоти	66,367	12,472	(9,088)	(7,328)	57,279
- жилищни	2,051	29			2,051	2,051
- търговски	64 316	12,443	(9,088)	(7,328)	55,228	55,228
Други обезпечения – не финансови	-	-			-	-
Общо	12,457	-	(5,667)	(5,263)	6,790	6,790

Индивидуален и Консолидиран към 31.12.2016	Брутна сума	В т.ч придобити тази година	Натрупана обезценка	В т.ч тази година	Нетна сума	Нетна пазарна цена
	Недвижими имоти	67,359	12,774	(4,464)	(373)	62,895
- жилищни	3,131	331			3 131	3 131
- търговски	64 228	12 443	(4 464)	(373)	59 764	59 764
Финансови активи	-	-	-	-	-	-
Други обезпечения	12,259	-	(404)		11,855	11,855
	79,618	12,774	(4,868)	(373)	74,750	74,750

Концентрация на риска по отрасли

Риск от концентрация по отрасли - Кредити и аванси на клиенти

Индивидуален	Към 31.12.2017		Към 31.12.2016	
Граждани	1,683,393	43%	1,837,838	40%
Преработваща промишленост	536,335	14%	808,588,	18%
Търговия на едро	368,948	9%	344,360	8%
Операции с недвижими имоти	247,086	6%	342,183	8%
Строителство	192,417	5%	205,565	5%
Селско, горско и рибно стопанство	174,618	4%	200,021	4%
Финансови и застрахователни дейности	78,003	2%	158,976	3%
Търговия на дребно	129,279	3%	138,176	3%
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	116,158	3%	120,044	3%
Хотелиерство и ресторантьорство	102,986	3%	91,803	2%
Търговия и ремонт на МПС	69,659	2%	63,412	1%
Други дейности	212,671	5%	231,522	5%
Общо кредити и аванси, бруто	3,911,553	100%	4,542,488	100%
Минус: провизии за обезценка	(618,510)		(683,799)	
Кредити и аванси на клиенти, нето	3,293,043		3,858,687	

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Риск от концентрация по отрасли - Кредити и аванси на клиенти

Консолидиран	Към 31.12.2017		Към 31.12.2016	
	сума	% от	сума	% от
Граждани	1,683,393	43%	1,837,838	40%
Преработваща промишленост	536,335	14%	812,583	18%
Търговия на едро	368,948	9%	353,030	8%
Операции с недвижими имоти	247,086	6%	342,183	8%
Строителство	192,417	5%	205,565	5%
Селско, горско и рибно стопанство	174,618	4%	200,077	4%
Финансови и застрахователни дейности	78,003	2%	138,411	3%
Търговия на дребно	129,279	3%	146,005	3%
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	116,158	3%	120,044	3%
Хотелиерство и ресторантьорство	102,986	3%	91,803	2%
Търговия и ремонт на МПС	69,659	2%	65,107	1%
Други дейности	214,605	5%	231,521	5%
Общо кредити и аванси, бруто	3,913,486	100%	4,544,167	100%
Минус: провизии за обезценка	(618,921)		(684,255)	
Кредити и аванси на клиенти, нето	3,294,565		3,859,912	

Концентрация на риска по контрагенти

Следващата таблица представя информация за големите експозиции на Банката/Групата към 31 декември 2017 г. и 2016 г.:

Индивидуален	Към 31.12.2017		Към 31.12.2016	
	сума	% от капитала	сума	% от капитала
Най-голяма обща експозиция	62,577	6.41%	144,487	13.35%
Общ размер на петте най-големи експозиции	229,820	23.55%	468,797	43.31%

Консолидиран	Към 31.12.2017		Към 31.12.2016	
	сума	% от капитала	сума	% от капитала
Най-голяма обща експозиция	62,577	6.41%	144,487	13.24%
Общ размер на петте най-големи експозиции	229,820	23.55%	468,797	42.96%

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Облигациите на разположение за продажба и държани до падеж, ностро сметки и деривативни инструменти също са нито просрочени, нито обезценени към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г.

Представената по-долу таблица, предоставя информация относно експозицията към кредитен риск на Банката към 31 декември 2017 г., с изключение на предоставени кредити и аванси на клиенти, като класифицира активите съгласно кредитния рейтинг на контрагентите на международната рейтингова агенция "Фич рейтингс", AAA е най-високият възможен рейтинг.

Информация за съответните рейтинги на активите към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г. е представена в таблицата по-долу:

Индивидуална и консолидирана основа					
31 декември 2017 г.	AAA to A-	BBB+ to B-	CCC	Not rated	Общо
Облигации	30,030	1,405,460		4,688	1,440,178
Парични средства и предоставени ресурси в Банки	1,275,343	683,561		1	1,958,905
Общо	1,305,373	2,089,021	-	4,689	3,399,083
31 декември 2016 г.	AAA to A-	BBB+ to B-	CCC	Без рейтинг	Общо
Облигации	282,289	1,430,425		16,173	1,728,887
Парични средства и предоставени ресурси в Банки					
	171,214	25,709	123,524	853	321,300
Общо	453,503	1,456,134	123,524	17,026	1,728,887

Политика на Банката е да поддържа точни и последователни рейтинги за риск. Това дава възможност на ръководството да се фокусира върху приложимите рискове и сравнението на експозициите. Рейтинговата система се поддържа от редица финансови анализи, комбинирани с обработена пазарна информация, за да се осигурят основните входящи данни за оценката на риска на контрагента.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

36. ПАЗАРЕН РИСК

Валутен риск

Таблиците по-долу представят експозицията към валутен риск към 31 декември 2017 и 2016 г. В таблиците са включени активите и пасивите на Банката/Групата по балансова стойност в хил. лева, по валути.

Към 31 декември 2017 г. Индивидуален	Долари на				
	Евро	САЩ	Лева	Други	Общо
АКТИВИ					
Парични средства и сметки в Централната банка	371,885	4,931	462,945	7,960	847,721
Предоставени ресурси и аванси на 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
Финансови активи по справедлива стойност					
чрез печалба или загуба	221,634	42,477	336,010	-	600,121
Дериватни финансови инструменти	1,353	-	484	-	1,837
Финансови активи на разположение за					
продажба	634,731	6,265	39,611	-	680,607
Финансови активи държани до падеж	156,603	-	24,723	-	181,326
Инвестиции в дъщерни дружества и инвестиции					
по метода на собствения капитал	-	-	27,173	-	27,173
Репутация	-	-	-	-	-
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
ОБЩО АКТИВИ	4,364,468	133,760	2,827,953	31,961	7,358,142

Към 31 декември 2017 Индивидуален	Долари на				
	Евро	САЩ	Лева	Други	Общо
ПАСИВИ					
Привлечени средства от банки	434,650	8,292	375	137	443,454
Привлечени средства от клиенти	1,715,147	466,238	3,621,798	90,449	589,3632
Дериватни финансови инструменти	790	-	4055	-	4,845
Дългосрочни заеми	1,874	-	-	-	1,874
Подчинени пасиви	-	-	-	-	0
Текущи данъчни задължения	-	-	609	-	609
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	-	-	0
Задължения, свързани с обезщетения при пенсиониране	-	-	4,444	-	4,444
Други пасиви	(58,107)	144	91,183	1	33,221
ОБЩО ПАСИВИ	2,094,354	474,674	3,722,464	90,587	638,2079
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-	-	976,063	-	976,063
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	2,270,114	(340,914)	(894,511)	(58,626)	976,063
НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	(351,656)	344,720	(54,887)	59,127	(2,695)
УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ	187,980	1,591	693,109	-	882,680

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

36. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
Към 31 декември 2016 г. Индивидуален					
АКТИВИ					
Парични средства и сметки в Централната банка	471,960	8,857	258,169	11,497	750,483
Предоставени ресурси и аванси на банки	296,978	2,844	7,100	20,097	327,019
Кредити и аванси на клиенти, нетно	1,933,768	149,759	1,775,106	55	3,858,688
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	452,898	257,049	346,038	45,660	1,101,645
Дериватни финансови инструменти	-	-	356	-	356
Финансови активи на разположение за продажба	603 237	4,882	40,104	-	648,223
Инвестиции в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	6,637	-	6,637
Нематериални активи	-	-	6,685	-	6,685
Дълготрайни активи	-	-	34,020	-	34,020
Инвестиционни имоти	-	-	2,931	-	2,931
Отсрочени данъчни активи	-	-	1,465	-	1,465
Други активи	8,193	862	84,398	31	93,484
ОБЩО АКТИВИ	3,767,034	424,253	2,563,009	77,340	6,831,636
Към 31 декември 2016 г. Индивидуален					
ПАСИВИ					
Привлечени средства от банки	1,698	84,186	946	234	87,064
Привлечени средства от клиенти	1,678,657	387,711	3,428,458	75,766	5,570,592
Деривативни финансови инструменти	585	-	594	-	1,179
Други привлечени средства	4,818	-	-	-	4,818
Подчинени пасиви	50,882	-	-	-	50,882
Задължения, свързани с обезщетения при пенсиониране	-	-	10,984	-	10,984
Други пасиви	11,873	131	11,737	33	23,774
ОБЩО ПАСИВИ	1,748,513	472,028	3,452,719	76,033	5,749,293
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-	-	1,082,343	-	1,082,343
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	2,018,521	(47,775)	(889,710)	1,307	1,082,343

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

36. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Валутен риск

Към 31 декември 2017 г. Консолидиран	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
АКТИВИ					
Парични средства и сметки в					
Централната банка	371,885	4,931	462,946	7,960	847,722
Предоставени ресурси и аванси на банки	1,411,380	71,393	50,532	21,383	1,554,688
Кредити и аванси на клиенти, нетно	1,556,938	7,924	1,727,086	2,617	3,294,565
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	221,634	42,477	336,006	4	600,121
Дериватни финансови инструменти	1,353	-	484	-	1,837
Финансови активи на разположение за продажба	634,732	6,265	39,611	-	680,608
Финансови активи държани до падеж	156,603	-	24,723	-	181,326
Инвестиции в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	29,707	-	29,707
Репутация	-	-	1,606	-	1,606
Нематериални активи	-	-	5,488	-	5,488
Дълготрайни активи	-	-	44,395	-	44,395
Инвестиционни имоти	-	-	5,315	-	5,315
Отсрочени данъчни активи	-	-	3,265	-	3,265
Други активи	9,944	770	103,168	1	113,883
ОБЩО АКТИВИ	4,364,469	133,760	2,834,332	31,965	7,364,526
ПАСИВИ					
Привлечени средства от банки	434,650	8,292	375	13	443,453
Привлечени средства от клиенти	1,715,147	466,238	3,615,127	90,450	5,886,962
Дериватни финансови инструменти	790	-	4,055	-	4,845
Дългосрочни заеми	1,874	-	-	-	1,874
Текущи данъчни задължения	-	-	659	-	659
Задължения, свързани с обезщетения при пенсиониране	-	-	4,444	-	4,444
Други пасиви	(58,107)	144	91,567	1	33,605
ОБЩО ПАСИВИ	2,094,354	474,674	3,716,227	90,587	6,375,842
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-	-	988,681	-	988,681
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	2,270,115	(340,914)	(881,895)	(58,622)	988,684
НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	(351,656)	3,441,720	(54,887)	59,127	(2,695)
УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ	187,980	1,591	693,109	-	882,680

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

36. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Валутен риск

Към 31 декември 2016 г. Консолидиран	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
АКТИВИ					
Парични средства и сметки в					
Централната банка	471,960	8,857	258,169	11,497	750,483
Предоставени ресурси и аванси на банки	296,978	2,844	7,100	20,097	327,019
Кредити и аванси на клиенти, нетно	1,933,768	149,759	1,776,330	55	3,859,912
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	452,898	257,049	346,035	45,663	1,101,645
Дериватни финансови инструменти	-	-	356	-	356
Финансови активи на разположение за продажба	603,237	4,882	40,105	-	648,224
Инвестиции, отчетени по метода на собствения капитал	-	-	10,142	-	10,142
Нематериални активи	-	-	6,890	-	6,890
Имоти и оборудване	-	-	34,155	-	34,155
Отсрочени данъчни активи	-	-	2,931	-	2,931
Инвестиционни имоти	-	-	1,455	-	1,455
Други активи	8,193	862	84,842	31	93,928
ОБЩО АКТИВИ	3,767,034	424,253	2,568,510	77,343	6,837,140
Към 31 декември 2016 Консолидиран	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
ПАСИВИ					
Привлечени средства от банки	1,698	84,186	946	234	87,064
Привлечени средства от клиенти	1,678,657	387,711	3,424,154	75,766	5,566,288
Дериватни финансови инструменти	585	-	594	-	1,179
Други привлечени средства	4,818	-	-	-	4,818
Подчинени пасиви	50,882	-	-	-	50,882
Текущ данък	-	-	13	-	13
Задължения, свързани с обезщетения при пенсиониране	-	-	10,984	-	10,984
Други пасиви	11,873	131	12,066	33	24,103
ОБЩО ПАСИВИ	1,748,513	472,028	3,448,757	76,033	5,745,331
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-	-	1,091,809	-	1,091,809
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	2,018,521	(47,775)	(880,247)	1,310	1,091,809
УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ	(46,586)	47,422	(1,522)	444	(242)

Банката измерва чувствителността към неблагоприятни промени в лихвените проценти на икономическия капитал (EVE) отделно за всяка основна валута, в която Банката /групата оперира и резултатите се използват за вземане на управленски решения. Таблицата по-долу представя лихвените несъответствия и промени в EVE при паралелно изместване на кривата на доходност с 200 базисни точки:

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

36. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31.12.2017 г.

Индивидуален/Консолидиран

Лихвено несъответствие	до 3 м.	3 м. – 1 г.	1 г. – 5 г.	до 5 г.	Общо
лева	(1,413,523)	(295,8680)	30,042	42,059	(1,637,290)
Евро	369,046	(294,804)	(39,966)	777,591	811,866
Долари на САЩ	(325,643)	(68,170)	(14,3260)	-	(408,140)
Общо	(1,370,120)	(9,658,843)	(24,251)	819,650	(1,233,564)

Отрицателният знак на несъответствието означава, че лихвените чувствителни пасиви са по-големи от лихвените чувствителни активи в конкретния времеви интервал.

Валутен риск

Лихвено несъответствие	до 3 м.	3 м. – 1 г.	1 г. – 5 г.	до 5 г.	Общо
Лева	3,738	3,435	(4,460)	(5,888)	(3,175)
Евро	430	3,581	684	(108,863)	(104,168)
Долари на САЩ	761	827	430	0	2,017
Общо	4,929	7,842	(3,346)	(114,751)	(105,326)

Към 31.12.2016 г.

Индивидуален/Консолидиран

Лихвено несъответствие	до 3 м.	3 м. – 1 г.	1 г. – 5 г.	до 5 г.	Общо
лева	(1,226,046)	(308,028)	1,872	35,907	(1,496,295)
Евро	(79,675)	(234,772)	(28,426)	618,238	275,365
Долари на САЩ	(219,270)	(88,261)	(24,880)	-	(332,411)
Общо	(1,524,991)	(631,061)	(51,434)	654,145	(1,553,341)

Лихвено несъответствие	до 3 м.	3 м. – 1 г.	1 г. – 5 г.	до 5 г.	Общо
лева	3,445	3,498	(3,072)	(5,027)	(1,156)
Евро	1,791	3,246	(431)	(86,553)	(81,947)
Долари на САЩ	605	1,104	826	-	2,535
Лихвено несъответствие	5,841	7,848	(2,677)	(91,580)	(80,568)

Техниките за управление на лихвения риск, породен от позиции в банковия портфейл, са: промени в администрираните лихвени проценти по кредити и депозити, промяна в сročността на предлаганите кредитни и депозитни продукти, промяна на стойностите на таксите и комисионните, лихвени деривативи и др.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

36. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Лихвен риск**

Валутния риск на банката и групата, свързан с финансовите инструменти, базиран на следващата дата на оценяване, е обобщен както следва:

Към 31.12.2017 Индивидуален	от 1 до 3					над 5		Общо
	до 1 месец	месеца	месеца	години	години	Нелихвоносни		
АКТИВИ								
Парични средства и сметки в Централната банка						847,722		847,722
Предоставени ресурси и аванси на банки	713,348	352,601	488,739	-	-	-	-	1,554,688
Кредити и аванси на клиенти, нетно	1,766,019	236,378	100,244	139,800	16,339	1,034,262		3,293,042
Деривативни финансови инструменти	484	-	-	-	1,353	-	-	1,837
Финансови активи по справедлива стойност през печалба и загуба	41,865	5	21,643	238,827	297,777	4		600,121
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	16,193	15,613	622,241	26,558		680,605
Финансови активи държани до падеж					181,326			181,326
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	-	-	-	-	-	27,173		27,173
Други активи						30,529		30,529
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	2,521,716	588,984	626,819	394,240	1,119,036	1,966,248		7,217,043
ПАСИВИ								
Привлечени средства от банки	9,920	433,534	-	-	-	-	-	443,454
Привлечени средства от клиенти	4,298,489	473,259	297,210	824,674	-	-	-	5,893,632
Деривативни финансови инструменти	4,055			790				4,845
Банкови заеми			1,874	-	-			1,874
Подчинени пасиви								
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	4,312,464	906,792	299,084	825,464	-	-	-	6,343,805
НЕТЕН ЛИХВЕН МАРЖ	(1,790,748)	(317,808)	327,735	(431,224)	1,119,036	1,966,248		873,239
Към 31.12.2016 Индивидуален								
	до 1 месец	от 1 до 3 месеца	от 3 до 12 месеца	От 1 до 5 години	над 5 години	Нелихвоносни		Общо
АКТИВИ								
Парични средства и сметки в Централната банка	-	-	-	-	-	750,483		750,483
Предоставени ресурси и аванси на банки	44,540	123,063	156,466	2,950	-	-		327,019
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2,074,524	815,173	185,193	183,356	62,374	538,068		3,858,688
Деривативни финансови инструменти	356	-	-	-	-	-		356
Финансови активи по справедлива стойност през печалба и загуба	269,644	247,018	18,989	253,885	312,109	-		1,101,645
Финансови активи на разположение за продажба	-	3,650	-	21,676	617,918	4,979		648,223
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	-	-	-	-	-	6,637		6,637
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	2,389,064	1,188,904	360,648	461,867	992,401	1,300,167		6,693,051
ПАСИВИ								
Привлечени средства от банки	6,657	80,403	4	-	-	-		87,064
Привлечени средства от клиенти	2,954,435	357,246	345,289	1,913,622	-	-		5,570,592
Деривативни финансови инструменти	594	-	-	585	-	-		1,179
Банкови заеми	4	4,814	-	-	-	-		4,818
Подчинени пасиви	30	-	50,852	-	-	-		50,882
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	2,961,720	442,463	396,145	1,914,207	-	-	-	5,714,535
НЕТЕН ЛИХВЕН МАРЖ	(572,656)	746,441	(35,497)	(1,452,340)	992,401	1,300,167		978,516

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

36. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31.12.2017 Консолидиран	до 1 месец	от 1 до 3 месеца	от 3 до 12 месеца	От 1 до 5 години	над 5 години	Нелихвоносни	Общо
АКТИВИ							
Парични средства и сметки в Централната банка						847,723	847,723
Предоставени ресурси и аванси на банки	713,348	352,601	488,739	-	-	-	1,554,688
Кредити и аванси на клиенти, нетно	1,766,019	236,378	101,767	139,800	15,928	1,034,673	3,294,565
Деривативни финансови инструменти	484				1,353		1,837
Финансови активи по справедлива стойност през печалба и загуба	41,865	5	21,643	238,827	297,777	4	600,121
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	16,193	15,613	622,241	26,559	680,606
Финансови активи държани до падеж					181,326		181,326
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества						29,707	29,707
Други активи						30,907	30,907
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	2,521,716	588,984	628,342	394,240	1,118,625	1,969,573	7,221,480
ПАСИВИ							
Привлечени средства от банки	9,920	433,533	-	-	-	-	443,453
Привлечени средства от клиенти	4,292,919	473,259	296,110	824,674	-	-	5,886,962
Деривативни финансови инструменти	4,055			790			4,845
Банкови заеми	-	-	1,874	-	-	-	1,874
Подчинени пасиви							
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	4,306,894	906,792	297,984	825,464	-	-	6,337,134
НЕТЕН ЛИХВЕН МАРЖ	(1,785,178)	(317,808)	330,358	(431,224)	1,118,625	1,969,573	884,346
Към 31.12.2016 Консолидиран							
Към 31.12.2016 Консолидиран	до 1 месец	от 1 до 3 месеца	от 3 до 12 месеца	От 1 до 5 години	над 5 години	Нелихвоносни	Общо
АКТИВИ							
Парични средства и сметки в Централната банка	-	-	-	-	-	750,483	750,483
Предоставени ресурси и аванси на банки	44,540	123,063	156,466	2,950	-	-	327,019
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2,074,524	815,173	185,193	183,356	62,374	539,292	3,859,912
Деривативни финансови инструменти	356						356
Финансови активи по справедлива стойност през печалба и загуба	269,644	247,018	18,989	253,885	312,109	-	1,101,645
Финансови активи на разположение за продажба	-	3,650	-	21,676	617,918	4,980	648,224
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	-	-	-	-	-	10,142	10,142
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	2,389,064	1,188,904	360,648	461,867	992,401	1,304,897	6,697,781
ПАСИВИ							
Привлечени средства от банки	6,657	80,403	4	-	-	-	87,064
Привлечени средства от клиенти	2,951,031	357,246	344,389	1,913,622	-	-	5,566,288
Деривативни финансови инструменти	594	-	-	585	-	-	1,179
Банкови заеми	4	4,814	-	-	-	-	4,818
Подчинени пасиви	30	-	50,852	-	-	-	50,882
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	2,958,316	442,463	395,245	1,914,207	-	-	5,710,231
НЕТЕН ЛИХВЕН МАРЖ	(569,252)	746,441	(34,597)	(1,452,340)	992,401	1,304,897	987,550

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

37. ЛИКВИДЕН РИСК

Ликвидният риск е свързан с евентуално неблагоприятно въздействие върху печалбата и капитала на банката, произтичащо от невъзможността на институцията да изпълни задълженията си, когато те станат дължими, без да настъпят неприемливи загуби.

ОББ управлява своите активи и пасиви по начин, гарантиращ, че е в състояние да изпълнява ежедневните си задължения редовно и без забавяне, както в нормална среда, така и при стрес. Банката инвестира главно в ликвидни активи и поддържа средно 46% съотношение на ликвидните активи към общите пасиви. Освен това Банката поддържа нивата на LCR и NSFR далеч над изискваните регулаторни изисквания

ОББ разполага със солидна структура на финансиране, тъй като кредитният ѝ портфейл се финансира до голяма степен от депозитите на клиентите. Стратегията за финансиране на ОББ е да разработи разнообразна база за финансиране от тип вложител и да има достъп до различни алтернативни източници на финансиране, за да бъде защитена срещу неочаквани колебания и да сведе до минимум разходите за финансиране.

ОББ прилага редовни стрес-тестове, за да оцени ликвидния риск за Банката при неблагоприятни икономически и пазарни сценарии. Стрес-тестовите се основават на предположения с различни параметри на шока и на влиянието им върху притока и изтичането на средства.

Анализ на падежната структура на финансовите пасиви, който показва договорените падежи, включвайки в сумите дължимата лихва до края на периода на договорите:

Към 31 декември 2017 г. Индивидуален	При предизвестие до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години и без определен падеж	Общо
ОБЩО АКТИВИ	4,219,038	588,983	73,754	374,667	1,841,150	7,097,592
Привлечени средства от банки	443,053	-	-	-	-	443,053
Привлечени средства от клиенти	4,774,836	297,648	742,813	83,414	-	5,898,711
Деривати	4,845	-	-	-	-	4,845
Други привлечени средства	-	-	1	1,929	-	1,930
Други пасиви	10,377	-	-	-	-	10,377
ОБЩО ПАСИВИ (договорени дати на падеж)	5,233,110	297,648	742,814	85,343	-	6,358,915
Условни задължения и неотменими ангажименти	815,247	-	-	-	-	815,247
Към 31 декември 2016 г. Индивидуален	При предизвестие до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години и без определен падеж	Общо
ОБЩО АКТИВИ	1,655,235	588,496	650,462	916,650	3,622,947	7,433,790
Привлечени средства от банки	89,790	4	-	-	-	89,794
Привлечени средства от клиенти	3,315,612	347,139	1,605,210	315,128	-	5,583,089
Деривати	1,179	-	-	-	-	1,179
Други привлечени средства	3	4,938	-	-	-	4,941
Подчинени пасиви	30	-	50,963	-	-	50,993
Други пасиви	23,174	-	-	-	-	23,174
ОБЩО ПАСИВИ (договорени дати на падеж)	3,429,788	352,081	1,656,173	315,128	0	5,753,170
Условни задължения и неотменими ангажименти	808,749	-	-	-	-	808,749

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

37. ЛИКВИДЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2017 Консолидиран	При				Над 5 години и без определен падеж	Общо
	предизвестие до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години		
ОБЩО АКТИВИ	1,680,061	588,496	650,462	916,650	3,659,005	7,494,674
Привлечени средства от банки	443,052	-	-	-	-	443,052
Привлечени средства от клиенти	4,774,836	297,648	742,813	83,414	-	5,898,711
Деривати	4,845	-	-	-	-	4,845
Други привлечени средства	-	-	1	1,929	-	1,930
Други пасиви	10,544	-	-	-	-	10,544
ОБЩО ПАСИВИ (договорени дати на падеж)	5,233,277	297,648	742,814	85,343	0	6,355,416
Условни задължения и неотменими ангажименти	815,247	-	-	-	-	815,247

Към 31 декември 2016 Консолидиран	При				Над 5 години и без определен падеж	Общо
	предизвестие до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години		
ОБЩО АКТИВИ	1,655,463	588,496	650,462	916,650	3,626,427	7,437,498
Привлечени средства от банки	89,790	4	-	-	-	89,794
Привлечени средства от клиенти	3,312,208	346,239	1,605,210	315,128	-	5,578,785
Деривати	1,179	-	-	-	-	1,179
Други привлечени средства	30	-	50,963	-	-	50,993
Подчинени пасиви	23,503	-	-	-	-	23,503
Други пасиви	23,503	-	-	-	-	23,503
ОБЩО ПАСИВИ (договорени дати на падеж)	3,426,713	346,239	1,605,210	315,128	-	5,749,195
Условни задължения и неотменими ангажименти	825,346	-	-	-	-	825,346

Активи, заложи като обезпечение

Индивидуален

Категория на заложените активи	Портфейл	Вид на сделката	Балансова	Балансова	Балансова	Балансова
			стойност на основното обезпечение, 31.12.2017г.	стойност на свързаното задължение, 31.12.2017г.	стойност на основното обезпечение, 31.12.2016 г.	стойност на свързаното задължение, 31.12.2016г.
Държавни ценни книжа	Търговски	Репо сделки			1,074	1,103
	На					
Държавни ценни книжа	разположение за продажба	Държавни депозити	85,646	58,823	56 819	44,544
	На					
Държавни ценни книжа	разположение за продажба	Линия от ЕБВР	4,408	1,874	7 496	4,819
Кредити		Линия от ББР	-	-	-	-
			<u>90,054</u>	<u>60,697</u>	<u>65,389</u>	<u>50,466</u>

37. ЛИКВИДЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Активи заложи като обезпечение**

Консолидиран

Категория на заложените активи	Портфейл	Вид на сделката	Балансова стойност на основното обезпечение, 31.12.2017 г.	Балансова стойност на свързаното задължение, 31.12.2017 г.	Балансова стойност на основното обезпечение, 31.12.2016 г.	Балансова стойност на свързаното задължение, 31.12.2016 г.
Държавни ценни книжа	Търговски На	Репо сделки	-	-	1,074	1,103
Държавни ценни книжа	разположение за продажба На	Държавни депозити	85,646	58,823	56 819	44,544
Държавни ценни книжа	разположение за продажба	Линия от ЕБВР	4,408	1,874	7 496	4,819
Кредити	Портфейл	Линия от ББР	-	-	-	-
			<u>90,054</u>	<u>60,697</u>	<u>65,389</u>	<u>50,466</u>

Инвестиции на разположение за продажба, заложи като обезпечение

Сметките на банковите сметки на Държавния бюджет на Република България. Това изисква наличието на блокирани държавни ценни книжа до размера на обслужваните средства от държавния бюджет. Към 31 декември 2017 г. Банката е блокирала държавни ценни книжа в размер на 88 630 хил. Лв. (2016: 67 414 хил. Лв.). Във връзка с репо-сделките Банката залага държавни облигации за обезпечаване на задължението за целия срок на договора и към 31 декември 2017 г. Банката няма блокирани ценни книжа за такива споразумения в сравнение с 2016 - 1,074 хил. Лв

38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ**Финансови инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност**

Следната таблица обобщава информация за балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и пасиви, които не са представени в отчета за финансовото състояние на Банката/Групата по справедлива стойност:

Индивидуален	2017		2016	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ				
Парични средства и сметки в Централната банка	847,722	847,722	750,483	750,483
Кредити и аванси на банки	1,554,688	1,554,688	327,019	327,019
Кредити и аванси на клиенти, нетно	3,293,042	3,322,212	3,858,688	3,979,183
Нетекущи активи, държани за продажба			-	-
ОБЩО АКТИВИ	5,695,452	5,724,622	4,936,190	5,056,685
ПАСИВИ				
Привлечени средства от клиенти	5,893,632	5,894,883	5,570,592	5,574,868
Други привлечени средства	1,874	1,870	4,818	4,814
Подчинени пасиви			50,882	50,943
ОБЩО ПАСИВИ	5,895,506	5,896,753	5,626,292	5,630,625

Консолидиран	2017		2016	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ				
Парични средства и сметки в Централната банка	847,723	847,723	750,483	750,483
Кредити и аванси на банки	1,554,688	1,554,688	327,019	327,019
Кредити и аванси на клиенти, нетно	3,294,565	3,322,212	3,859,912	3,980,407
Нетекущи активи, държани за продажба			-	-
ОБЩО АКТИВИ	5,696,976	5,724,623	4,937,414	5,057,909
ПАСИВИ				
Привлечени средства от клиенти	5,886,962	5,888,213	5,566,288	5,570,564
Други привлечени средства	1,874	1,870	4,818	4,814
Подчинени пасиви			50,882	50,943
ОБЩО ПАСИВИ	5,888,836	5,890,083	5,621,988	5,626,321

При определянето на справедливата стойност на горепосочените финансови инструменти към 31 декември 2017 и 2016 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.

38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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.

Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност

Следната таблица обобщава информация за справедливата стойност на финансовите активи и пасиви към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016, оценявани по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние на Банката/Групата:

Към 31 декември 2017 г.

Индивидуален	Оценяване на справедлива стойност чрез прилагане на			Общо активи и пасиви по справедлива стойност
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
Активи				
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба и загуба		600,121		600,121
Дериватни финансови инструменти		1,837		1,837
Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба	7,295	661,410	6,348	675,053
Ценни книжа държани до падеж	-	180,418	-	180,418
Общо активи	7,295	1443,786	6,348	1,457,429
Пасиви				
Дериватни финансови инструменти		4,845		4,845
Общо пасиви		4,845		4,845

Към 31 декември 2016 г.

Индивидуален	Оценяване на справедлива стойност чрез прилагане на			Общо активи и пасиви по справедлива стойност
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
Активи				
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба и загуба	-	1,101,645	-	1,101,645
Дериватни финансови инструменти	-	356	-	356
Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба	6,790	623,285	12,596	642,671
Общо активи	6,790	1,725,286	12,596	1,744,672
Пасиви				
Дериватни финансови инструменти	-	1,179	-	1,179
Общо пасиви	-	1,179	-	1,179

38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2017 г.

Консолидиран	Оценяване на справедлива стойност чрез прилагане на			Общо активи и пасиви по справедлива стойност
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
Активи				
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба и загуба	-	600,121	-	600,121
Дериватни финансови инструменти	-	1,837	-	1,837
Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба	7,295	661,410	6,348	675,053
Ценни книжа държани до падеж	-	180,418	-	180,418
Общо активи	7,295	1,443,786	6,348	1,457,429
Пасиви				
Дериватни финансови инструменти	-	4,845	-	4,845
Общо пасиви	-	4,845	-	4,845

Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност

Към 31 декември 2016 г.

Консолидиран	Оценяване на справедлива стойност чрез прилагане на			Общо активи и пасиви по справедлива стойност
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
Активи				
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба и загуба	-	1,101,645	-	1,101,645
Дериватни финансови инструменти	-	356	-	356
Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба	6,790	623,285	12,596	642,671
Общо активи	6,790	1,725,286	12,596	1,744,672
Пасиви				
Дериватни финансови инструменти	-	1,179	-	1,179
Общо пасиви	-	1,179	-	1,179

През периода, приключващ на 31 декември 2016 г. не са прехвърляни финансови инструменти от Ниво 1 към Ниво 2.

Финансовите инструменти на Ниво 3 към 31 декември 2017 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 информацията като коефициенти за сравнителна оценка на прогнозната печалба на основа на съотношението Икономическа стойност към оперативна печалба и други ненаблюдавани пазарни данни.

38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Банката/Групата извършва на тримесечна база преглед на класификацията на йерархията на справедливата стойност.

Таблицата по-долу представя равнение на всички справедливи стойности на Ниво 3 за периода, приключващ на 31 декември 2017 г., включително реализирани и нереализирани печалби/(загуби), включени в отчета за доходите и отчета за всеобхватния доход.

През периода, приключващ на 31 декември 2017 г., не са прехвърляни финансови инструменти от или към Ниво 3.

Равнение на справедливите стойности на Ниво 3

Индивидуален	Инвестиционни ценни	Инвестиционни
	книжа на	ценни книжа на
	разположение за	разположение за
	продажба към	продажба към
	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Салдо към 1 януари	12,596	31,133
Печалби/ (загуби), включени в отчета за доходите	-	16,337
Загуби / Печалби, включени в отчета за всеобхватния доход	(4,425)	(16,320)
Продажби	(1,823)	-
Трансфери в/ (от) Ниво 3	-	(18,554)
Салдо към 31 декември	6,348	12,596

Равнение на справедливите стойности на Ниво 3

Консолидиран	Инвестиционни ценни	Инвестиционни
	книжа на разположение	ценни книжа на
	за продажба към	разположение за
	31.12.2017 г.	продажба към
		31.12.2016 г.
Салдо към 1 януари	12,596	31,133
Печалби/ (загуби), включени в отчета за доходите	-	16,337
Загуби / Печалби, включени в отчета за всеобхватния доход	(4,425)	(16,320)
Продажби	(1,823)	-
Трансфери в/ (от) Ниво 3	-	(18,554)
Салдо към 31 декември	6,348	12,596

Процес на оценяване и рамка за контрол

Банката/Групата 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 поемащия риска. За целта Банката/Групата 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.

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 Банката/Групата счита, че е подходящо.

Банката/Групата 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).

38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Като цяло, справедливите стойности на дългови ценни книжа, включително съществените стойности в моделите за оценка, са независимо проверени и потвърдени от Управление „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. Управление „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 позицията, 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 оценяване	Значими ненаблюдавани входни данни	Обхват на входните данни	
				Нисък	Висок
	3,587	Базирана на оценка на обезпеченията	- Оценка на обезпеченията	3,587	5,759
			- Стойност на обезпеченията	8,860	8,860
			- Коригиращ фактор	40%	65%
Инвестиционни ценни книжа – АКЦИИ на разположение за продажба	2,761	Тръжна цена от принудителната продажба на акциите на ИнтерВ Инвестмент САРЛ	-	-	-

Чувствителност на оценките по справедлива стойност към промените в ненаблюдавани данни

Поради ограничената експозиция на Банката/Групата 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.

39. КАПИТАЛ И КАПИТАЛОВА БАЗА

Банката/Групата 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 Банката/Групата. По време на управлението на своя рисков капитал Банката/Групата съблюдава регулаторните изисквания, както и собствените си цели.

Минималните изисквания, приложими за България съгласно въведените през 2014 г. изисквания на Директива 2013/36/ЕС и Наредба (ЕС) No 575/2013, включват поддържане на Обща капиталова адекватност не по-малко от 13.5% и Адекватност на капитал от първи ред не по-малко от 11.5%. 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 и 3% Буфер за системен риск.

Банката/Групата е в съответствие с регулаторните изисквания за минимална капиталова адекватност за 2017 и 2016.

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 приложимите регулаторни изисквания.

	Към 31.12.2017 Индивидуален	Към 31.12.2016 Индивидуален	Към 31.12.2017 Консолидиран	Към 31.12.2016 Консолидиран
Акционерен капитал	75,964	75,964	75,964	75,964
Резерви, вкл. неразпределена печалба	828,178	865,824	839,495	872,725
Друг всеобхватен доход	71,921	29,294	72,812	30,716
Отбив на базисен капитал от първи ред	(59,288)	(21,882)	(62,333)	(22,656)
Базисен собствен капитал от първи ред (СЕТ1)	916,775	949,200	925,938	956,749
Общо капитал от първи ред	916,775	949,200	925,938	956,749
Подчинен дълг	-	41,003	-	41,003
Отбив на капитал от втори ред (виж по-долу)	-	-	-	-
Капитал от втори ред	-	41,003	-	41,003
Допълнителен отбив на капитал от първи и втори ред	-	-	-	-
Обща капиталова база (собствени средства)	916,775	990,203	925,938	997,752
Капиталово съотношение на базисен собствен капитал от първи ред	24.14%	23.24%	24.26%	23.32%
Капиталово съотношение капитал от първи ред	24.14%	23.24%	24.26%	23.32%
Общо капиталово съотношение	24.14%	24.25%	24.26%	24.32%
Излишък(+)/Дефицит(-) на общия капитал	612,989	663,485	620,586	669,477

Капитал от втори ред през 2016г. се състои от подчинен срочен дълг, който включва предоставени дългосрочни заеми от НБГ с първоначална стойност 130 милиона евро (254 милиона лева). Подчиненият дълг, отговарящ на регулаторните условия, след изплащане по план и регулаторно изискуема амортизация към 31 декември 2016 възлиза на 26 милиона евро (52 милиона лева).

Рисково-претеглени активи

Промените в структурата и стойностите на рисково-претеглените активи са свързани със съответните промени в структурата на активите на Банката/Групата

39. КАПИТАЛ. КАПИТАЛОВА БАЗА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)*Капиталови изисквания*

Към 31 декември 2017 и 2016 капиталовите изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск са както следва:

<i>Рисково-претеглени активи</i>	Към 31.12.2017 Индивидуален	Към 31.12.2016 Индивидуален	Към 31.12.2017 Консолидиран	Към 31.12.2016 Консолидиран
Кредитен риск, вкл. експозиции към:	3,070,587	3,364,421	3,085,598	3,380,006
Правителства или централни банки	-	-	-	-
Местни власти	117	5,694	117	5,694
Институции	198,550	72,128	198,550	72,128
Корпоративни клиенти	889,532	1,072,179	890,933	1,072,590
Индивидуални клиенти	849,846	836,139	856,718	842,130
Обезпечени с ипотечи на недвижимо имущество	393,611	469,058	393,611	469,058
Експозиции в просрочие	481,668	741,303	481,856	741,363
Гаранция за колективно инвестиране (ПКИ)	7,078	-	7,078	-
Капиталови инструменти	78,974	33,822	84,979	42,391
Други	171,211	134,098	171,756	134,652
Операционен риск	572,019	507,375	576,567	511,256
Пазарен риск	152,425	209,563	152,425	209,563
Корекция на кредитната оценка (CVA)	2,300	2,613	2,300	2,613
ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	3,797,331	4,083,972	3,816,890	4,103,437

Капиталовата позиция на банката е силна. , Общата капиталова адекватност към 31 декември 2017 г., съгласно регулаторната рамка на CRD IV, възлиза на 24.04% (на базата на общия регулаторен капитал на самостоятелна основа в размер на 911 млн. Лв.), А адекватността на капитала от първи ред е 24.04%.

Консолидирана основа

Капиталовата позиция на банката е силна. , Общата капиталова адекватност към 31 декември 2017 г. съгласно регулаторната рамка на CRD IV възлиза на 24.16% (въз основа на общия регулаторен капитал на консолидирана основа на 920 млн. Лв.), А капиталовата адекватност от първи ред е 24.16%.

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Крайната банка майка е KBC Group NV, Белгия. Банката / Групата се контролира от KBC Bank N.V. 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, така че това е датата, на която контролиращата страна се е променила.

Страните се считат за свързани, ако една от страните има способността да контролира или да упражнява значително влияние върху другата страна при вземането на финансови или оперативни решения. Редица банкови трансакции се извършват със свързани лица в нормалния ход на бизнеса. Те включват предимно заеми и депозити. Тези трансакции бяха извършени при търговски условия и по пазарни цени.

Търговските сделки със свързани лица се извършват в нормален ход на дейността. Тези трансакции бяха извършени при пазарни цени и търговски условия, както би било направено между независими търговски партньори.

Сумите, дължими към и от дружествата на Групата КСВС Bank, както и свързаните с тях приходи и разходи са, както следва:

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2017 г. Банката/Групата е реализирали транзакции със свързани лица, както следва:

Име на свързаното лице	Вид на свързаност
KBC Group	Дружество-майка
KBC Bank N.V.	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
Interlease EAD	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
SIBANK EAD	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
DZI - Life Insurance EAD	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
DZI - General Insurance EAD	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
UBB Asset Management AD	Дъщерно дружество
UBB Insurance Broker AD	Дъщерно дружество
UBB Factoring EOOD	Дъщерно дружество
UBB Metlife Life Insurance Bank AD	Асоциирано дружество
Druzhestvo za Kasovi Uslugi AD	Асоциирано дружество
UBB Balanced Fund	Взаимни фондове, управлявани от дъщерно дружество
UBB Premium Shares Fund	Взаимни фондове, управлявани от дъщерно дружество
UBB Platinum Bonds Fund	Взаимни фондове, управлявани от дъщерно дружество

Към 31 декември 2016 г. Банката/Групата е реализирали транзакции със свързани лица, както следва:

Име на свързаното лице	Вид на свързаност
Национална Банка на Гърция С.А.	Дружество-майка
Интерлийз ЕАД	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
Стопанска банка АД	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
Финансбанк А. С. (Група)*	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
Етнодата С.А.	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
НБГ Мениджмънт сървисиз Лтд.	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
Ей Ар Си Мениджмънт Ту ЕАД	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
НБГ Секюритис С.А.	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
НБГ Кипър Лтд.	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
Банка Романеска С.А.	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
Войводянска Банка а.д. Нови Сад	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
НБГ Банк Малта Лтд.	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
Банка НБГ Албания Sh.a.	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
Банктеко ЕООД	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
ОББ Асет Мениджмънт АД	Дъщерно дружество
ОББ Застрахователен брокер АД	Дъщерно дружество
ОББ Факторинг ЕООД	Дъщерно дружество
ОББ- Животозастрахователно дружество ЕАД	Асоциирано дружество
Нова Инс ЕАД, предишно Застрахователно дружество ОББ- Ей Ай Джи АД**	Асоциирано дружество / Държано за продажба
ДКУ АД	Асоциирано дружество
ОББ Балансиран фонд	Взаимни фондове, управлявани от дъщерно дружество
ОББ Премиум Акции	Взаимни фондове, управлявани от дъщерно дружество
ОББ Платинум Облигации	Взаимни фондове, управлявани от дъщерно дружество

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Приходите и разходите, реализирани от Банката/Групата през 2017 и 2016 от сделки със свързани лица са, както следва:

Индивидуални		Към	Към
Свързани лица	Вид сделка	31.12.2017	31.12.2016
Дружество – майка	АКТИВИ		
Дружество – майка	Репо сделки (дог. лихвен %: -0.4 до 0.15; средно претеглен лихв. %: -0.40)	528,067	122,585
Дружество – майка	Кредити и аванси на клиенти (дог. лихвен %: -0.32 до 0.01; средно претеглен лихв. %: -0.32)	1	939
Дружество – майка	Деривативи	576	-
Дружество – майка	Ностро сметки	673,181	145
Дружество – майка	ОБЩО АКТИВИ	<u>1,201,825</u>	<u>123,669</u>
Дружество – майка	ПАСИВИ		
Дружество – майка	Подчинен дълг	220	50,882
Дружество – майка	Привлечени депозити (дог. лихвен %: 0 до 8.05; средно претеглен лихв. %: 1.30)	58,675	11,442
Дружество – майка	Деривативи	4,182	161
Дружество – майка	Други задължения	1	926
Дружество – майка	ОБЩО ПАСИВИ	<u>63,078</u>	<u>63,411</u>
Дружество – майка	ЗАДБАЛАНС		
Дружество – майка	Финансови гаранции (дог. лихвен 0,1% - 0,3%)	-	2,739
Дружество – майка	ОБЩО ЗАДБАЛАНС	<u>-</u>	<u>2,739</u>
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	АКТИВИ		
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Депозити от банки (дог. лихвен %: -0.32 до 0.01; средно претеглен лихв. %: -0.32)	186,459	-
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Получени кредити (дог. лихвен %: 0; 5)	60,161	133,025
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други вземания	1,771	2927
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Кредити и аванси на банки (дог. лихвен %: -0.32 до 0.01; средно претеглен лихв. %: -0.32)	57,869	848
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ОБЩО АКТИВИ	<u>306,260</u>	<u>136,800</u>
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ПАСИВИ		
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Разплащателни сметки (дог. лихвен %: 0 до 8.05; средно претеглен лихв. %: 1.30)	13,779	-
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други задължения	31	10,718
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Привлечени депозити (дог. лихвен %: 0 до 8.05; средно претеглен лихв. %: 1.30)	371,608	9,017
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ОБЩО ПАСИВИ	<u>385,417</u>	<u>19,735</u>
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ЗАДБАЛАНС		
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Финансови гаранции (дог. лихвен 0,1% - 0,3%)	-	755
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Неусвоени кредити	-	9,148
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ОБЩО ЗАДБАЛАНС	<u>-</u>	<u>9,903</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Индивидуални Свързани лица	Вид сделка	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Дъщерни дружества	АКТИВИ		
Дъщерни дружества	Предоставени кредит (дог. лихвен %: 0; 5)	14,953	12,971
Дъщерни дружества	Други вземания	33	20
	ОБЩО АКТИВИ	<u>14,986</u>	<u>12,991</u>
Дъщерни дружества	ПАСИВИ		
Дъщерни дружества	Привлечени депозито (дог. лихвен %: 0 до 8.05; средно претеглен лихв.. %: 1.30)	6,678	4,311
Дъщерни дружества	Други задължения	9	8
	ОБЩО ПАСИВИ	<u>6,687</u>	<u>4,319</u>
Дъщерни дружества	ЗАДБАЛАНС		
Дъщерни дружества	Неусвоени кредити	5,584	7,565
Дъщерни дружества	ОБЩО ЗАДБАЛАНС	<u>5,584</u>	<u>7,565</u>
Асоциирани дружества	АКТИВИ		
Асоциирани дружества	Други активи	199	588
Асоциирани дружества	ОБЩО АКТИВИ	<u>199</u>	<u>588</u>
Асоциирани дружества	ПАСИВИ		
Асоциирани дружества	Привлечени депозити (дог. лихвен %: 0 до 8.05; средно претеглен лихв.%: 1.30)	3,047	7,967

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Консолидирани Свързани лица	Вид сделка	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
	АКТИВИ		
Дружество – майка	Репо сделки (дог. лихвен %: -0.4 до 0.15; средно претеглен лихв. %: -0.40)	528,067	122,585
Дружество – майка	Кредити и аванси на клиенти (дог. лихвен %: -0.32 до 0.01; средно претеглен лихв. %: -0.32)	1	939
Дружество – майка	Деривативи	576	
Дружество – майка	Ностро сметки	673,181	145
Дружество – майка	ОБЩО АКТИВИ	1,201 825	123,669
	ПАСИВИ		
Дружество – майка	Подчинен дълг	220	50,882
Дружество – майка	Привлечени депозити (дог. лихвен %: 0 до 8.05; средно претеглен лихв. %: 1.30)	58,675	11,442
Дружество – майка	Деривативи	4,182	161
Дружество – майка	Други задължения	1	926
Дружество – майка	ОБЩО ПАСИВИ	63,078	63,411
	ЗАДБАЛАНС		
Дружество – майка	Финансови гаранции (дог. лихвен 0,1% - 0,3%)	-	2,739
Дружество – майка	ОБЩО ЗАДБАЛАНС	-	2,739
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	АКТИВИ		
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Депозити от банки (дог. лихвен %: -0.32 до 0.01; средно претеглен лихв. %: -0.32)	186,459	
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Получени кредити (дог. лихвен %: 0; 5)	60,161	133,025
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други вземания	1,771	2927
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Кредити и аванси на банки (дог. лихвен %: -0.32 до 0.01; средно претеглен лихв. %: -0.32)	57,869	848
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ОБЩО АКТИВИ	306,260	136,800
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ПАСИВИ		
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Разплащателни сметки (дог. лихвен %: 0 до 8.05; средно претеглен лихв. %: 1.30)	13,779	-
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други задължения	31	10,718
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Привлечени депозити (дог. лихвен %: 0 до 8.05; средно претеглен лихв. %: 1.30)	371,608	9,017
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ОБЩО ПАСИВИ	385,417	19,735
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ЗАДБАЛАНС		
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Финансови гаранции (дог. лихвен 0,1% - 0,3%)	-	755
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Неусвоени кредити	-	9,148
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ОБЩО ЗАДБАЛАНС	-	9,903
Асоциирани дружества	АКТИВИ		
Асоциирани дружества	Други активи	199	613
Асоциирани дружества	ОБЩО АКТИВИ	199	613
Асоциирани дружества	ПАСИВИ		
Асоциирани дружества	Привлечени депозити (дог. лихвен %: 0 до 8.05; средно претеглен лихв. %: 1.30)	3,047	7,967
Асоциирани дружества		3,047	7,967
Асоциирани дружества	ОБЩО ПАСИВИ	3,047	7,967

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Индивидуални Свързани лица	Вид сделка	Към 31.12.2017	Към 31.12.2016
Дружество – майка	ПРИХОДИ		
Дружество – майка	Приходи от такси и комисиони	12	624
Дружество – майка	Приходи от такси и комисиони	-	8
Дружество – майка	Задължения по обратно РЕПО	(231,547)	(13)
Дружество – майка	ОБЩО ПРИХОДИ	(231,535)	619
Дружество – майка	РАЗХОДИ		
Дружество – майка	Общи административни разходи	-	3,653
Дружество – майка	Разходи за лихви	1,711	439
Дружество – майка	ОБЩО РАЗХОДИ	1,711	4,092
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ПРИХОДИ		
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Приходи от лихви	1 329	4,329
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други приходи	6	1,318
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Приходи от такси и комисиони	405	349
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ОБЩО ПРИХОДИ	1 740	5,996
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	РАЗХОДИ		
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други разходи за дейността	6	941
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Разходи за лихва	11	30
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ОБЩО РАЗХОДИ	17	971
Дъщерни дружества	ПРИХОДИ		
Дъщерни дружества	Приходи от лихви	290	312
Дъщерни дружества	Други приходи за дейността	78	169
Дъщерни дружества	Приходи от такси и комисиони	102	1
Дъщерни дружества	ОБЩО ПРИХОДИ	470	482
Дъщерни дружества	РАЗХОДИ		
Дъщерни дружества	Разходи от такси и комисионни	88	68
Дъщерни дружества	Разходи за лихви	23	55
Дъщерни дружества	ОБЩО РАЗХОДИ	111	123
Асоциирани дружества	ПРИХОДИ		
Асоциирани дружества	Приходи от комисиони	1,195	8,422
Асоциирани дружества	ОБЩО ПРИХОДИ	1,195	8,422
Асоциирани дружества	РАЗХОДИ		
Асоциирани дружества	Разходи за касови услуги	241	1,964
Асоциирани дружества	Други разходи за дейността	-	280
Асоциирани дружества	Разходи за лихви	5	11
Асоциирани дружества	ОБЩО РАЗХОДИ	246	2,255

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2017 г.

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

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Приходите и разходите, реализирани от Банката/Групата през 2017 г. и 2016 г. от сделки със свързани лица са, както следва:

Консолидирани Свързани лица	Вид сделка	Към	
		31.12.2017	31.12.2016
Дружество – майка	ПРИХОДИ		
Дружество – майка	Други приходи	12	624
Дружество – майка	Приходи от такси и комисиони	-	8
Дружество – майка	Задължения по обратно РЕПО	(231,547)	(13)
Дружество – майка	ОБЩО ПРИХОДИ	<u>(231,535)</u>	<u>619</u>
Дружество – майка	РАЗХОДИ		
Дружество – майка	Общи административни разходи	-	3,653
Дружество – майка	Разходи за лихви	1,711	439
Дружество – майка	ОБЩО РАЗХОДИ	<u>1,711</u>	<u>4,092</u>
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ПРИХОДИ		
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Приходи от лихви	1 329	4,329
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други приходи	6	1,318
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Приходи от такси и комисиони	405	349
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ОБЩО ПРИХОДИ	<u>1 740</u>	<u>5,996</u>
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	РАЗХОДИ		
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други разходи за дейността	6	941
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Разходи за лихва	11	30
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ОБЩО РАЗХОДИ	<u>17</u>	<u>971</u>
Асоциирани дружества	ПРИХОДИ		
Асоциирани дружества	Приходи от комисиони	1,195	8,719
Асоциирани дружества	ОБЩО ПРИХОДИ	<u>1,195</u>	<u>8,719</u>
Асоциирани дружества	РАЗХОДИ		
Асоциирани дружества	Разходи за касови услуги	241	1,964
Асоциирани дружества	Други разходи за дейността	-	280
Асоциирани дружества	Разходи за лихви	5	11
Асоциирани дружества	ОБЩО РАЗХОДИ	<u>246</u>	<u>2,255</u>

Възнаграждението на членовете на Съвета на директорите през годината се състои от краткосрочни трудови възнаграждения, под формата на заплати и вноски, свързани със социалното и здравно осигуряване, платен годишен отпуск, платен отпуск по болест и бонуси.

Общата сума на възнаграждението за 2017 е 2,067 хил. лева (2016: 668 хил. лева).

Дъщерни и асоциирани дружества, включени в индивидуалния финансов отчет.

Транзакциите между ОББ, дъщерните дружества (ОББ Факторинг ЕООД, ОББ Асет Мениджмънт АД и ОББ Застрахователен Брокер АД), асоциираните дружества (ОББ- Животозастрахователно дружество ЕАД и Дружество за касови услуги АД) и взаимните фондове, управлявани от ОББ Асет Мениджмънт АД (ОББ Балансиран Фонд, ОББ Премиум Акции и ОББ Платинум Облигации) са свързани основно с такси и комисиони по основната дейност на дружествата и с поддържането на депозити и текущи сметки.

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Асоциирани дружества, включени в консолидирания финансов отчет.**

Транзакциите между ОББ, асоциираните й дружества (ОББ- Животозастрахователно дружество ЕАД и Дружество за касови услуги АД) и взаимните фондове, управлявани от ОББ Асет Мениджмънт АД (ОББ Балансиран Фонд, ОББ Премиум Акции и ОББ Платинум Облигации) са свързани основно с такси и комисиони по основната дейност на дружествата и с поддържането на депозити и текущи сметки.

Банката/Групата притежава дялове във взаимни фондове, управлявани от дъщерното й дружество ОББ Асет Мениджмънт АД, както следва:

Дялове във взаимни фондове, управлявани от дъщерното дружество ОББ Асет Мениджмънт АД	Към	Към	Към	Към
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
ОББ Балансиран Фонд	2,830	2,687	2,830	2,687
ОББ Премиум Акции	2,676	2,441	2,676	2,441
ОББ Платинум Облигации	1,572	1,546	1,572	1,546
Общо	7,078	6,674	7,078	6,674

41. 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. Банката/Групата не е получател на държавна помощ към 31 декември 2017 г. Резултатите на индивидуална и консолидирана основа са както следва:

Към 31 декември 2017	Географско место положение	Оборот	Служители на пълно работно време	Финансов резултат преди данъци	Данъци	Възвращаемост на
						активите като съотношение на нетна печалба към общо активи
Банка	България	340,859	2,758	(56,496)	5,472	-0.69%
Група	България	348,267	2,815	(52,233)	4,989	-0.64%

Към 31 декември 2016	Географско место положение	Оборот	Служители на пълно работно време	Финансов резултат преди данъци	Данъци	Възвращаемост на
						активите като съотношение на нетна печалба към общо активи
Банка	България	404,483	2,559	123,634	(12,373)	1.63%
Група	България	408,528	2,620	124,922	(12,830)	1.64%

42. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Сливане между ОББ АД и СИБАНК ЕАД:

На 5 февруари 2018 г. в Търговския регистър е регистрирано сливане между Обединена българска банка АД (ОББ) и СИБАНК ЕАД. 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.

Размерът на възнаграждението в съответствие със споразумението за сливане е обмяната на акции без допълнителни плащания. Коефициентът на замяна на акциите на КБИК в "СИБАНК" ЕАД е 1 акция в "СИБАНК" ЕАД за 0.78419 акции на Обединена Българска Банка АД.

ОББ издаде нови акции във връзка със сливането. Основният капитал на Банката / Групата е увеличен 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 бяха записани от КВС, като акционер на СИБАНК.

След сливането КВС продължава да поддържа 99,91% от акциите на ОББ.

Към 5 февруари 2018 г. (датата на сливане) СИБАНК има следните основни позиции:

	В хил. лева
Парични средства в каса и по разплащателни сметки в Централната банка	396,600
Финансови активи по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход	528,901
Финансови активи по амортизирана стойност	1,820,783
Финансови пасиви по амортизирана стойност	2,469,149
Капитал	227,933
Неразпределена печалба за предишния период	93,218

Към 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 което ДЗИ Животозастраховане ЕАД става едноличен собственик на капитала на дружеството.