





**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 2016 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
ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ КЪМ 31.12.2016 г. ....	6
1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ .....	6
2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ .....	6
3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ .....	13
4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И СМЕТКИ В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА .....	31
5. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ .....	31
6. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ .....	32
7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ЧРЕЗ ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ...	33
8. ДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ .....	34
9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА .....	35
10. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА И ИНВЕСТИЦИИ, ОТЧЕТЕНИ ПО МЕТОДА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ .....	38
11. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ .....	40
12. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ .....	42
13. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ, НЕТНО .....	42
14. ДРУГИ АКТИВИ .....	43
15. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ БАНКИ .....	44
16. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ КЛИЕНТИ .....	44
17. ДРУГИ ЗАЕМИ .....	45
18. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ .....	45
19. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ .....	46
20. ДРУГИ ПАСИВИ .....	48
21. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ .....	48
22. НЕТНА ПЕЧАЛБА НА АКЦИЯ .....	48
23. НАТРУПАНИ ПЕЧАЛБИ .....	48

24. ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ.....	49
25. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ.....	49
26. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ.....	50
27. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ.....	50
28. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ .....	51
29. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТЪРГОВИЯ .....	51
30. ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО.....	51
31. НЕТНИ ПРОВИЗИИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА .....	52
32. ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ.....	52
33. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ.....	53
34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК.....	54
35. КРЕДИТЕН РИСК.....	60
36. ПАЗАРЕН РИСК .....	71
37. ЛИКВИДЕН РИСК.....	78
39. КАПИТАЛ И КАПИТАЛОВА БАЗА .....	86
40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА.....	87
41. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ СПОРЕД ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛ. 70 ОТ ЗАКОНА ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ.....	93
42. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД.....	94

**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН И  
КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД  
ЗА ДЕЙНОСТТА**

**ЗА 2016 ГОДИНА**

**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА  
НА ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА  
НА  
ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД (ОББ)  
към 31.12.2016 година  
(в съответствие със Закона за счетоводство)**

**I. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД ПРЕЗ 2016 ГОДИНА**

**1.1. ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ**

През 2016 банковият сектор в България, работеше в среда на умерен растеж с продължаващ спад на лихвените проценти и в очакване на резултатите от цялостна оценка на банковия сектор от Българската народна банка, които включваха Преглед на качеството на активите (ПКА) и извършването на стрес-тест. В края на 2016 кредитите за предприятия в страната достигат 33,1 млрд. лева и отчитат годишен спад от 0.3%. Кредитите за домакинствата са в размер на 18,5 милиарда лева и са се увеличили с 1.4% на годишна база.

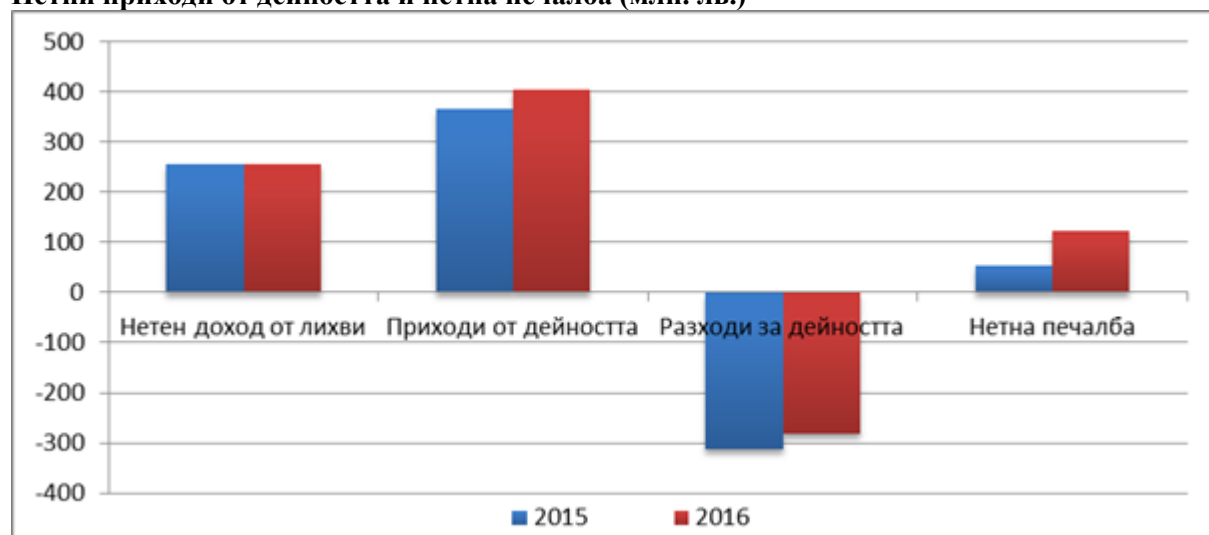
Въз основа на резултатите от цялостна оценка на банковия сектор надеждността на кредитните институции отново се потвърди. Според резултатите от ПКО, средното съотношение на базовия собствен капитал от първи ред за сектора възлиза на 18.9%, доста над регулаторния минимум. Банковата система в България доказва, че е добре капитализирана и устойчива на външни шокове.

Обявената сделка между КВС и Националната банка на Гърция за придобиването на Обединена българска банка АД на 30 декември 2016 беше акцентът в края на годината и потвърждава апетита за консолидация в местния банков сектор.

През 2016 ОББ показва здрава рентабилност въпреки устойчивия подход на разумното провизиране, на базата на гърба на еластичните си основни доходи и своята оптимална и ефикасна основа на разходите. В съответствие със стратегическите приоритети на Банката, подобряването на качеството на кредитния портфейл продължава да се основава на рамките на разумен риск. Освен това, през 2016 ОББ подчерта статута си за самофинансиране. Банката се радва на здрава ликвидна позиция (коефициент на ликвидност от 36% в края на 2016) с много силна депозитна база, което води до съотношение на показателя *Кредити/Депозити* от 69.3% към края на 2016. По отношение на капитала, ОББ стои сред топ банките в сектора и това се доказва от проведеня ПКА. Успешният резултат от проверката е потвърждение за предпазливия подход за управление на ОББ. Банката оповести отлични резултати и в двата ПКА, както и в последващия стрес - тест, потвърждавайки своята солидна капиталова позиция и здрав баланс. След констатациите на ПКА, коефициентът на базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ1) се регулира от само 0.4 процентни пункта - от 26.1% до 25.7%, значително над регулаторния минимум. Към 31 декември 2016 адекватността на капитала от първи ред и общата адекватност на капитала на ОББ са съответно 23.2% и 24.2%, достатъчно над средното ниво за сектора, което е доста впечатляващо, като се отчита значителното разпределение на дивидент за акционерите на ОББ, осъществено през декември 2016, в размер на 260 млн. лева.

През 2016 ОББ продължи да поддържа водещата си позиция в банковия сектор, въпреки неблагоприятните икономически условия в страната. През годината ОББ постигна много добра печалба и показатели за ефективност при запазване на много високо ниво на покритие, за обезценени кредити. В края на 2016 ОББ отчита печалба преди данъци в размер на 123,6 милиона лева на индивидуална база и 124,9 милиона лева на консолидирана база. Финансовият резултат от дейността на ОББ се увеличава с 128.7% на годишна база на основата на растеж от нетния доход от такси и комисионни (2% на годишна база), от нетните приходи от търговия (66.2% на годишна база) и значителните нетни печалби от финансови инструменти на разположение за продажба, които допринасят с 30,1 млн. лева. Следвайки здравословни нива на провизиране на кредитите за годината (114,7 милиона лева) и на базата на ефективните разходи ОББ постигна нетна печалба от 111,3 млн. лева на индивидуална база и 112,1 млн. лева на консолидирана основа с показател за възвръщаемост на собствения капитал (ROE) от 10.3%.

#### Нетни приходи от дейността и нетна печалба (млн. лв.)



#### Нетен доход от лихви

За 2016 Банката отчита нетен доход от лихви в размер на 255 млн. лв. (256,8 млн. лв. за 2015) или спад от 0.7% 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 слабото кредитно търсене в страната. . От друга страна, Банкатаа в съответствие с пазара намали лихвените проценти по депозитните си продукти, смекчавайки удара върху доходите чрез намаляване на лихвените си разходи за годината.

	2016 BGN '000	2015 BGN '000	Промяна (%, на годишна база)
Приходи от лихви	283 437	307 046	(7.7)
Разходи за лихви	(28 485)	(50 233)	(43.3)
<b>Нетен доход от лихви</b>	<b>254 952</b>	<b>256 813</b>	<b>(0.7)</b>

В края на 2016 общият размер на *приходите от лихви* от клиенти се свива със 7.7 % на годишна база и достига 283,3 млн. лева. Лихвеният приход от кредити на населението намалява със 7.3 % на годишна база и възлиза на 152,8 млн. лв. Приходите от лихви по кредити на фирми възлизат на 95,8 млн. лв. и намаляват с 9.5% за период от една година. Приходите от лихви на финансови институции намаляват с 14.9 % на годишна база до 5,8 млн. лв., докато приходите от лихви по кредити и аванси на банки намаляват с 89% и в края на 2016 възлизат на 272 хил. лева. Приходите от лихви, произтичащи от финансовите активи по справедлива стойност през печалба или загуба, възлизат на 12,7 млн. лв. и намаляват с 8.3% на годишна база, докато приходите от лихви с произход ценни книжа на разположение за продажба отчитат ръст от 22.6 % и възлизат на 16,0 млн. лв.

*Разходите за лихви* намаляват драстично с 43.3% на годишна база като в края на 2016 общата им сума е 28,5 млн. лв., вследствие на политиката за намаляване на разходите по привлечените средства на индивидуалните и корпоративни клиенти. Лихвените разходи по привлечени средства от други банкови институции възлизат на 0,9 млн. лв. Лихвените разходи по привлечените средства от индивидуални клиенти възлизат на 21,1 млн. лв. и намаляват с 47.3% на годишна база. За същия период лихвените проценти по депозити на небанкови финансови институции нарастват с 16.1% и възлизат на 1,5 млн. лв., докато лихвените разходи по депозити на корпоративни клиенти възлизат на 3,2 млн. лв. и намаляват с 46.5% на годишна база. Лихвените разходи по кредитните линии възлизат на 0,9 млн. лева и намаляват със 44.5% на годишна база. Към края на 2016 разходите по привлеченият подчинен срочен дълг възлизат на 0,4 млн. лв. и намаляват с 60.4% на годишна база.

#### ***Нетни приходи от такси и комисиони***

В края на 2016 нетният приход от такси и комисиони на ОББ възлиза на 89,0 млн. лв. при 87,3 млн. лв. в края на 2015 и отчита ръст от 2% на годишна база. За същия период нетният приход от такси и комисиони на консолидирана основа възлиза на 93,5 млн. лв. спрямо 91,7 млн. лв. към края на 2015 и нараства с 2% на годишна база. През 2016 приходите от такси по обслужване на преводи и касови операции възлизат на 17,9 млн. лв. и намаляват с 0.9% на годишна база. Приходите от такси по обслужване на депозитни сметки като са в размер на 31,6 млн. лв. и нарастват с 3% на годишна база. Приходите от такси по дебитни и кредитни карти, които възлизат на 22,6 млн. лв. и нарастват с 6.4% на годишна база. В края на 2016 приходите от такси и комисиони по кредити и аванси на клиенти нарастват с 3.6% на годишна база и достигат до 9,2 млн. лв. Приходите от комисиони по гаранции и акредитиви намаляват с 22.7% на годишна база и са в размер на 1,7 млн. лв. Нарастването на приходите от други такси и комисиони е 8.9% на годишна база, които в края на 2016 възлизат на 12,2 млн. лв. Същевременно нарастването на разходите за такси и комисиони е с 24.3% на годишна база, на стойност от 6,1 млн. лв.

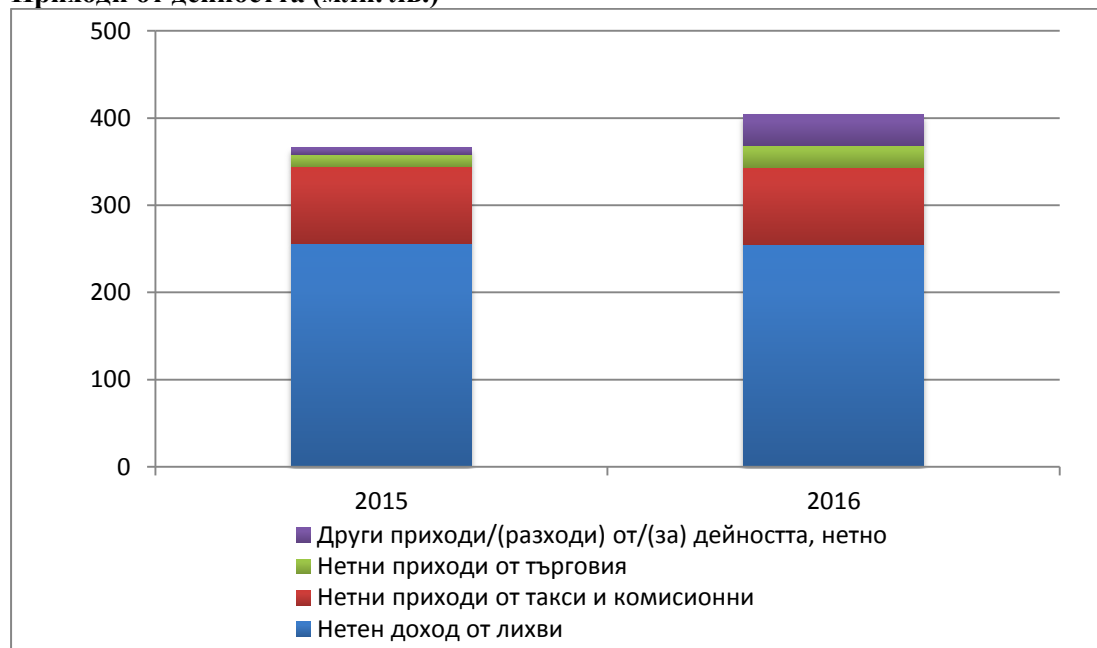
На консолидирана основа в края на 2016 приходите от *други такси и комисиони* нарастват с 6% на годишна база и достигат размер от 17,1 млн. лв. Общият размер на приходите от такси и комисиони на консолидирана основа възлиза на 100 млн. лв. и нараства с 3% на годишна база. На консолидирана основа разходите за такси и комисиони нарастват с 20.2 % на годишна база и възлизат на 6,5 млн. лв.

#### ***Нетен доход от търговия***

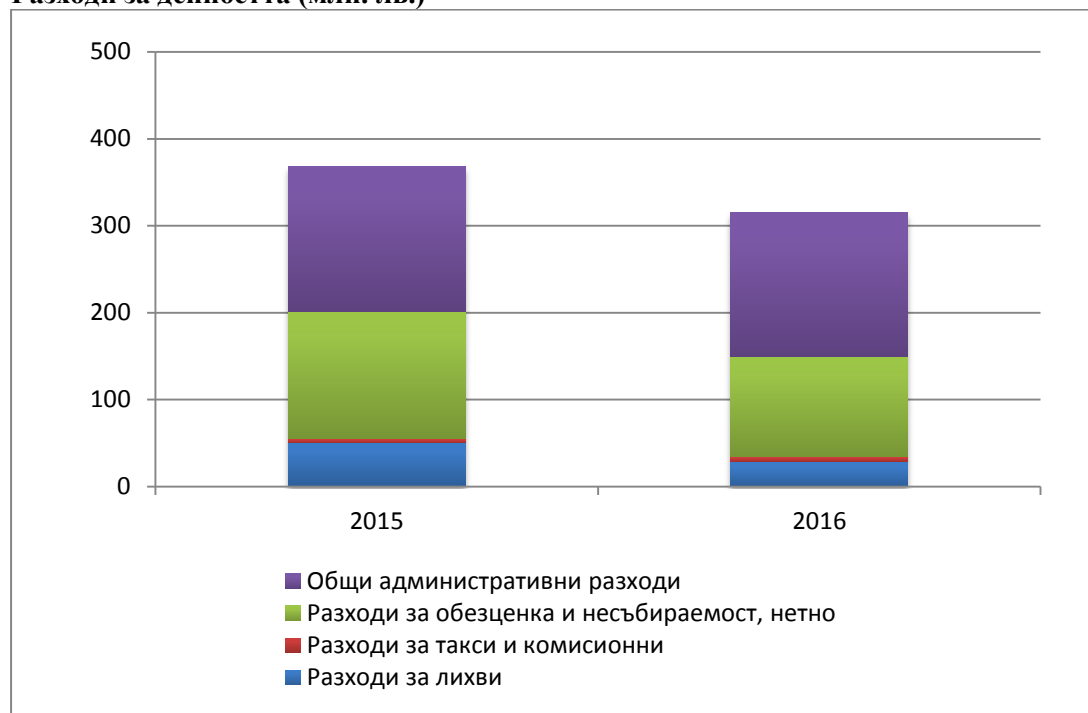
В края на 2016 нетният приход от търговия възлиза на 24,3 млн. лв. и отчита значителен ръст от 66.2% на годишна база. С най-голям принос в тази позиция е печалбата от търговията с лихвени инструменти, която в края на годината възлиза на 18,3 млн. лв. и отчита ръст от 77.5% на годишна база. Нетната печалба от търговия с валута възлиза на 6,1 млн. лв. и нараства с 39.7% на годишна база.



### Приходи от дейността (млн. лв.)



### Разходи за дейността (млн. лв.)



#### **Общи административни разходи**

През 2016 общите административни разходи на Банката намаляват с 0.4% на годишна база продължавайки модела на ефективните разходи и достигат 166,1 млн. лв., осигурявайки нормални условия за развитие на бизнеса.

На консолидирана основа общите административни разходи за 2016 намаляват с 0.3% и достигат 168,8 млн. лв.

### **Нетни разходи за обезценка и несъбираемост**

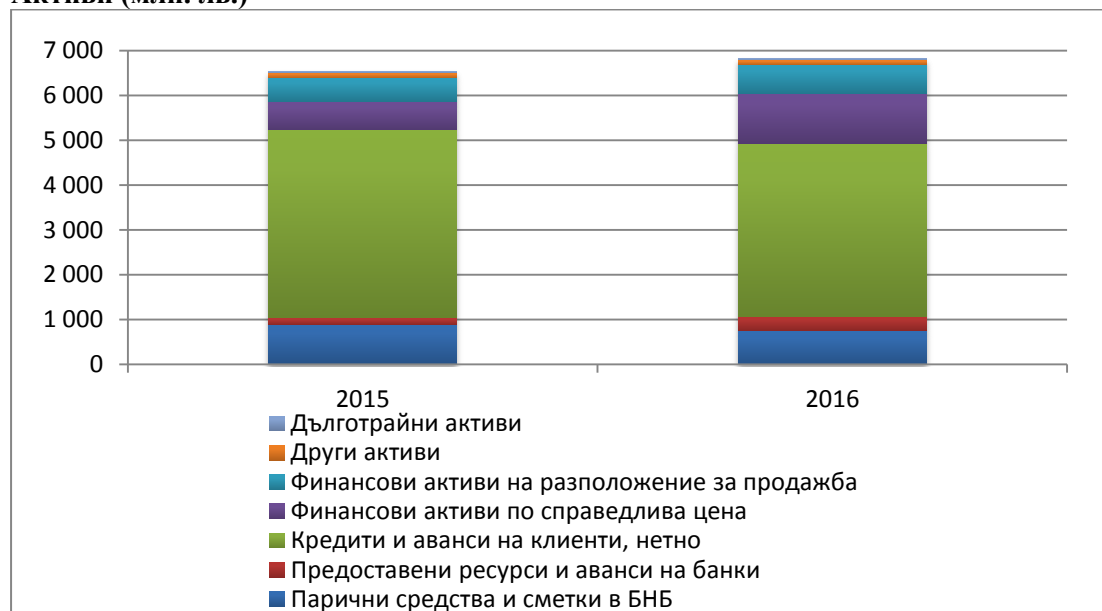
В края на 2016 нетният разход за обезценка и несъбираемост на ОББ намалява с 21.3% на годишна база до 114,7 млн. лв. спрямо 145,8 млн. лв. за 2015. Разходите за обезценката на ценни книжа за търгуване намаляват с 61.9% на годишна база до 3,8 млн. лева.

На консолидирана база нетният разход за обезценка и несъбираемост намалява с 21.3% на годишна база до 114,9 млн. лева спрямо 145,8 млн. лева.

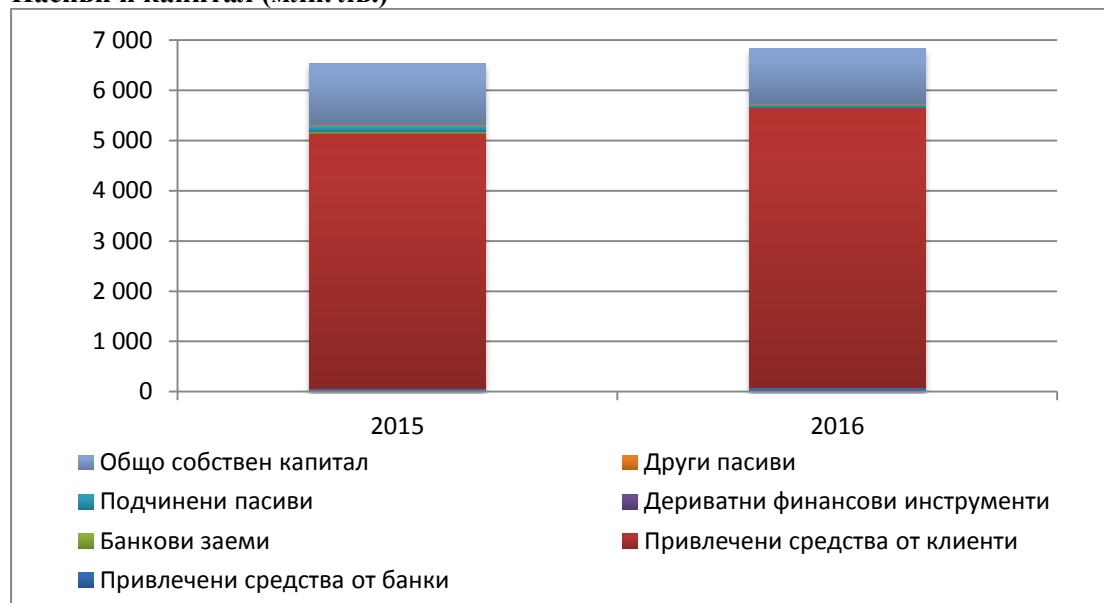
### **АКТИВИ И ПАСИВИ**

В края на 2016 общата сума на активите на Банката нараства с 4.4% на годишна база като достига до 6,832 млн. лв. спрямо 6,544 млн. лв. към 31.12.2015. В края на 2016 на консолидирана основа активите достигат до 6,837 млн. лв. и нарастват с 4.4% на годишна база ( 2015: 6,549 млн. лв.). Основните балансови позиции на Банката се анализират по следния начин:

#### **Активи (млн. лв.)**



### Пасиви и капитал (млн. лв.)



### Парични средства

В края на 2016 паричните средства в каса и по разплащателна сметка при БНБ на ОББ и на консолидирана основа са в размер на 750,5 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	3.2016	6.2016	9.2016	12.2016
Минимални задължителни резерви	379	639	869	583
Изпълнение на МЗР (средномесечно)	104%	130%	181%	118%

### Вземания от банки

В края на 2016 нетните вземания от банки на ОББ на индивидуална и консолидирана база възлизат на 327,0 млн. лв. и нарастват със 106.7% на годишна база. 9.1% представляват ностро сметки, 51% пласменти на междубанковия пазар, 37.5% са ценни книжа предоставени със споразумение за обратно изкупуване, 2.4% други кредити и аванс за банки.

### Кредити

През 2016 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 8.1% на годишна база. Бяха ограничени кредитите за икономически сектори със завишен риск. Работата върху реструктурирането и подобряването на събираемостта на проблемните експозиции доведе до свиване на кредитната активност и до намаляване на кредитните експозиции на съществуващите клиенти. В края на 2016 брутната стойност на предоставените кредити възлиза на 4,543 млн. лв. (при 4,943 млн. лв. за 2015). Общият обем на кредитите за индивидуални клиенти е в размер на 1,838 млн. лева като относителният им дял в общия кредитен портфейл на Банката е 40.5%. 0.4% са овърдрафти, 2.8% кредитни карти, 20.3% ипотечни кредити и 17% потребителски кредити. В края на 2016 общият обем на корпоративните кредити намалява с 10.2% на годишна база до 2,705 млн. лева, а относителният им дял в кредитния портфейл на Банката е 59.5%. От тях 4.1% са кредити за нефинансови институции, 55% са кредити за корпоративни клиенти и 0.5% кредити за бюджетни организации и институции. В края на 2016 нетният размер

на кредитите на ОББ възлиза на 3,859 млн. лева. През годината кредитният портфейл продължи да се диверсифицира във всички отрасли с акцент върху банкирането на дребно, средните и малките предприятия, микро-предприятията, както и динамично развиващите се сектори на икономиката – промишленост, търговия, строителство, транспорт и комуникации, и др.

На консолидирана база през 2016 брутният размер на кредитите възлиза на 4,544 млн. лева и намалява с 8.1% на годишна база. За същия период нетният обем на кредитите на консолидирана база е в размер на 3,860 млн. лева.

***Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата***

В края на 2016 финансовите активи определени по справедлива стойност чрез печалба и загуба на ОББ и на консолидирана база възлизат на 1,102 млн. лв. и нарастват с 75.2% на годишна база. По своята структура те представляват, както следва: 46.7% български държавни ценни книжа, 47% дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти., от които 10.7% дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти, котиращи на официалния капиталов пазар

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

В края на 2016 финансовите активи на разположение за продажба на ОББ и на консолидирана основа възлизат на 648,2 млн. лв. и отчитат ръст от 23.1% на годишна база. В структурно отношение 92.6% от тях представляват български държавни ценни книжа, 1.3% чуждестранни капиталови ценни книжа и 1% акции в съвместни фондове.

***Привлечени средства и собствен капитал***

В края на 2016 общата сума на пасивите достига 5,749 млн. лв. спрямо 5,322 млн. лв. за предходната година. За период от една година привлечените средства на Банката отчитат номинален ръст от 8%. За същия период общата сума на пасивите на консолидирана основа нараства с 8% и достига 5,745 млн. лева.

***Привлечени средства от банки***

Привлечените средства от банки на ОББ и на консолидирана база нарастват с 38.7% на годишна база. В края на 2016 те са в размер на 87,1 млн. лв. спрямо 62,8 млн. лв. в края на 2015. Относителният им дял в пасивите е 1.5%.

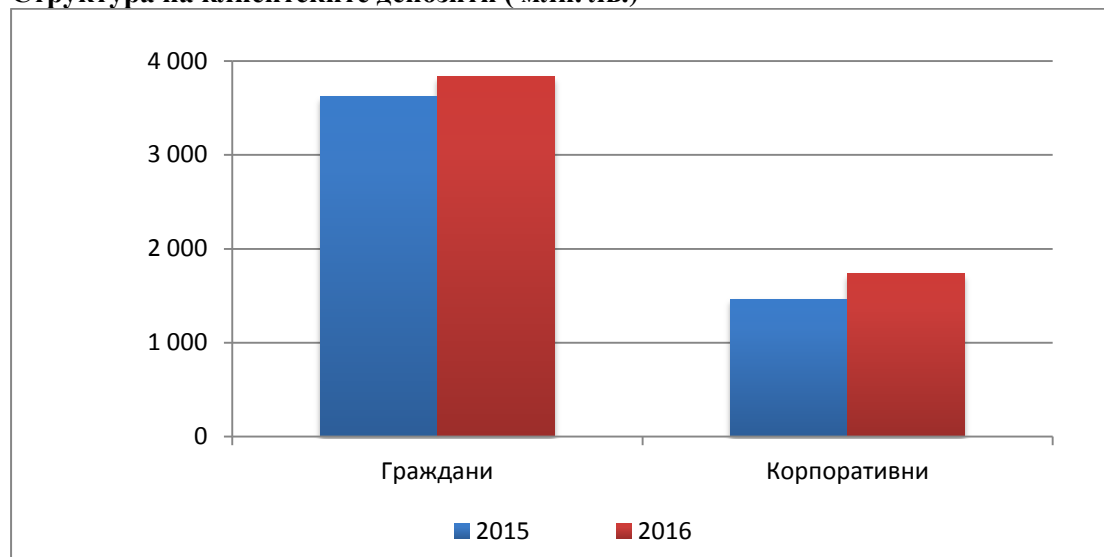
***Привлечени средства от клиенти***

В края на 2016 привлечените средства от клиенти на Банката нарастват с 9.5% на годишна база и възлизат на 5,571 млн. лв. спрямо 5,089 млн. лв. в края на 2015. В структурно отношение, за период от една година депозитите на граждани отчитат ръст от 5.8% на годишна база. Депозитите на небанкови финансови институции нарастват с 30.5% на годишна база. За същия период корпоративните депозити на Банката нарастват с 15.4% на годишна база. При депозитите на правителствените агенции и бюджета се отчита ръст от 9.8% на годишна база.

<b>Депозити от клиенти BGN (000)</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>Изменение (%)</b>
Депозити на граждани	3 836 612	3 624 940	5.8
Депозити на небанкови финансови институции	405 030	310 255	30.5
Депозити на фирми	1 284 566	1 112 809	15.4
Депозити на бюджетни предприятия	45 384	41 349	9.8
<b>ОБЩО</b>	<b>5 570 592</b>	<b>5 089 353</b>	<b>9.5</b>

Депозитите на населението, които заемат 68.9% 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 23.1%. Относителният дял на депозитите от небанкови финансови институции нараства до 7.3%, а на депозитите на правителствени организации и агенции запазват относителния си дял на ниво от 0.8%.

#### Структура на клиентските депозити (млн. лв.)



Към 31 декември 2016 ОББ има ключови пазарни позиции като държи 8% от депозитите на населението и 6% от корпоративните депозити в страната.

#### **Банкови заеми**

Към края на 2016 Банката отчита 4,8 млн. лв кредитни линии от банки. Това по същество са кредитни линии по програмата за “Енергийна ефективност” в сегмента на банкирането на дребно.

#### **Подчинени пасиви**

Към края на 2016 подчиненият срочен дълг е 50,9 млн. лева. През месец октомври и месец ноември 2007 ОББ е подписала два договора за подчинен срочен дълг с Национална Банка на Гърция на обща стойност 130 млн. евро. Подчиненият срочен дълг е използван като допълнение на капиталовите резерви, в съответствие с изискванията на БНБ за капиталова адекватност. Оригиналният матуритет на подчинения срочен дълг е 10 години. От 2013 година ОББ започва ежегодното погасяване на подчинения срочен дълг и по двата договора на равни вноски от 50,852 хил. лева за периода 2013-2017.

#### **Капитал**

В края на 2016 собственият капитал на ОББ е в размер на 1,082 млн. лв. (2015: 1,222 млн. лв.) и намалява с 11.4% на годишна база в резултат на изплатените дивиденди на акционерите в размер на 260 млн. лева. На консолидирана основа общата сума на капитала е в размер на 1,092 млн. лева в края на 2016 спрямо 1,230 млн. лв. в края на 2015 и отчита намаление от 11.2% на годишна база.

### Извънбалансови позиции

Към 31.12.2016 г. извънбалансовите активи на ОББ АД са в размер на 808,749 хил. лева на индивидуална основа и 825,346 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:

Условни задължения и ангажименти	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Неусвоени кредитни ангажименти	625 249	613 177	641 846	632 312
Гаранции, документарни и търговски акредитиви	183 500	165 282	183 500	165 282
<b>ОБЩО</b>	<b>808 749</b>	<b>778 459</b>	<b>825 346</b>	<b>797 594</b>

### Споразумения, свързани с финансово-търговски операции

Банката е страна по споразумения в подкрепа на своята финансово-търговска дейност. Към 31 декември 2016 Банката е страна по следните действащи договора:

Страна	Описание	Валута и размер на кредита	Дата на споразумението	Усвоени към 31.12.2016	Усвоени към 31.12.2015 г.
ЕБВР	<u>Безусловно гаранционно споразумение за търговско финансиране между ОББ и ЕБВР по силата на Програмата за улесняване на търговията (ПУТ).</u> По силата на тази линия издадените от ОББ АД търговски инструменти (гаранции и акредитиви) могат да бъдат обезпечени от ЕБВР чрез осигуряване частични или пълни гаранции, покриващи риска по разплащане. <u>Безусловно търговско споразумение на револвираща база между ОББ и ЕБВР по силата на ПУТ.</u> По силата на тази линия ОББ може да придобива краткосрочни кредити с цел финансиране на авансови плащания, свързани с търговски операции на местни дружества за пре-експедиционно финансиране, след-експедиционно финансиране и друго финансиране, необходимо за изпълнение на външнотърговски договори.	15 млн. евро	29.07.2013	1,154 хил. лв.	9,779 хил. лв.
Международна финансова корпорация (МФК)	<u>Безусловно гаранционно споразумение за търговско финансиране между ОББ и МФК по силата на Глобалната търговска финансова програма (ГТФП).</u> По силата на тази линия издадените от ОББ АД търговски инструменти (гаранции и акредитиви) могат да бъдат обезпечени от МФК, чрез осигуряване частични или пълни гаранции, покриващи риска по разплащане.	10 млн. щатски долара	04.08.2014	3,488 хил. лв.	Неусвоен

## 1.2. РАЗВИТИЕ НА БИЗНЕСА

### БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО

През 2016 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 от 211 млн.лв. при депозитите на граждани, увеличавайки своята ликвидност и достигайки депозитна база от 3,836 млн.лв. към края на 2016. От 2010 година банковият пазар реализира спад на крайните обеми при кредитите на граждани спрямо предходната година, като 2016 беше първата година с отбелязан ръст при ипотечните кредити в системата. При новите обеми от ипотечни кредити, ОББ отбелязва ръст от 16% и при потребителските кредити 13% ръст, като завършва годината с общ портфейл кредити на клиенти на банкиране на дребно в размер на 1,838 млн.лв.

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. Процесът на миграция на дебитните карти Maestro към Debit Mastercard завършва през 2016 заедно с пускането на World Debit Mastercard- нов престижен дебитен продукт. През 2016 завършва и процеса на миграция на всички съществуващи картови продукти към безконтактна функционалност. В абсолютна стойност през годината картовият портфейл на ОББ бележи ръст в бройките на транзакциите, които достигнаха 17,9 млн. годишно, а обемът на транзакции с карти надвиши 2,3 млрд. лв. През 2016 ръстът в броя на покупките, направени с карти е 12.2% на годишна база. През 2016 ОББ запази позицията си на един от основните играчи на българския пазар в областта на приемането и обслужването на картови транзакции. Банката продължи прилагането на стратегията си за оптимизиране и повишаване ефективността на мрежата ѝ от ПОС терминали и банкомати. През годината Банката увеличи броя на активните си банкомати до 707. Броят и обемът на реализираните транзакции чрез банкомати на ОББ през 2016 беше малко над нивата постигнати през 2015. В областта на приемане на плащания с карти ОББ намали броя на инсталираните ПОС устройства с 3%, като междувременно увеличи обемът от приети плащания с карти с 15 %, а брутния приход от реализирани транзакции чрез ПОС с 11%.

През 2016 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 започва 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 стартира нови пакетни 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. 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 стартира предлагането на нов 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. Новият кредит 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 2016 ОББ стартира и предлагането на потребителски кредит и кредитна линия през онлайн канала за продажба на кредитни продукти. Неговото разработване и развитие се фокусира върху подобряване на цялостните резултати по съответните продукти. През 2016 растящият банково - застрахователен бизнес на ОББ отново се открие като един от основните източници на нелихвени приходи.

Живото-застрахователната компания на банката ОББ Метлайф генерира почти 20% ръст с повече от 44 млн. лв. премиен приход и трайно се установи сред 5-те най-големи живото-застрахователни компании в България с пазарен дял над 10%. Успешно стартираха продажбите на новия медицинско-застрахователен продукт „*Твоето Здраве*“, който гарантира на клиентите на банката уникална грижа и лечение в чужбина в случай на тежко заболяване. Успешното взаимноизгодно партньорство с общозастрахователните компании на Виена Иншурънс Груп създаде нови възможности пред ОББ за застрахователна защита на своите клиенти в областта на имущественото и автомобилно застраховане.

## **ПЛАТЕЖНИ ПРОДУКТИ И УСЛУГИ**

2016 беше много успешна за развитието на електронните канали за банкиране. През май 2016 ОББ даде пазарен старт на своето приложение за мобилно банкиране UMobile, което предлага извършване на най-популярните банкови трансакции и се радва на висок потребителски рейтинг. Каналът за интернет банкиране добави към съществуващата вече богата функционалност, , целяща следването на технологичното развитие и удовлетворяване на очакванията на клиентите за ефективни, удобни и сигурни дигитални канали. Клиентите на Банката могат да подпишат договор за електронно банкиране изцяло онлайн и да получат сигурен достъп до значителен брой услуги, без необходимост от посещение в банков клон. Тези, които все още не са клиенти на ОББ, но биха искали да използват нейни продукти, имат възможност да го направят изцяло онлайн, след преминаване през специална процедура по клиентска верификация. Благодарение на регулярните маркетингови кампании и успешна ценова политика, платежният портал UPAY се налага и развива успешно като бележи през 2016 4кратно увеличение на реализираните трансакции спрямо 2015. И през 2016 ОББ запази пазарния си дял от 11% по отношение на реализираните плащания през системата за парични преводи Western Union. Със своите 60 банкомата с депозитна функция, Банката продължава да е лидер на пазара, а реализираните трансакции през 2016 бележат 5% ръст спрямо предходната година. Телефонният Център на ОББ отговаря на най-високите стандарти за обслужване на клиенти през алтернативни канали за банкиране като може да се фокусира върху надграждането на съществуващи продукти и продажбата на нови услуги.



## **КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ**

През 2016 корпоративното банкиране на ОББ бе фокусирано върху стабилизирането на доходността от корпоративния бизнес в среда характеризираща се с висока ликвидност и спадане на лихвените маржове. В същото време, за Банката беше от особено значение да продължи да подобрява качеството на корпоративния си портфейл, като прогресът в това направление беше важен предвид протеклия през годината преглед на качеството на активите на българската банкова система, както и с оглед на демонстриране на жизнеспособността на корпоративната и МСБ бизнес линия в условия на високо конкурентна среда. През 2016 обемът на необслужваните корпоративни кредити спадна с 15% (154 млн. лв.) до 849 млн. лв., като в края на годината brutния обем на кредитния портфейл възлизаше на 2,673 млн. лв. (без микро кредитите). В резултат на подобрените условия за кредитиране на нашите клиенти, ефективният лихвеният доход от корпоративния портфейл на банката се понижи с 64 б.т. спрямо 2015 (измерено спрямо осреднените доходоносни кредитни сала), при съответстващо намаление в ефективния лихвения разход върху привлечените средства от корпоративни клиенти възлизащо на 30 б.т.

През 2016 ОББ бе първата банка сред финансовите институции, определена да отпуска бизнес кредити с гаранции от Европейския инвестиционен фонд (ЕИФ) по ОП *“Инициатива за МСП”*. Чрез подписания между ОББ и ЕИФ договор фондът гарантира отпускането на кредити от Банката за 65 млн. евро. ОББ предоставя по инициативата кредитни продукти за оборотни и инвестиционни нужди на микро, малкия и среден бизнес в България. Така българските предприятия получават финансиране с още по-ниски лихви, такси и обезпечение, чрез кредити при глобално конкурентни условия, целящи постигане на динамично и устойчиво развитие, насочено към растеж и създаване на нови работни места.

## **ТРЕЖЪРИ ДЕЙНОСТ**

През 2016 управление „Трежъри“ на ОББ продължаваше да осигурява оптимална ликвидност посредством участие на пазара с ДЦК, валутна търговия и продукти на междубанковия пазар. През годината управление „Трежъри“ осигуряваше депозитни инструменти и разнообразни инвестиционни решения за големите корпоративни клиенти и бизнеса на ОББ. Управление „Трежъри“ приключи 2016 със значителен принос във финансовия резултат на Банката като генерира над 31,5 млн. евро печалба от дейността си. В допълнение на това ОББ продължава да поддържа оптимално съотношение *кредити/депозити* – от 69.3% към края на 2016. За четвърта поредна година ОББ продължава да поддържа статуса си на самофинансираща се финансово-кредитна институция, с независеща ликвидност от Банката-майка.

## **ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ**

През 2016, ОББ се стремеше да отговори на нуждите на съществуващите и потенциални клиенти на банката в областта на инвестиционното банкиране като предоставяше услуги по инвестиционно посредничество и депозитарни услуги. Успешната дейност, високото качество на изпълнението и обслужването на клиентите, както и натрупания значителен опит, знания, експертиза и практика, доведе до утвърждаването на ОББ като основен и търсен партньор на облигационния пазар при избор на довереник на облигационерите. В потвърждение на това, през 2016 ОББ беше избрана за довереник на облигационерите по най-голямата издавана досега корпоративна емисия облигации с номинал от 130 млн. евро. През 2016, ОББ изпълнява функцията на банка-довереник и представител на облигационерите по още 19 облигационни емисии. В качеството си на довереник на облигационерите ОББ активно участва при издаването и реструктурирането на облигационни емисии, както и с експертни оценки, финансово икономически анализи и правна помощ при защитата

на правата и интересите на облигационерите. През 2016 индексите търгувани на Българската Фондова Борса регистрираха положителни резултати. Основният борсов индекс SOFIX нарасна с 27.2% през миналата година и в края на декември 2016 достигна 586.43 пункта. Емитирането през 2016, на първият у нас борсово търгуван фонд, инструмент който следва представянето на индекса SOFIX, допринесе за по-голям интерес към българския капиталов пазар от страна на чуждестранните и голяма част от българските инвеститори. В тази конкурентна среда, ОББ успя да запази клиентската си база и да привлече за брокерски услуги над 70 нови клиенти. През 2016, ОББ предлага регламентирани от законодателството депозитарни услуги, насочени към клиенти от всички сектори на капиталовия пазар. В този сегмент ОББ има дългосрочни договори с 85 клиента – финансови институции и корпоративни клиенти, управляващи дружества, договорни фондове, акционерни дружества със специална инвестиционна цел /АДСИЦ/, застрахователни и здравноосигурителни дружества, лицензирани инвестиционни посредници. ОББ води регистри на чуждестранни емисии ценни книжа на свои клиенти при *Clearstream Banking SA, Luxembourg*. ОББ е банка-попечител на управляваните от ПОК “Доверие” АД фондове за допълнително пенсионно осигуряване, които заемат водеща пазарна позиция по размер на активите в страната. Общият обем на активите на трите пенсионни фонда към края на 2016 е в размер на 2.8 млрд. лв. Пенсионно-осигурителният пазар остава непроменен по брой лицензирани пенсионни компании и пенсионни фондове.

## **ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ**

През 2016 дирекция „Информационни технологии“ (ИТ) на ОББ успешно завърши няколко значими проекти. Успешно приключи внедряването на U-Mobile – мобилно приложение за банкиране и редизайн на системата за електронно банкиране. Беше извършена консолидация на сървъри и дискови масиви. Това позволява през следващите години Банката да премине към технологично нова, централизирана и високо надеждна техническа инфраструктура. В резултат на това ОББ ще постигне по-добра управляемост на техническите ресурси и гъвкавост при обслужване на клиентите в клоновата мрежа на Банката. Нещо повече, успешно приключи надграждането на Microsoft PKI.

## **ЧОВЕШКИ РЕСУРСИ**

И през 2016 дирекция „Управление на човешките ресурси“ (УЧР) продължи да се грижи за развитието и задържането на служителите, като им осигурява необходимото професионално обучение и коригиране на възнаграждения, които съответстват на задълженията, отговорностите и представянето им.

В подкрепа на стратегията на Банката за насърчаване на вътрешната приемственост през 2016 е:

- разработват се програми за вътрешна приемственост за по-високи позиции в ЦУ;
- стартиран проект за Кариерно развитие на мениджъри в КМ на Банката. Целта на проекта е осигуряване на приемственост, посредством предаване на опит от страна на дългогодишния мениджър към новия мениджър (приемник), който ще заеме позицията. В проекта са включени за участие девет служители, като в края на годината четири от тях успешно са преназначени на новите позиции, а участието на останалите служители предстои да приключи през 2017 година.

Акцентът бе насочен към целенасочено надграждане на знания и компетентности за работа с корпоративни клиенти на Банката, като за целта служителите от сегмент „Корпоративно банкиране“ в „Клонова мрежа“ на Банката са участвали в:

- индивидуална програма за самоподготовка в областта на корпоративното банкиране

- обучение за подобряване на компетентностите и нагласите, необходими при изграждане на дългосрочни взаимоотношения с корпоративни клиенти; постигане на доверие; справяне с възражения за постигане на резултати в конкурентна среда; затваряне на продажбите в конкурентна среда; работа с нагласи за повишаване на мотивацията, увереността и компетентността.

За повишаване компетентността в корпоративния бизнес и във връзка с развитието на сегмент „Микро бизнес, за Директорите на клонове тип 1 е организиран двумесечен дистанционен курс на обучение към МБИ на тема: „Финансов анализ“. В подкрепа на стратегията на Банката за развитие на бизнеса и подобряване на качеството на услугите и обслужването на клиентите са организирани специализирани тренинги за служителите от сегмент „Малък и среден бизнес“ (МСБ), Банкиране на дребно (БД) и „Микро бизнес“, преназначени за Директори на клонове и Мениджъри екип БД, както и специализирани семинари и обучения за различни екипи и служители от структурите в ЦУ на Банката. Като основен канал за самоподготовка и полагане на тестове за проверка знанията на служителите все по-активно в Банката се използват възможностите на системата за електронно обучение. През 2016, са организирани 2 858 участия на служители в различни форми на обучения (в т.ч. въвеждащи обучения, вътрешнобанкови и външни надграждащи обучения) и 2 445 участия в тестове за проверка на знанията в различни области. Продължи практиката за привличане на млади специалисти без предишен опит на позиции в Банката, които позволяват обучение на работното място и създаване на висок стандарт на отношение към работния процес и задълженията.

#### **НОРМАТИВЕН КОНТРОЛ**

С дейността си през 2016, Дирекция „Нормативен контрол“ 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 годината мерки, негативните последици за ОББ са незначителни - наложени са санкции в размер на 16 хил. лв., от които са платени 4 хил. лв., а останалите се обжалват.

През 2016, в ОББ успешно беше въведена новата регулация на ипотечните кредити за потребители, в съответствие с приетия нов *Закон за кредитите за недвижими имоти на потребители*. Променената нормативна уредба наложи да бъдат преразгледани и редактирани всички договори и вътрешни правила, свързани с ипотечното кредитиране, да се създадат нови документи, съгласно изискванията на закона – обща информация и преддоговорна информация за предлаганите ипотечни кредити, както и да бъдат конфигурирани системи на Банката.

По повод създаването на *Единен регистър на сметките* в БНБ бяха имплементирани системни промени, за да се гарантира структуриране на информацията, което да позволи предоставянето ѝ в регистъра с необходимите реквизити. Съвместно с *Асоциация на банките в България (АББ)* бяха изработени процедури и образци на документи за прехвърляне на платежни сметки.

През 2016, 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 „Нормативен контрол“ 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 2016, продължи процесът по налагане на нови стандарти за защита на лични данни, съобразени с тенденциите в законодателството и добрите практики.

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 2016 беше приет *Кодексът за корпоративно управление на Обединена българска банка АД*. Кодексът е основополагащ документ за Банката, който въвежда най-значимите международно признати принципи и стандарти за корпоративно управление. Идеята, която стои зад приемането му, е чрез прозрачно управление и обективен и открит процес по вземане на решения, да се осигури ефективна защита на правата и интересите на клиенти, акционери, инвеститори и служители на Банката. Продължи работата и по стартирания проект *Подобряване на Корпоративно управление в ОББ*, в рамките на който бяха преразгледани системно значими вътрешни актове, както и правилата за работа на по-важните комитети в Банката. С решение на Съвета на директорите, през 2016 беше одобрена *Политиката на ОББ за борба с подкупите*, целта на която е да очертае ясни принципи и правила за превенция и борба с подкупите и да осигури висок стандарт за етично поведение на служителите и на партньорите на Банката.

И през 2016, 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. През 2016, основно бяха ревизирани *Политиката за избягване на конфликт на интереси за мениджърския състав на ОББ* и цялостният процес по управление на конфликта на интереси за администраторите в Банката. 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.

През 2016, жалбите на клиенти са разглеждани своевременно от независимо звено в дирекцията, като се е търсело решение на проблемите на клиентите и сближаване на позициите на банката и на клиента.

## СПОНСОРСТВО И КОРПОРАТИВНА СОЦИАЛНА ОТГОВОРНОСТ

През 2016, ОББ продължи да развива своята политика в областта на спонсорството и корпоративната социална отговорност, насочена към поощряването и подкрепата за културата и изкуството, науката и спорта, както и помощта за уязвими социални групи от обществото. ОББ разгърна и наситена регионална спонсорска програма.

Общият разход на ОББ в спонсорство и КСО за 2016 възлиза на 320 000 лв. Основните дейности в областта на КСО през годината бяха насочени в следните области:

### ▪ Културни проекти

- **Международен фестивал „Мартенски музикални дни“, Русе** – ОББ отбеляза 14 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“, „Опера под звездите“ – „Набуко“ на пл. Александър Невски, и първият оперен фестивал „Опера на върховете“ в пещера Магурата и на Белоградчишките скали** – през 2016 г. ОББ продължи да разгръща програмата си със Софийската опера и балет, като в резултат бяха осъществени три значими летни събития с изключителна културна стойност – летният фестивал „Опера в парка“, който се проведе за 7-ма поредна година, премиерата на „Набуко“ под звездното небе на София и на фона на емблематичния храм-паметник „Александър Невски“, както и премиерата на невиждани досега представления под сталактитите на пещера „Магурата“ и оперното и балетно изкуство, което се вписа в природния феномен на Белоградчишките скали“.
- **Международен театрален фестивал „Варненско лято“** – През 2016, ОББ подаде ръка на фестивала за десета 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 бе 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. Наред с това ОББ отново връчи традиционната си награда за успешен български творец на Поли Генова, която бе избрана измежду феновете на Facebook страницата на банката.
- **НАТФИЗ** – младите актьори от НАТФИЗ отново получиха подкрепата на ОББ, като през 2016 Банката за втори път подпомогна осъществяването на образователен уъркшоп „Първи стъпки в киното“, организиран специално за новопостъпилите в Академията студенти.
- **Международен фестивал „Сцена на кръстопът“** – ОББ отново бе част от „спонсорското сосиете“ на фестивала, който отпразнува своя 20-ти юбилей в гр. Пловдив. Банката отново подкрепи осъществяването на международното

събитие и наред с това удостои със специалния си приз постановката „Ателие“ на младите таланти от „НАТФИЗ“.

- **НОЩ/ Пловдив** – През 2016 ОББ за първи 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 дванадесета пловдивска НОЩ и първа за ОББ, като неин партньор, посрещна над 40 000 души за двете фестивални вечери под тепетата (23 и 24 септември).

Акцент в НОЩта бе и първото публично представяне на **изложбата „НЕ/ПОЗНАТИ“** от Златния фонд на колекцията на ОББ в Градска художествена галерия – Пловдив, която беше посетена от над 7 000 души само за първата фестивална вечер и бе под номер 1 на локациите в НОЩта.

#### ▪ Спорт

- **Тенис турнири за деца** – ОББ за пореден път насочи активно внимание към подкрепата за провеждането на два детски тенис турнира – на частните училища и „Мастърс“ за всички деца-шампиони от регионални състезания. Състезанията традиционно протекоха под мотото „За наградите на ОББ“ и бяха широко отразени в националните медии, а децата, които демонстрираха спортни постижения, бяха наградени от представители на банката.
- **Детска волейболна школа „Стойчев – Казийски“** – като отговорен член на обществото за здравословното развитие на децата и необходимостта от активно спортуване, ОББ за първи път подкрепи и детски колективен спорт – волейбола, като подсигури екипи за над 300 деца, включително аутисти, поверени на професионалните треньори в школата.

#### ▪ Подкрепа за науката

- **Национален природонаучен музей** – През 2016, Националният природонаучен музей осъществи три проекта с финансовата подкрепа на ОББ – продължи разкопките в находище Азмака в търсене на най-късните предчовешки хомиди на Европа, археологически разкопки и проучвания в пещерата Мишин камък, обнови експозицията си по палеонтология чрез експониране на находки от динозаври и изложи новосъбрана колекция от фосилни отпечатащи на листа и останки от древна фауна от преди 15 млн. години. За да промотира усилията, но и успехите на изследователските екипи, ОББ подписа спонсорски проект със *Списание 8*, което публикува 8 статии, свързани с дейността на музея.

#### ▪ Регионални спонсорства

- През 2016, ОББ подкрепи финансово провеждането на 48 (с 4 повече в сравнение с предходната година) 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.

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

На 30 декември 2016 г. Националната банка на Гърция С.А, подписа споразумение с Група КВС за продажба на своите 99,91% от дяловете в капитала на ОББ. Приключването на сделката подлежи на регулаторно одобрение от страна на българските и европейските институции. Към датата на одобрение на настоящия финансов отчет окончателното прехвърляне на собствеността не е приключило.

Не са открити важни събития между датата на крайния годишен баланс и одобрения Доклад на ОББ, които да изискват разкриване или коригиране на финансовите отчети на Банката на индивидуална или консолидирана основа.

## III. ПЛАН ЗА 2017 ГОДИНА

### ➤ **Макроикономически допускания**

Основните макроикономически условия за развитието на бизнеса в България през 2017 ще се обуславят от влиянието на следните параметри:

- 2.2% икономически растеж отчитащ ефекта от задържането на растежа в държавите - основни търговски партньори от ЕС;
- Очаквания за много нисък ръст на средногодишна инфлация от 1.1%, повлиян от дългия период на дефлация през последните две години;
- Ограничен ръст на кредитната дейност на годишна база – от 1.5% за ритейл кредити и 0.5% за корпоративни кредити;
- Нарастване на депозитите в частта на депозитите за населението с 6% и за корпоративните депозити със 7% на годишна база.
- Доходност от лихвените проценти (на пазара при потребителските кредити от 11%, при ипотечните 4%, при корпоративните кредити 4%).
- Доходност от лихвените проценти по депозитите от 0.4% 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:**

- 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.
- Нормализиране на **съотношението кредити/депозити.**
- **Бизнес активност.** Затвърждаване на позицията на една от водещите и значими банки в сектора.
- **Качество на активите.** По нататъшно подобряване на качеството на кредитите чрез прилагане на на стриктни кредитни критерии при отпускане на кредити и увеличение на събираемостта на вземанията от влошените 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.

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

##### Информация по чл. 187д.

**1. 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 31.12.2016 няма прехвърлени обикновени поименни акции с право на глас, по данни от Централния депозитар.*

**2. Основание за придобиванията, извършени през годината:**

*Няма изкупуване на акции от миноритарни акционери.*

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

Към 31.12.2016 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:	Дялове
Национална Банка на Гърция -НБГ, (99.9%)	75,893,450
• Други акционери (0.1%)	70,632
• Общо	<u>75,964,082</u>

##### Информация по чл. 247.

**1. 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 2016 е 668 хил. лв.

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

*Притежавани от членовете на Съвета на директорите акции по 1 (един) лев всяка (номинална стойност)*

Имена на директорите	31.12.2016	31.12.2015
Стилиян Петков Вътев	290 бр.	290 бр.
<b>Общо:</b>	<b>290 бр.</b>	<b>290 бр.</b>

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



### **3. 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.*

### **4. 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**

#### **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 – Метлайф Животозастрахователно Дружество АД

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 Буков“

Председател на УС на Сдружение „Обединени за милосърдие“

#### **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**

На провело се на 05.12.2016, извънредно Общо събрание на акционерите на Обединена българска банка АД (ОББ или Банката) бе решено: Да бъдат изплатени като дивидент за акционерите цялата нетна печалба на банката за 2015 в размер на 48 906 580.65 лева и част от неразпределената печалба за минали години в размер на 210 890 579.79 лева. Така, съгласно взетото решение общата сума на дивидента, който ще бъде платен на акционерите на банката, възлиза на 259 797 160.44 лева или по 3.42 лева на акция. Общото събрание на акционерите реши също да бъде отнесена в резерв „Неразпределени печалби“ сумата от 840 035.44 лева, представляваща реализирани печалби от минали периоди.

### **V. КЛОНОВА МРЕЖА**

В края на 2016 общият брой структурни единици на ОББ АД е 190, като те включват:

- 120 структури тип 1, чийто фокус на обслужване са клиенти граждани и микро бизнес
- 27 структурни единици тип 2, които развиват отношения с ритейл, микро бизнес и корпоративни клиенти от сегмент “малък” бизнес
- 17 структури тип 3, развиващи ритейл, микро-бизнес и отношения с малки и средни предприятия;
- 8 структурни единици тип 4 - Бизнес центрове, профилирани в управлението на клиентски сегмент “среден” бизнес;
- 18 офиса

Във всяка структура на Банката клиентите се обслужват с индивидуално внимание, професионализъм и компетентност, като им се предлага широка и разнообразна гама от продукти и услуги, посрещайки техните нужди.

## **VI. 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 одобрените от Съвет на Директорите Принципи и политика за управление на риска и Рамка на рисковия апетит и показатели за измерване, в съответствие с рисковата стратегия на Групата на НБГ, изискванията на всички действащи законови актове, регулациите на БНБ и рамката и стандартите, определени от европейските регулаторни органи.

Принципите и политиката за управление на риска е документ, който очертава фундаменталното отношение в Банката към риска и описва основните принципи и цели на управлението на риска, а също така настоящия и целеви рисков профил и рисков апетит, управленската и организационна рамка за управление на риска, както и ключовите инструменти за управление на риска.

Рамката на рисковия апетит и показателите за неговото измерване е документ, който описва настоящия и целеви рисков профил и рисков апетит. Използват се две стъпки за определяне рисковия апетит на Банката: дефиниране на капацитета на банката за поемане на риск и дефиниране рамката на рисковия апетит. Капацитета за поемане на риск представлява цялостното ниво на риск, при което платежоспособността и ликвидността на Банката са изложени на риск. Капацитетът за поемане на риск е максималното ниво, което е желателно никога да не бъде достигано. Рисковият апетит е нивото на рискова експозиция или потенциален неблагоприятен ефект, който Банката е в състояние да поеме в рамките на следващите 12 месеца.

Съветът на директорите, съветван и подпомаган от своя Комитет за управление на риска, има отговорността да одобрява и периодично преразглежда рисковия профил и рисковия апетит на Банката, както и стратегията и политиките за управление на рисковете, осигурявайки условия на Висшия мениджмънт за предприемане на всички необходими стъпки по наблюдение и контрол на рисковете в съответствие с одобрените стратегии и политики.

Изпълнителният и Висш мениджмънт на Банката имат отговорността за имплементиране на одобрените от Съвет на директорите принципи за управление на риска и рисков апетит и за разработването на политики, методологии и процедури за идентифициране, измерване, наблюдение и контрол върху всички видове риск, съобразно естеството и сложността на съответната дейност.

Подходяща и ефективна рамка 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. Изпълнявайки това, мениджмънта осигурява директно или индиректно участие на поне двама служители за всяка материална дейност или

контролна функция в рамките на съответните компетентности (принципа на четири очи).

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. Рисковите експозиции се докладват директно на Висшия мениджмънт и Съвет на директорите. 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. По-специално функциите, осъществяващи трансакции (фронт офис) са административно и оперативно отделени от функциите по потвърждаване, осчетоводяване и сетълмент на трансакциите, както и по съхраняване активите на Банката или нейните клиенти.

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. В същото време, функцията по нормативен контрол информира всички служители за настъпилите промени в регулаторната рамка и предоставя указания относно налагащите се в тази връзка промени във вътрешните правила и процеси.

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. Резултатите от тези проверки се докладват чрез Одитен Комитет на Съвет на Директорите и са на разположение на съответните надзорни органи.

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 експозициите 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 31.12.2016 са в размер на 4,542 млн. лв. (4,544 млн. лв. на консолидирана база). Към същата дата, обезценката по МСС е в размер на 684 млн. лв. Допълнително, специфичните провизии за кредитен риск (установени като капиталов буфер от Централната банка) съгласно отменената Наредба № 9 на БНБ са в размер на 214 млн. лв.

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

ОББ е приела и прилага *Политика за корпоративно кредитиране, Политика за управление на риска при кредитиране на дребно* и *Политика за управление на риска при кредитиране на микро бизнес клиенти* - три водещи документа, които регулират процеса по отпускане и одобряване на кредити, принципите на кредитната администрация и наблюдението и контрола на кредитния риск.

*Политиката за корпоративно кредитиране (ПКК)* установява рамката за управление на корпоративния кредитен риск, в т.ч. нива на одобрение и компетентности, рейтингова система, система за ранно предупреждение, класификация и управление на качеството. Звеното, отговорно за корпоративната рейтингова система и модел е отдел *Моделиране на риска към Управление „Управление на риска“*.

*Системата за ранно предупреждение (СРП)* представлява процес за оценка на корпоративните клиенти с цел откриване на най-ранен етап на проблемни експозиции и предприемане на действия за оздравяването им. Разработено е софтуерно приложение, което значително подпомага този процес.

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

*Политиката за управление на риска при кредитиране на дребно* определя критериите за одобрение на всички видове кредитни продукти за граждани, правомощията за одобрение, използваните скоринг модели и тяхното приложение, мониторинг на портфейлите. Характеризиращите се с високо ниво предсказуемост скоринг модели са разработени вътрешно и се поддържат от отдел *„Моделиране на риска“*.

*Политиката за управление на риска при кредитиране на микро бизнес клиенти* определя критериите за одобрение и наблюдение на всички продукти от този сегмент. В процесът на взимане на решения се взимат под внимание рейтингите, продуцирани от разработения вътрешно рейтингов модел.

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.

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. Звеното за Управление на риска е директен участник в прегледа на кредита и процеса на одобрение, като неговият представител има право на вето. Процесът на одобрение за ритейл портфейла е изцяло интегриран в структурата на Управление на риска, с комитети на няколко нива и ясно определени и наблюдавани лимити за изключения.

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 2016 на 104 млн.лева корпоративни и 62 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.

ОББ активно оперира на финансовите пазари. 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 Ba3 (Moody's) или BB- (S&P/Fitch). Риск от контрагента, произтичащ от инвестиции в ценни книжа (риск от емитента) се управлява чрез рамка от лимити за ценни книжа според кредитното качество на емитента, страната на емитента, типа и срока до падеж на ценната книга. Основна правило за Банката е да инвестира в ценни книжа с инвестиционен кредитен рейтинг „Baa3“ или по-висок според Moody's или „BBB-“ или по-висок според S&P/Fitch. Изключения се допускат само в случай на одобрение от Риска на НБГ и Комитет за управление на риска на база на съответно предложение. Горните ограничения при избор на контрагенти предполагат поемане на приемлив кредитен риск от трансакции на междубанковия пазар.

#### *Модели за кредитен риск*

В Банката функционира екип, който отговаря за разработването на вътрешни модели за кредитен риск. Отдел „*Моделиране на риска*“ е разработил използваните в момента в процеса на кредитиране на физически лица апликационни и поведенчески скоринг карти. Тяхното регулярно наблюдение и валидиране се осъществява от вътрешен екип и от съответното звено в НБГ. Изготвен е вътрешен документ за моделиране на риска

(очакващ одобрение), който описва методологията за разработване на скоркартите и съответните статистически тестове и прагове.

Съществуващият корпоративен рейтингов модел е разработен вътрешно от екипа на отдел „Моделиране на риска“, който също така е отговорен и за изчисленията на PD показателите продуцирани от този рейтингов модел. Междувременно в процес на имплементация е Moody's Risk Analyst (MRA) софтуер, който се планира да бъде използван за корпоративната рейтингова система.

#### *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 40% на съотношението ликвидни активи към общо привлечени средства и 41% на съотношението ликвидни активи към привлечени клиентски депозити.

ОББ притежава стабилна структура на финансиране, доколкото кредитния портфейл е основно финансиран с клиентски депозити. Допълнително Банката разполага с привлечен от Банката-майка подчинен срочен дълг, който е в процес на изплащане. 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.

Рамката за управление на ликвидния риск в ОББ включва следните елементи:

- подходяща управленска рамка, включваща Комитет за управление на активите и пасивите (ALCO)
- оперативни стандарти, включващи *Политика за управление на ликвидния риск* и *План за финансиране при непредвидени обстоятелства*;
- подходяща управленска информационна система.

*Политиката за управление на ликвидния риск* и *Плана за финансиране при непредвидени обстоятелства* са разработени в съответствие с одобрената рискова стратегия на Банката и всички регулаторни изисквания.

Управлението на ликвидността е централизирано и се измерва чрез оценка на несъответствията между паричните потоци на активите, пасивите и задбалансовите позиции. Ликвидността се оценява за всички основни валути, в които Банката активно извършва операции.

За прецизно измерване на ликвидността, Комитетът за управление на активите и пасивите (АЛКО) е утвърдил и контролира набор от индикатори като съотношението кредити към депозити, коефициент за бърза ликвидност и вътрешни коефициенти за ликвидност – общо и по валути.

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 31.12.2016 представлява 4,276 млн. лв. или 0.43% от регулаторния капитал. Най-голямата експозиция към пазарен риск произтича от позициите в ценни книжа и е свързана с риска от неблагоприятна промяна на лихвените проценти.

ОББ е приела и следва *Политика за управление на пазарния риск*. Тази политика определя ключовите принципи, залегнали в основата на операциите на Банката на международните парични и капиталови пазари, и се фокусира върху подхода на ОББ към управлението на пазарния риск, произтичащ от тези операции. *Политиката за управление на пазарния риск* се прилага за всички финансови инструменти включени в търговския и на разположение за продажба (AFS) портфейли.

За да реализира целите, заложен в нейните бизнес-планове, с оглед максимизиране резултатите от дейността в рамките на приемливи нива на риск, ОББ инвестира наличните си средства в разрешени финансови инструменти, поддържайки удовлетворителни нива на ликвидност в съответствие по всяко време с изискванията на надзорните органи.

Пазарният риск се хеджира от Управление "Трежъри", когато се счита за целесъобразно (т.е. предвид на прогнозирана потенциална неблагоприятна промяна в цената на продукта) или за да се избегне превишаване на определените лимити при поемане на риск. Пазарният риск се хеджира или чрез прехвърляне на позицията на друга насрещна страна (back-to-back) или чрез хеджиране на всеки фактор на чувствителност поотделно, основно чрез подходящи деривати.

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 еднодневен период на задържане с доверителен интервал от 99%.

VaR (еднодневен 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
<b>Общо VaR</b>	<b>4 276</b>	<b>3 490</b>	<b>7 631</b>	<b>4 790</b>

VaR (еднодневен хоризонт)	30.12.2015	2015		
		минимум	максимум	средно
Капиталови инструменти	376	224	609	347
Валутен риск	3	0	41	6
Лихвен риск	6 254	2 304	10 475	5 023
<b>Общо VaR</b>	<b>6 112</b>	<b>2 323</b>	<b>10 387</b>	<b>5 032</b>

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 увеличи през 2016 портфейла си ценни книжа с 561 млн.лева (номинал) чрез инвестиции в български държавни ценни книжа (вътрешен и външен дълг) и търговски ценни книжа в рамките на одобрената рамка от лимити за такива експозиции.

#### *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, 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 и е разработила и следва *Политика за управление на лихвения риск в банков портфейл*.

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.т. и +/- 200 б.т. паралелна промяна на лихвените проценти.



Към 31.12.2016 г.  
Индивидуален/Консолиди  
ран

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)

### Валутен риск

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
Общо	5,841	7,848	(2,677)	(91,580)	(80,568)

Към 31.12.2015 г.  
Индивидуален/Консолиди  
ран

Лихвено несъответствие	до 3 м.	3 м. – 1 г.	1 г. – 5 г.	до 5 г.	Общо
лева	(772,524)	(351,964)	(89,750)	35,991	(1,178,247)
Евро	85,624	(377,139)	(70,847)	495,735	133,373
Долари на САЩ	(78,512)	(86,823)	(34,681)	-	(200,016)
Общо	(765,412)	(815,926)	(195,278)	531,726	(1,244,890)

Лихвено несъответствие	до 3 м.	3 м. – 1 г.	1 г. – 5 г.	до 5 г.	Общо
лева	(444)	3,981	424	(5,039)	(1,078)
Евро	271	4,519	728	(69,403)	(63,885)
Долари на САЩ	132	1,056	1,123	-	2 311
Лихвено несъответствие	(41)	9,556	2,275	(74,442)	(62,652)

Чувствителността на икономическата стойност на капитала на експозицията към лихвен риск в банков портфейл (200 б.т. паралелна промяна на лихвената крива) към месец декември 2016 е 80,6 млн.лева (8% от регулаторния капитал). Експозицията на ОББ към лихвен риск в банков портфейл нараства през 2016 в абсолютна сума поради нарастване на класифицираните в портфейл „На разположение за продажба“ инвестиции в български държавни ценни книжа, но продължава да е в рамките на одобрения вътрешен лимит (максимум 10% от регулаторния капитал).

Важна част от процеса по управление на лихвения риск е прилагането на допълнителни стрес тест сценарии. Следните стрес тест сценарии се прилагат и резултатите се предоставят на изпълнителния мениджмънт:

		0-3 М	3 М -12 М	>12 М
ЛРБП Стрес тест сценарий 1	Лева	+/- 300 б.т.	+/- 300 б.т.	+/- 300 б.т.
	Други валути	+/- 200 б.т.	+/- 200 б.т.	+/- 200 б.т.
		0-3 М	3 М -12 М	>12 М
ЛРБП Стрес тест сценарий 2	Лева	+/- 100 б.т.	+/- 200 б.т.	+/- 300 б.т.
	Други валути	+/- 50 б.т.	+/- 100 б.т.	+/- 200 б.т.
		0-3 М	3 М -12 М	>12 М
ЛРБП Стрес тест сценарий 3	Лева	+/- 300 б.т.	+/- 200 б.т.	+/- 100 б.т.
	Други валути	+/- 200 б.т.	+/- 100 б.т.	+/- 50 б.т.

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.

#### *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.

Управлението на операционния риск в ОББ е базирано на утвърдената Рамка за управление на операционния риск и е документирано чрез политики, инструкции и процедури. Тя е съвместима с най-добрите практики и съобразена с регулаторните изисквания, и е неразделна част от цялостната рамка за управление на риска. Процесът по управление на операционния риск е изцяло автоматизиран, чрез внедряване на специализиран софтуер.

Осъществява се ежегодна самооценка на рисковете по дейности и процеси във всички бизнес звена на Банката. Основните операционни рискове, на които Банката е изложена според документираните дейности и процеси, се идентифицират и категоризират ежегодно според рисковата типология на ОББ. Идентифицираните рискове са оценени и на тази база са разработени Планове за действие в съответните области, където е желателно редуциране на риска, съгласно груповите стандарти на НБГ.

Разработена е и адекватна система от ключови рискови индикатори (КРИ) и нива на допустимост за тях, чиито тренд се анализира ежемесечно и в случай на превишение задейства процедура по разработване на Планове за действие, с цел смекчаване или елиминиране на констатираните негативни тенденции. Системата от КРИ също подлежи на ежегодно преразглеждане и прецизиране.

Банката поддържа регистър на операционните събития. Данните се използват за целите на анализа и прогнозиране на необходимия капитал за операционен риск.

Стрес тестове на необходимия капитал за операционен риск се правят в края на всяко тримесечие на база прогнозните данни за брутният приход на Банката и неговото разпределение по бизнес линии.

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. Паралелно се подготвя преминаването към Усъвършенстван подход за определяне на капиталови изисквания за операционен риск.

По отношение установяване ефекта на по-сериозни операционни събития върху дейността на Банката, съвместно с основните бизнес звена, текущо се правят множество стрес тестове и анализи, касаещи взаимовръзката на операционния риск с останалите видове риск, като най-важен в тази насока е одобреният *План за непрекъсваемост* на бизнеса (ПНБ).

#### *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).

ПНБ е разработен съобразно нормативните изисквания и добрата практика, организационната структура и бизнес функциите на ОББ. В ПНБ на ОББ са включени и ОББ Застрахователен Брокер, 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*

В края на 2016 капиталът, принадлежащ на акционерите на Групата на ОББ е 1,082 млн. лв. (2015: 1,222 млн. лв.) и въпреки изплатените през месец декември дивиденди в размер на 260 млн. лева осигурява равнище на капиталова адекватност над регулаторните изисквания.

Капиталовата позиция на банката продължава да е стабилна, което бе потвърдено и с резултатите от проведената от БНБ проверка на активите. Общата капиталова адекватност на Банката към 31 декември 2016 според новата регулаторна рамка по CRD IV е 24.2% (изчислена на база регулаторен капитал на индивидуална основа в размер на 990 млн.лв.), а адекватността на първичния капитал е 23.2%.

### *Консолидирана база*

В края на 2016 капиталът, принадлежащ на акционерите на Групата на ОББ е 1 092 млн. лв. (2015: 1 229 млн. лв.) и въпреки изплатените през месец декември дивиденди в размер на 260 млн.лева осигурява равнище на капиталова адекватност над регулаторните изисквания.

Капиталовата позиция на банката продължава да е стабилна, което бе потвърдено и с резултатите от проведената от БНБ проверка на активите. Общата капиталова адекватност на Банката към 31 декември 2016 според новата регулаторна рамка по CRD IV е 24.3% (изчислена на база регулаторен капитал на консолидирана база в размер на 998 млн.лв.), а адекватността на първичния капитал е 23.3%.

## **VII. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ДЪЩЕРНИТЕ И АСОЦИИРАНИТЕ ДРУЖЕСТВА НА ОББ КЪМ 31.12.2016**

### **1. 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), асоциираните компании (ОББ МетЛайф Животозастрахователно дружество АД и Дружеството за касови услуги АД) и съвместните фондове управлявани от ОББ Асет Мениджмънт (ОББ Балансиран фонд, ОББ Премиум Облигации и ОББ Платинум Облигации Фонд) са свързани основно с такси и комисионни по основната дейност на дружествата и по поддържането на депозитни и текущи сметки.

Транзакциите между ОББ, асоциираните дружества (ОББ – Метлайф Животозастрахователно дружество АД 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 поддържането 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:

<b>Акции във взаимни фондове, управлявани от дъщерното дружество Асет Мениджмънт</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
ОББ Балансиран Фонд	2 441	2 401
ОББ Премиум Фонд за акции	2 687	2 021
ОББ Платинум Фонд за облигации	1 546	1 523

### **2. Важни събития настъпили след датата на съставяне на финансовия отчет:**

Не са открити важни събития между датата на крайния годишен баланс и одобрения Доклад на ОББ, които да изискват разкриване или коригиране на финансовите отчети на Банката на индивидуална или консолидирана основа.

### **3. 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 № 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 – Метлайф Животозастрахователно дружество АД  
**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:** 30% или 3,720,000 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:** 80% или 400,000 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. №.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.

**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.

## Използвани финансови инструменти

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

През 2016 дъщерните дружества ОББ Асет Мениджмънт, ОББ Факторинг, ОББ Застрахователен Брокер и асоциираните дружества ОББ Метлайф 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 Метлайф Животозастрахователно дружество и Дружество за касови услуги са отчетени в съответствие с регулациите, произтичащи от изискванията за капиталовата адекватност.

**Стилиян Вътев**  
Главен изпълнителен директор

**Радка Тончева**  
Изпълнителен директор



Дата: 06.03.2017

**ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ**  
**ЗА 2016 ГОДИНА**



## ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

### НА ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД

За периода, приключващ на 31.12.2016 г.  
(в съответствие със Закона за счетоводство)

#### СЪДЪРЖАНИЕ:

1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ
2. СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ
  - 2.1. ЧЛЕНОВЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ
  - 2.2. ИЗБОР И МАНДАТ
  - 2.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ
  - 2.4. ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА
  - 2.5. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ
3. ИЗПЪЛНИТЕЛЕН РЪКОВОДЕН КОМИТЕТ
  - 3.1. ЧЛЕНОВЕ НА ИЗПЪЛНИТЕЛНИЯ РЪКОВОДЕН КОМИТЕТ
  - 3.2. ОТЧЕТ НА ИЗПЪЛНИТЕЛНИЯ РЪКОВОДЕН КОМИТЕТ
4. КОМИТЕТИ КЪМ СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ
  - 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. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ
  - 5.1. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА СД ЗА 2016 г.
  - 5.2. ДОГОВОРИ НА ИЗПЪЛНИТЕЛНОТО РЪКОВОДСТВО И НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА ИЗПЪЛНИТЕЛНИЯ РЪКОВОДЕН КОМИТЕТ
6. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ И ПРАВА НА АКЦИОНЕРИТЕ
  - 6.1 КОМПЕТЕНЦИИ
  - 6.2. СВИКВАНЕ НА ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ
  - 6.3. КВОРУМ
  - 6.4 ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ ПРЕЗ 2016 г.
7. ОЦЕНКА НА ВЪТРЕШНИТЕ КОНТРОЛИ ВЪРХУ ФИНАНСОВАТА ОТЧЕТНОСТ
  - 7.1. ОТЧИТАНЕ НА РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА
  - 7.2. ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА ОТГОВОРНОСТИТЕ НА РЪКОВОДСТВОТО
  - 7.3. ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА ПРИ ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

## 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*. 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*. 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, заложен в редица европейски кодекси и препоръки на Европейската комисия. С въвеждането на Кодекса банката и нейният висш орган на управление - Съветът на директорите - целят пълно хармонизиране с философията на тези практики и декларират, 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 едностепенна система на управление.

### Съвет на директорите (СД)

Съветът на директорите е най-висшият управителен орган на ОББ, отговорен за определяне на стратегията, осъществяването на ръководството и надеждния контрол върху начина на функциониране на банката. Той носи цялата отговорност за дейността на банката и гарантира, че тя се управлява с основната цел повишаване на стойността ѝ в дългосрочен план и насърчаване на корпоративните интереси. Конкретните правомощия на Съвета на директорите са детайлно уредени в *Устава* и в *Кодекса за корпоративно управление на ОББ*

Като част от висшия ръководен орган на дружеството, членовете на Съвета изпълняват съществена роля при вземането на стратегически решения за банката, поради което ОББ отделя особено внимание на избора им. Надграждайки върху изискванията на приложимото законодателство, *Кодексът за корпоративно управление* въвежда допълнителни професионални и личностни критерии по отношение на членовете на Съвета на директорите – етично поведение, усет за балансиране между интересите на различни заинтересовани лица, екипна работа, воля и интелектуален потенциал за конструктивна критика и др. Целта на тези изисквания е да се осигури необходимият профил на СД като висш колективен орган на банката – с обширни познания във финансовата сфера, значителен професионален опит, способен да взема важни и чувствителни бизнес решения, с разбиране към структурата и динамиката на клиентската база на ОББ. Редът за назначаването или смяната на членове на Съвета на директорите е регламентиран в *Устава* и в *Кодекса за корпоративно управление на ОББ*

През 2016 не са извършвани промени в персоналия състав на Съвета на директорите, но има промяна в неговата структура - от 31 май длъжността председател на СД се заема от

неизпълнителния член г-н Маринис Стратопулос, който замени на поста г-н Стилиян Вълчев – Главен изпълнителен директор на ОББ. Промяната е продиктувана от ограничение, заложено в *Кодекса за корпоративно управление*, което предвижда председателската позиция да бъде заемана от изпълнителен член на Съвета на директорите

### **Комитети към Съвета на директорите**

Към Съвета на директорите са създадени следните комитети, които го подпомагат в работата му: Комитет за управление на риска, Комитет по възнагражденията, Одитен комитет.

- Комитетът за управление на риска съветва Съвета на директорите във връзка с цялостната текуща и бъдеща стратегия по отношение на риска и рисковия апетит на Банката. Той предлага за одобрение от СД Принципите и политиката за управление на риска на Банката, Изявлението за рисковия апетит и системата за измерването му и политиките за управление на риска и осъществява надзор върху приложението им от страна на висшия мениджмънт на Банката. Комитетът за управление на риска се състои от изпълнителни членове на СД, избрани от СД. Заседанията се провеждат веднъж на всяко тримесечие.
- Комитетът за възнагражденията е отговорен за изготвянето и предлагането на решения, свързани с практики и политики за възнаграждаване на персонала, които оказват влияние върху поеманите рискове и тяхното управление в Банката. Подпомага Съвета на директорите в подготовката, прегледа и контрола по спазването на Политиката за възнагражденията в Банката. Комитетът за възнагражденията се състои от изпълнителни членове на СД, избрани от СД. Заседанията му се провеждат най-малко веднъж годишно.
- Одитният комитет осигурява ефективното функциониране на системите за вътрешен контрол, финансовата отчетност, вътрешния одит, нормативното съответствие и управлението на риска от гледна точка на прилагане на принципите на стабилното корпоративно управление и стратегическите цели на банката. Членове му са независими експерти в областта на финансите, банковото дело и правото, избрани от Общото събрание на акционерите в съответствие с реда по *Закона за независимия финансов одит*. Комитетът се събира най-малко веднъж на всеки два месеца.

*Кодексът за корпоративно управление* предвижда към Съвета на директорите да функционира и Комитет за корпоративно управление и подбор, който е специализиран орган по въпросите за персоналия състав и структурата на СД и отговаря за подбора на подходящи кандидати, съобразно конкретните нужди от знания, умения и опит. Предстои създаването на такъв комитет.

### **Комуникация с акционерите**

ОББ 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 членовете на Съвета на директорите.

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 31.12.2016 г. акционерният капитал е разпределен в 75 964 082 броя обикновени поименни акции, всяка от които с номинал 1 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 Национална банка на Гърция (НБГ) с акционерно участие в капитала на Банката в размер на 99,9%.

Членовете на Съвета на директорите нямат предоставени специални права за придобиване на акции от ОББ.

## 2. Съвет на директорите

### 2.1 Членове на Съвета на директорите

Име	Образование/ Квалификации	Първо избиране през	Валидност на мандата
<b>Маринис Стратопулос</b> Председател на СД	Магистър по „Финанси“	2015	2018
<b>Стилиян Вълчев</b> Главен изпълнителен директор	Магистър по „Финанси и кредит“	1997	2018
<b>Радка Тончева</b> Изпълнителен директор	Магистър по „Финанси и кредит“	1997	2018
<b>Теодор Маринов</b> Генерален директор „Корпоративно банкиране“	Магистър по „Системи и управление“	2010	2019
<b>Анастасиос Лизос</b> Неизпълнителен член на СД	Магистър по „Финанси и банково дело“	2011	2017
<b>Александрос Бенос</b> Неизпълнителен член на СД	Магистър по „Икономика“	2015	2018
<b>Константинос Братос</b> Неизпълнителен член на СД	Магистър по „Икономическо управление“	2012	2018

### 2.2 Избор и мандат

Обединена българска банка АД се управлява и представлява от Съвет на директорите, състоящ се от най-малко трима, до най-много девет членове, избирани от Общото събрание на акционерите за тригодишен мандат. Понастоящем Съветът на директорите се състои от 7 членове – 3-ма изпълнителни и 4-ма неизпълнителни членове. През 2016 г. само един член на СД бе преизбран с тригодишен мандат – г-н Теодор Маринов.

### Отговорности на СД съгласно Устава на ОББ

Съветът на директорите отговаря за вземането на решения относно:

- Приемането на Правила за работа на СД;
- Избор измежду членовете му на председател, заместник-председател на Съвета на директорите и изпълнителни директори;
- Приемане на стратегията, плановете за дейността и бюджета на Банката;
- Одобряване на организационната структура на Банката, значими организационни промени и всяка една съществена промяна в дейността на Банката;
- Откриване и закриване на клонове (на търговец по смисъла на Търговския закон), на представителства на Банката в чужбина и на дъщерни дружества;
- Капиталови участия в дружества в страната и чужбина и прекратяване на такива участия;
- Установяване на дългосрочно сътрудничество от съществено значение за банката или прекратяване на такова сътрудничество;
- Приемане на политиката за управление и контрол на риска, вътрешните правила и процедури за наблюдение на риска и ефективността на контролните системи и организацията на оперативния контрол;
- Създаване на комитети и помощни органи за управление и контрол на риска, такива за оперативен контрол; Кредитният комитет на Банката; определяне на техния състав и правомощия. Правилата, процедурите за кредитната дейност и редът за вземане на решения за отпускане на кредити се приемат от Кредитния комитет на Банката.
- Приемане на годишния финансов отчет, доклад за дейността и предложение за разпределяне на печалбата и предлагането му за одобрение на Общото събрание на акционерите;
- Придобиване на дълготрайни активи, когато разходите надхвърлят 100 000 (сто хиляди) евро годишно, с изключение на разходи, одобрени от Съвета на директорите в годишния

бюджет и такива за придобиване на дълготрайни активи с цел погасяване на кредити в процеса на събиране вземанията на Банката;

- Наемане на имоти и вещи извън наемането на офиси, автомобили и офис оборудване за обичайната дейност на Банката;
- Поемане на тежести върху имуществото на Банката в размер по-голям от 500 000 (петстотин хиляди) евро;
- Продажба или отдаване под наем на дълготрайни активи, собственост на банката, с балансова стойност над 250 000 (двеста и петдесет хиляди) евро, с изключение на продажби на дълготрайни активи, придобити в замяна на кредити в процеса на събиране вземанията на Банката;
- Предоставяне на кредити, чийто размер надхвърля 10 % от собствения капитал на Банката на едно лице или на свързани лица
- Определяне на възнаграждението на изпълнителните директори.

Съветът на директорите отговаря за осигуряването на дългосрочната стратегия и стратегическата посока, управление, надзор и адекватен контрол на Банката. Той следи за цялостната икономическа, социална и обществена устойчивост на Банката. СД осигурява увеличаване стойността на банката за нейните акционери и защитава корпоративните интереси съобразно приложимото законодателство и нормативна рамка.

### **2.3 Професионален опит и други дейности и функции**

#### ***Г-н Маринис Стратопулос***

Генерален директор „Международна дейност“, НБГ

Г-н Стратопулос има магистърска степен по „Финанси“ от Университет Ланкастър, Великобритания. Той започва кариерата си като старши служител за връзка с клиенти в Хиос банк С.А., където работи през периода 1993-1999, достигайки позицията ръководител отдел „Корпоративни клиенти със среден по размер бизнес“. Г-н Стратопулос се присъединява към Пиреус Прайм Банк С.А. за периода 1999 – 2001 г. като ръководител на група за „Развитие на бизнеса“. През периода 2001 – 2005 г. той заема поста главен изпълнителен директор и председател на Съвета на директорите на Егнатия Банк Румъния С.А. През 2005 г. той става заместник генерален директор на Егнатия Банк. През 2005 г. г-н Стратопулос се присъединява към екипа на Групата на Национална банка на Гърция и от 2005 до 2007 г. е генерален директор на Национална банка на Гърция а.д. Белград. През периода 2007-2010 той заема длъжността главен изпълнителен директор на Войводжанска банка а.д. Нови Сад. От 2010 г. г-н Стратопулос е председател на СД на Банка Ромъняска С.А.; Той е също така председател на НБГ Лизинг ИФН, Румъния и на Войводжанска банка А.Д., председател на Надзорния съвет на Стопанска банка АД – Скопие и заместник председател на НБГ Кипър Лтд., заместник председател на Гръцко-румънската двустранна търговска камара. В момента г-н Стратопулос е генерален директор „Международна дейност“ в Национална банка на Гърция С.А. и председател на Съвета на директорите на ОББ.

#### ***Г-н Стилиян Вътев***

Член на СД и главен изпълнителен директор,

Г-н Вътев има магистърска степен по „Финанси и кредит“ от Университета за национално и световно стопанство (УНСС), София. Той има диплома за завършен курс на обучение на тема „Макроикономика, парични пазари и монетарни политики“, организиран от Националната банка на Швейцария. Г-н Вътев започва кариерата си в Българска народна банка, където работи като помощник мениджър и мениджър на дирекция „Вътрешна търговия и туризъм“, старши мениджър в дирекция „Частно кредитиране“ и началник управление „Международни връзки“. След това г-н Вътев се присъединява към екипа на Обединена българска банка АД като началник управление „Инвестиционно“ и отговаря за управлението на институционалното укрепване и приватизацията на ОББ. През 1997 г. е избран за главен изпълнителен директор. Той е член на Регионалния консултативен съвет за Централна и Източна Европа на

„МастърКард Юръп“ и член на Съвета на директорите на Борика Банксервиз и ОББ „Застрахователен брокер“. Г-н Вълчев е председател на Съвета на директорите на „Интерлийз“ и „Интерлийз Ауто“, застрахователното дружество ОББ „МетЛайф“ и ОББ „Асет Мениджмънт“.

#### ***Г-жа Радка Тончева***

Изпълнителен директор

Г-жа Тончева има магистърска степен по „Финанси и кредит“ от Университета за национално и световно стопанство (УНСС), София, където тя също така завършва курс за следдипломна квалификация на тема „Банково обслужване на индустрията“. Г-жа Тончева започва кариерата си като касиер и счетоводител в софийския клон на фирма „Петрол“ ООД и продължава работата си в софийския клон на Българска народна банка, където работи като кредитен специалист, старши ръководител и главен счетоводител. През периода 1990 – 1993 г-жа Тончева работи в Търговска банка „София“ като главен счетоводител и член на Управителния съвет. След това тя се присъединява към екипа на Обединена българска банка АД в качеството си на главен контролор, а по-късно става член на Управителния съвет и изпълнителен директор на Обединена българска банка АД. Тя е член на Съвета на директорите на „Дружество за касови услуги“ и на фондация „Буров“. След приватизацията на банката през 1997 г. г-жа Тончева е избрана за член на Съвета на директорите и изпълнителен директор – позиции, които тя заема и в момента.

#### ***Г-н Теодор Маринов***

Генерален директор „Корпоративно банкиране“

Г-н Маринов има магистърска степен по „Системи и управление“ от Технически университет, София. Той е също така магистър по „Бизнес администрация“ с диплома от London Business School, а също така 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 2001-2010 и в момента е член на Съвета на директорите на „Интерлийз“ и „Интерлийз Ауто“. Освен това той е и член на Съвета на директорите на НБГ Лизинг ДОО, Сърбия и НБГ Лизинг – Румъния. Той е член на Института на сертифицираните финансови аналитици от 2001 г., член на Българската асоциация на финансовите аналитици и на сдружение „ТМА България“.

#### ***Г-н Анастасиос Лизос***

Ръководител на сектор „А“ в управление „Международна дейност“, НБГ

Г-н Лизос има бакалавърска степен по „Бизнес администрация“ от Университет на Пирея и магистърска степен по „Финанси и банково дело“ от Атински университет по икономика и бизнес. Той започва кариерата си в клон „Ангелополу“ на Национална банка на Гърция, а по-късно работи в клон „Панепистимиу“ на НБГ, отдел „Внос“, отдел „Заеми“ и като главен касиер в същия клон. После той е назначен за вътрешен одитор в управление „Одит“ на НБГ. През периода 2002-2009 г-н Лизос е заместник мениджър на управление „Международна мрежа А“ на НБГ. През 2009 г. той става мениджър на управление „Международна мрежа Б“ на НБГ. В момента г-н Лизос е ръководител сектор „А“ в управление „Международна дейност“ на НБГ и член на Съвета на директорите на Обединена българска банка АД.

### **Г-н Константинос Братос**

Помощник генерален директор „Корпоративно реструктуриране и управление на оздравителните действия“, НБГ

Г-н Братос има бакалавърска степен по „Икономика“ от Университет на Пирея и магистърска степен по „Стопанско управление“ от Бургаски университет. Г-н Братос започва кариерата си като служител „Търговско кредитиране“ в клон „Каминия“ на Национална банка на Гърция, след което работи в управление „Одит“ на НБГ. През 1995 г-н Братос е назначен първо като старши кредитен инспектор, а по-късно като заместник мениджър в клон на НБГ в Бостън. През периода 1998-2002 г. той последователно е мениджър на клоновете на НБГ в Белград, София и Букурещ. След това г-н Братос заема поста втори генерален директор на Стопанска банка АД – Скопие. През 2005 г. е назначен за мениджър управление „Международна дейност А“ на НБГ, а след това през 2010 г. той се присъединява към екипа на Обединена българска банка АД като генерален директор „Корпоративно и бизнес банкиране“. В момента г-н Братос е помощник генерален директор „Корпоративно реструктуриране и управление на оздравителните действия“ в НБГ и е член на Съвета на директорите на Обединена българска банка АД.

### **Г-н Александрос Бенос**

Помощник генерален директор, „Управление на риска на Групата на НБГ“, Главен директор по риска

Г-н Бенос има бакалавърска и магистърска степен по „Икономика“ от Университет Кеймбридж, Великобритания и степен доктор по „Финанси“ от Университет Станфорд, САЩ. Г-н Бенос първо започва академична кариера като асистент и доцент във факултет „Финанси и икономика“, към Висшето училище за мениджмънт и финанси НЕС. От 2001 г. той е гостуващ преподавател в същото учебно заведение. През периода 2001 - 2006 г. той е асистент във факултет „Банково и финансово управление“ в Университет на Пирея. Г-н Бенос се присъединява към екипа на НБГ Групата през 2000 г. като старши мениджър „Кредитен риск“. От 2010 до 2013 г. той е директор на управление „Контрол и архитектура на риска на Групата, НБГ. От 2013 г. той е помощник генерален директор на „Управление на риска на Групата на НБГ“ в Национална банка на Гърция. Г-н Бенос е също така член на Дружество по иконометрика, на Американската финансова асоциация (АFA), Американския институт за финансов мениджмънт (AIFM), и на Френската финансова асоциация (AFFI). Член е на Съвета на директорите на ОББ.

## **2.4. Вътрешна организационна структура**

### **Разпределение на задълженията между членовете на Съвета на директорите.**

<b>Член на СД</b>	<b>Изпълнителен ръководен комитет</b>	<b>Комитет за управление на риска</b>	<b>Комитет по възнагражденията</b>
Маринис Стратопулос			•
Стилиян Вџев	•		
Радка Тончева	•		
Теодор Маринов	•		
Анастасиос Лизос		•	•
Александрос Бенос		•	
Константинос Братос		•	•

## **2.5. Годишен отчет на Съвета на директорите**

През 2016 г. Съветът на директорите на Обединена българска банка проведе 14 заседания, от които 8 заседания със 100% присъствие и 6 заседания съответно с 85% присъствие от страна на



членовете. Съветът на директорите на ОББ е спазил изискването на чл. 41 (1) от Устава на банката, който постановява провеждането на редовни заседания поне веднъж на тримесечие, като през 2016 г. заседания на СД са провеждани месечно, със средна продължителност 1.5 часа. Високият процент присъствие на заседанията на СД осигури максимален принос от страна на всички членове на СД за успешното управление на бизнес дейността на банката. Средната продължителност на заседанията на Съвета се счита за достатъчна и оптимална за детайлно обсъждане на точките от дневния ред, предвид практиките за предварително одобрение.

В резюме, основните разгледани, дискутирани и одобрени теми бяха, както следва:

а) административни – одобрение на протокола от последното заседание на СД; свикване на Общо събрание на акционерите; избор на председател на Съвета на директорите на ОББ; определяне на секретар на Комитета по възнагражденията; свикване на извънредно Общо събрание на акционерите; избор на нов секретар на СД б) финансова отчетност – финансови и бизнес резултати на ОББ по месеци; одобрение на бюджета на ОББ за 2016 г.; одобрение на годишните финансови отчети на ОББ за 2015 г. в) отчитане на комитетите към Съвета на директорите – тримесечни и годишни отчети за дейността на „Специализираната служба за вътрешен одит“; доклади за самооценка на Одитния комитет; тримесечни и годишни отчети; тримесечни и годишни отчети на Комитета за управление на риска на ОББ г) политики и правила – изменения в „Правилата за работа на Комитета за управление на риска“, актуализиране на „Политиката за възнагражденията“, „Кодекс за корпоративно управление“, „Наръчник за политиката относно кредитния риск в банкиране на дребно“, „Годишен отчет за нормативното съответствие и контрола върху инвестиционните услуги, предоставяни от ОББ“, „Правила за работа на Комитета по възнагражденията“, „Етичен кодекс на финансовите професионалисти“, „Политика за борба с подкупите“, изменена версия на „Политиката за ликвиден риск“, изменена версия на „Политиката за пазарен риск“, ревизия на „Плана на ОББ за възстановяване“ д) кредити, кредитни линии програми и договори в „Корпоративно банкиране“, в рамките на правомощията на СД с повече от 30 компании, групи, фондове и институции.

Дейността на Съвета на директорите през 2016 г. имаше за цел да гарантира гъвкаво, но устойчиво развитие и изпълнение на бюджета, дефиниране на дългосрочната стратегия, засилвайки по този начин управлението, надзора и контрола на банката. През 2016 г. Съветът на директорите успя да изпълни всичките си мениджърски задължения, планове и цели, докато в същото време насочваше банката във вярната стратегическа посока.

### 3. Изпълнителен ръководен комитет

#### 3.1. Членове на Изпълнителния ръководен комитет

Име	Позиция	Образование/ Квалификация
<b>Стилиян Вътев</b> Председател	Главен изпълнителен директор	Магистърска степен по „Финанси и кредит“
<b>Радка Тончева</b> Член	Изпълнителен директор	Магистърска степен по „Финанси и кредит“
<b>Теодор Маринов</b> Член	Генерален директор „Корпоративно банкиране“	Магистърска степен по „Системи и управление“
<b>Димитриос Вафиадис</b> Член	Регионален риск мениджър	Бакалавърска степен по „Икономика“
<b>Христодулос Христодулу</b> Член	Главен финансов директор	Член на дружеството на дипломираните експерт счетоводители в Англия и Уелс, бакалавърска степен по „Икономика“
<b>Александър Георгиев</b> Член	Генерален директор „Банкиране на дребно“	Магистърска степен по „Управление на търговията“
<b>Иван Кутлов</b> Член	Генерален директор „Трежъри“	Магистърска степен по „Финанси“
<b>Ивайло Матеев</b> Член	Главен оперативен директор	Магистърска степен по „Управление на търговията“

***Г-н Стилиян Вътев, председател на Изпълнителния ръководен комитет***

Член на Съвета на директорите и главен изпълнителен директор

[За повече информация, вижте подробна биография в раздел 2.3.](#)

**Членове:**

***Г-жа Радка Тончева***

Изпълнителен директор

[За повече информация, вижте подробна биография в раздел 2.3.](#)

***Г-н Теодор Маринов***

Генерален директор „Корпоративно банкиране“

[За повече информация, вижте подробна биография в раздел 2.3.](#)

***Г-н Димитриос Вафиадис***

Регионален риск мениджър

Г-н Вафиадис има бакалавърска степен от Атински университет по икономика и бизнес и е посещавал многобройни семинари и конференции, както и програмата „Inter Alpha Banking“ на INSEAD. Той е назначен за регионален риск мениджър (главен директор по риска и главен директор по кредитиране) в ОББ през юни 2010 г. Той е член на Изпълнителния ръководен комитет, на Комитета за управление на активите и пасивите (АЛКО) и на различни кредитни комитети. От месец май на 2007 г. до юни 2010 г. той е регионален риск мениджър в дъщерното дружество на НБГ в Сърбия, Войводжанска банка. Г-н Вафиадис се присъединява към екипа на НБГ през 1984 г. и до 2007 г. заема различни позиции, свързани предимно с фирми и кредитиране, в Гърция и Германия, основно във връзка с международната дейност на

Национална банка на Гърция. Той е участвал в няколко задачи за диагностичен анализ с цел придобиване на банки в годините от 2004 до 2006.

### ***Г-н Александър Георгиев***

Генерален директор „Банкиране на дребно“

Г-н Георгиев има магистърска степен по „Управление на търговията“ от Университета за национално и световно стопанство (УНСС), София. Г-н Георгиев започва кариерата си през 1992 г. като валутен дилър в търговска банка „Доверие“, по-късно част от ОББ. През 1993 г. той е назначен за заместник началник на управление „Стратегическо планиране“ на ОББ а през 1995 г. – за директор на дирекция „Планиране“. През периода 2001-2009 г-н Георгиев е заемал следните длъжности:

Директор „Продажби Банкиране на дребно“, директор „Банкиране на дребно“, директор „Ритейл кредитиране и риск“ и на „Банкиране на дребно и картов център“. Г-н Георгиев е председател на СД на VISA България и член на Съвета на директорите на застрахователното дружество ОББ „МетЛайф“, ОББ „Застрахователен брокер“ и ОББ „Асет мениджмънт“. В момента г-н Георгиев е генерален директор на управление „Банкиране на дребно“.

### ***Г-н Христодуло Христодулу***

Главен финансов директор

Г-н Христодулу има бакалавърска степен по „Икономика“ (с отличие) от University College London и професионална квалификация на дипломиран експерт счетоводител (FCA), член на дружеството на дипломираните експерт счетоводители в Англия и Уелс (ICAEW). Г-н Христодулу е назначен за главен финансов директор на Обединена българска банка през месец февруари 2015 г. Той е член на Изпълнителния ръководен комитет, на Комитета за управление на активите и пасивите (АЛКО) и на други различни комитети в банката. През годините от 2007 до 2015 той работи за Национална банка на Гърция С.А. като финансов контролор на дъщерните дружества на Групата в югоизточна Европа и Африка. От 2003 до 2007 г. г-н Христодулу работи за Юробанк С.А. в Гърция в управление „Финанси“ като мениджър, отговарящ за финансовата отчетност и като финансов контролор на дъщерните дружества в югоизточна Европа. Преди Юробанк той работи като консултант за период от четири години във фирма Hasker Young Chartered Accountants в Лондон, Великобритания. През кариерата си както в банковата, така и в консултантската сфера г-н Христодулу участва в няколко проекта, свързани със сливания и придобивания, диагностичен анализ и оценка.

### ***Г-н Иван Кутлов***

Генерален директор „Трежъри“

Г-н Кутлов има магистърска степен по „Финанси“ от Университета за национално и световно стопанство (УНСС) София. Специализирал е „Задълбочено изучаване на финансовото управление и капиталовите пазари“ в бизнес училището към Университет Стратклайд, Великобритания. Той има Executive MBA степен от Американския университет в България, София. Г-н Кутлов започва кариерата си през 1991 като главен дилър „Международни парични пазари и Трежъри“ в Стройбанк АД, София, по-късно част от ОББ. През периода 1995 – 1997 г. той работи в Банковата консолидационна компания, а от 1997 до 1999 г. в „Шел България“, София. През 1999 г. г-н Кутлов е назначен за директор „Парични пазари и трежъри дългови инструменти“ в ОББ. През периода 2001-2003 г. той е директор на „Банкиране с големи корпоративни клиенти“ в ОББ. От 2003 г. е генерален директор, началник „Трежъри“ на ОББ, прокурист – член на СД на фирма ОББ „Асет Мениджмънт“ АД. В момента той е също така президент на българския клон на Международната асоциация на финансовите пазари, Българска дилърска асоциация, член на Регламентния комитет на индекса СОФИБОР. Г-н Кутлов е бил член на СД на Българска фондова борса и член на СД на Резервния обезпечителен фонд на Българска народна банка.

## **Г-н Ивайло Матеев**

Главен оперативен директор

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 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 – за проектен мениджър на проекта EQUATION. През периода 2000-2008 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 „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.

### **3.2. Отчет на Изпълнителния ръководен комитет**

Изпълнителният ръководен комитет (ИРК) обезпечава извършването на ежедневната дейност на банката, в рамките на задълженията на изпълнителните директори съгласно Устава на Обединена българска банка, както и съгласно други правомощия, предоставени от Съвета на директорите, доколкото това не противоречи на императивните разпоредби на закона и на Устава. Комитетът изпълнява като минимум следните роли и отговорности: а) анализира и утвърждава стратегията и политиките на банката, които трябва да бъдат представени за одобрение на Съвета на директорите и гарантира тяхното прилагане; б) одобрява и/или утвърждава сключването на всички сделки с движимо и недвижимо имущество, придобито в рамките на правомощията на изпълнителните директори; в) одобрява политики и кодекси съгласно вътрешните правила на банката, с изключение на случаите когато е задължително одобрението на Съвета на директорите или на друг орган на банката; г) анализира развитието на пазара и конкуренцията в рамките на финансово – банковата сфера; д) взема решения по бизнес плана на банката и свързания с него бюджет преди той да бъде одобрен от компетентните органи; извършва мониторинг и анализира периодично тяхното прилагане на практика и предприема необходимите корективни действия, ако се налага. Анализира финансовите резултати на банката и свързаните с тях показатели; е) одобрява и приоритизира портфейла от проекти на банката заедно с всички последващи изменения в тях; Анализира статуса на основните проекти, осъществявани в рамките на банката и взема решения, свързани с тях; ж) предлага на Съвета на директорите откриването и закриването на клонове; з) предлага на Съвета на директорите капиталови участия в компании в страната и в чужбина и прекратяването на подобни участия; и) предлага на Съвета на директорите създаването на дългосрочно сътрудничество от съществена важност за банката или прекратяване на подобно сътрудничество; й) одобрява създаването на кореспондентски партньорски взаимоотношения с банки в страната и в чужбина; к) анализира основните въпроси, свързани с риска, които са предоставени на вниманието му от страна на управление „Управление на риска“ на банката, заедно с Комитета за управление на риска; л) периодично прави оценка на постигнатото по внедряването на основните препоръки, включени в одитните доклади; м) взема решения относно основните планове на банката, като например: „Плана за обучение“, „Маркетинговия план“, „Плана за развитие на клонова мрежа“, и т.н. н) анализира възможността за значително изнасяне на определени дейности на банката; о) взема решения за покупко-продажба на финансови инструменти, търгувани на регулиран пазар, както и поемателство или записване на финансови инструменти с цел банката да ги продаде за собствена сметка или в качеството си на инвестиционен посредник, в рамките на правомощията на изпълнителните директори и в рамките на лимит, определен от Съвета на директорите; п) одобрява инвестиционните разходи и други разходи в рамките на глобалните ценови лимити, определени в бюджета и съгласно приложимите вътрешни разпоредби; р) одобрява инвестиционните разходи и разходите за дейността, които надвишават бюджета, но в рамките на лимитите, определени от Съвета на директорите; с) определя режима на подписване, режима на упълномощаване в рамките на Банката, както и лимитите за правомощията, с изключение на онези, които са от

изключителната компетентност на Съвета на директорите, съгласно закона и конкретни разпоредби; т) прави преглед и взема решения относно правни въпроси от съществена важност (съдебни дела с трети лица, в които е въввлечена банката, съдебни дела със служители); у) анализира и взема решения по въпроси, свързани с клиенти в категорията „висок риск“.

ИРК взема решения с единодушието на всички свои членове. ИРК се състои от 8 членове с право на глас. През 2016 г. ИРК е провел 22 заседания, от които 6 присъствени и 16 – на подпис. В резюме, основните теми бяха: а) финансови въпроси – преглед и одобрение на проекта бюджета, преглед на финансовите и бизнес резултати на ОББ; б) придобиване на активи/имущество; в) вътрешни политики – Кодекс за корпоративно управление на ОББ, Схема на компетентностите; г) преглед на постигнатото по Прегледа на качеството на активите. Всички решения са взети единодушно и никой от членовете не е упражнил правото си на вето.

## **4. Комитети към Съвета на директорите**

### **4.1. Одитен комитет**

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

##### ***Г-н Димитър Базлянков***

Председател на Одитния комитет

Г-н Базлянков има магистърска степен по „Счетоводство и одит“ от Икономически университет - Варна, България. През 1992 г. той става регистриран одитор и член на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България. През 2005 г. г-н Базлянков става лицензиран държавен одитор на застрахователни компании, сертифициран от дирекция „Застрахователен надзор“ към Комисията за финансов надзор. През периода 2005-2007 г. г-н Базлянков е член на Комисията за оценка на качеството на одитите към Сметната палата на Република България, а през периода 2008-2011 г. той е председател на Комитета за осигуряване на качество към българския Институт на дипломираните експерт-счетоводители. За период от 7 години той е асистент по „Счетоводство“ в Икономически университет - Варна. В момента г-н Базлянков е управляващ съдружник в „Анда Консултинг“ ООД. Преди да се присъедини към „Анда Консултинг“ през 2008 г. той работи 17 години в „Делойт България“. Г-н Базлянков е председател на Одитния комитет на ОББ от 2011 г.

##### ***Г-н Динко Йорданов***

Член на Одитния комитет

Г-н Йорданов има магистърска степен по „Право“ от Софийски университет „Свети Климент Охридски“, София, България. Той става член на адвокатска колегия през 2004 г. и член на българския клон на Международната фискална асоциация през 2014 г. През периода 1991-1994 г., г-н Йорданов работи като юрисконсулт в Министерство на финансите, Софийска данъчна дирекция. От 2005 г. г-н Йорданов е адвокат и съдружник в адвокатско дружество „Йорданова, Ризова и съдружници“, София, България. Преди да се присъедини към адвокатско дружество „Йорданова, Ризова и съдружници“ г-н Йорданов работи 12 години в „Делойт България“.

##### ***Г-жа Бойка Брезоева***

Член на Одитния комитет

Г-жа Брезоева има магистърска степен по „Счетоводство“ от Университета за национално и световно стопанство (УНСС), София, България. През 1999 г. тя става регистриран одитор и член на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България. През 1998 г. г-жа Брезоева става главен асистент по счетоводство, а през 2012 г. – доцент по счетоводство в УНСС, София след като е получила докторска степен през 2010 г. В момента г-жа Брезоева е както преподавател в УНСС, така и одитор на свободна практика. Тя е член на Одитния комитет на ОББ от 2008 г.

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

Одитният комитет е независим орган, отговарящ за контрола върху прилагането на принципите за корпоративно управление в ОББ по отношение на финансовата отчетност, вътрешния одит и управлението на риска. От 1 януари 2008 г. Одитният комитет на ОББ се състои от трима независими членове, съчетаващи знания и опит по счетоводство, външен и вътрешен одит и право в областта на финансовите пазари и финансовите институции. Всички членове имат 3-годишни мандати и се избират от Общото събрание на акционерите. Членовете на Одитния комитет са г-н Димитър Базлянков, председател и членове – г-н Динко Йорданов и г-жа Бойка Брезоева, като г-н Йорданов и г-жа Брезоева са преизбрани от ОСА през 2016 г. за 3-годишен период, а г-н Базлянков – през 2014 г.

През 2016 г. комитетът е провел 10 редовни заседания, на които са присъствали всички негови членове, както и 2 неprisъствени заседания. Поканени бяха няколко представители на висшия мениджмънт, включително изпълнителните директори, главният финансов директор, директорът на дирекция „Нормативен контрол“, и т.н. Освен това бяха проведени регулярни срещи с ръководителя на „Специализираната служба за вътрешен одит“ (ССВО), включително такива за месечно представяне и официални тримесечни отчети на вътрешния одит. През годината комитетът се е срещал няколко пъти с външните одитори от фирма „Делойт“, за да обсъдят финансовата отчетност и въпроси, свързани с външния одит, както и условията по ангажимента на външните одитори. Тези срещи предоставиха на комитета необходимата информация с цел оценка и подкрепа на независимостта и ефективността на външните одитори и съответно вътрешната одитна функция в банката, както и предоставиха възможност на външните и вътрешни одитори да повдигнат поверително засягащи ги въпроси.

В резюме, фокусът на обсъдените теми бе, както следва: а) финансовата отчетност – пазарен и отраслов анализ, политики, финансови планове и отчети, прилагане на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и отчетност; б) вътрешни контроли и регулаторно съответствие – функциониране на вътрешните контроли, отчети за надзорните органи, годишен план за регулаторното съответствие за 2016 г. и отчет за 2015 г.; в) мониторинг върху вътрешния одит – план за одитите през 2016 г., мониторинг върху ефективността на ССВО; г) преглед на външните одитори – препоръка за преизбиране на външните одитори („Делойт“) с цел извършване на независим финансов одит на финансовите отчети за 2016 г., постоянни взаимоотношения с външните одитори от „Делойт“, оценка на независимостта на външните одитори; д) прегледи на политиките; е) сътрудничество с Групата на НБГ – предоставена информация на Одитния комитет на НБГ Групата относно работния план, основните и конкретни цели на Одитния комитет, както и резултатите от работата му през годината.

#### **4.2. Комитет за управление на риска**

##### **4.2.1 Членове на Комитета за управление на риска**

###### ***Г-н Александрос Бенос***

Председател на Комитета за управление на риска на ОББ

Неизпълнителен член на СД

###### ***Г-н Константинос Братос***

Член на Комитета за управление на риска на ОББ

Неизпълнителен член на СД

###### ***Г-н Анастасиос Лизос***

Член на Комитета за управление на риска на ОББ

Неизпълнителен член на СД

##### **4.2.2 Отчет на Комитета за управление на риска**

Комитетът за управление на риска към Съвета на директорите (СД) подпомага СД на банката в ролята и отговорностите му относно създаването и поддържането на една неделима и подходяща рамка за управление на всички рискове, на които банката е изложена. Той осигурява съществуването на една адекватна рамка за управление на риска, която като минимум трябва да отговаря на изискванията на Българската народна банка (БНБ) и НБГ Групата. Комитетът дефинира стратегията за риска на банката и извършва ежегоден преглед на рамката за рисков апетит на ОББ. Той определя принципите, на които функцията за управление на риска трябва да е подчинена, по отношение разпознаването, прогнозирането, измерването, мониторинга, контрола и управлението на рисковете, в съответствие с бизнес стратегията и достатъчността на наличните ресурси във всеки един момент. Членовете на Комитета за управление на риска са неизпълнителни членове на СД на банката, определени от Съвета на директорите.

През 2016 г. Комитетът за управление на риска на ОББ е имал пет заседания, четири от които редовни на тримесечна база и едно извънредно заседание, на които са присъствали всички негови членове.

В резюме, основните теми бяха: преглед на тримесечните отчети за риска на управление „Управление на риска“ в ОББ (УУР); надзор върху приоритетите на УУР на ОББ през годината; мониторинг и одобрение на промените в лимитите за операционен риск; Комитетът разгледа и предложи на СД за одобрение съответни документи, свързани с управлението на риска, нуждаещи се от одобрение/осъвременяване – „Принципи на управлението на риска“ и „Политика и изявление за рисковия апетит“, както и „Система за измерване на риска“ на ОББ, „Наръчник за политиката по отношение кредитния риск при банкиране на дребно“, „Политика по отношение пазарния риск“, „Политика по отношение ликвидния риск“, правила за работа и процедури на Комитета за управление на риска към СД. Комитетът е успял да изпълни всички свои управленски задължения, планове и цели.

#### **4.3. Комитет по възнагражденията**

##### **4.3.1 Членове на Комитета по възнагражденията**

***Г-н Маринис Стратопулос***

Председател на Комитета по възнагражденията на ОББ

Неизпълнителен член на СД

***Г-н Анастасиос Лизос***

Член на Комитета по възнагражденията на ОББ

Неизпълнителен член на СД

***Г-н Константинос Братос***

Член на Комитета по възнагражденията на ОББ

Неизпълнителен член на СД

##### **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 Съвета на директорите и се състои от трима неизпълнителни членове на СД. Комитетът избира председател и секретар и функционира ефективно съгласно правилата си за работа, одобрени от Съвета на директорите.

Основните отговорности на Комитета по възнагражденията са свързани с предоставянето на компетентно и независимо становище относно политиките и практиките, свързани с възнагражденията, подпомагането на неизпълнителните членове на Съвета при изготвянето, прегледа и мониторинга върху прилагането на „Политиката по възнагражденията“, предлагането на решения на Съвета на директорите относно съответните политики и практики, свързани с персонала в рамките на обхвата на „Политиката по възнагражденията“ на ОББ.

През 2016 г. комитетът е провел 2 заседания, на които са присъствали всички негови членове. Основните въпроси от дневния ред и взетите решения бяха фокусирани върху прегледа на възнаграждението на висшия мениджърски персонал в сравнение с пазарните нива и вътрешното категоризиране. Всички предложения на комитета бяха одобрени от Съвета на директорите на ОББ.



## 5. Възнаграждение на членовете на Съвета на директорите

### 5.1. Възнаграждение на членовете на СД за 2016 г.

Общото годишно възнаграждение, изплатено на членовете на СД през 2016 г. възлиза на 668 хил. лв.

### 5.2. Договори на изпълнителното ръководство и на членовете на Изпълнителния ръководен комитет

№	Име	Длъжност	Дата на изтичане на договора с ОББ
1	Стилиян Вътев	Главен изпълнителен директор	ДУУ* - безсрочен
2	Радка Тончева	Изпълнителен директор, член на СД	ДУУ* - безсрочен
3	Теодор Маринов	Генерален директор "Корпоративно банкиране", член на СД	ТД** - безсрочен
4	Христодулос Христодулу	Главен финансов директор	ТД** - фиксиран срок до 04.01.2018
5	Ивайло Матеев	Главен оперативен директор	ТД** - безсрочен
6	Димитриос Вафиадис	Регионален риск мениджър	ТД** - фиксиран срок до 31.12.2017
7	Александър Георгиев	Генерален директор "Банкиране на дребно"	ТД** - безсрочен
8	Иван Кутлов	Генерален директор "Трежъри"	ТД** - безсрочен

\* ДУУ – договор за управленски услуги

\*\*ТД – трудов договор

## **6. Общо събрание на акционерите и права на акционерите**

Общото събрание на акционерите (ОСА) е висшият орган на 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 Съвета на директорите присъстват на Общото събрание без право на глас, освен ако са акционери.

### **6.1 Компетенции**

- а) Изменя и допълва Устава на банката;
- б) Взема решения за увеличаване или намаляване на капитала;
- в) Взема решения относно преобразуването (чрез сливане, вливане, разделяне, отделяне и други позволени от закона начини) и прекратяване на банката;
- г) Избира и освобождава членове на Съвета на директорите
- д) Определя гаранцията за управление и възнаграждението на членовете на Съвета на директорите, на които няма да бъде възложено управлението, включително правото им да получат част от печалбата, както и да придобият акции и облигации на банката
- е) Избира и освобождава специализираното одиторско предприятие по препоръка на Одитния комитет, както и самия Одитен комитет;
- ж) Одобрява годишния финансов отчет след заверка от специализираното одиторско предприятие; взема решение за разпределяне на печалбата, вноски във фонд „Резервен“ и за изплащане на дивиденди;
- з) Взема решения относно издаването на облигации
- и) Назначава ликвидатори при прекратяване на банката, освен в случай на несъстоятелност;
- й) Освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите;
- к) Взема решения за прехвърляне на търговското предприятие на банката.
- л) Взема решения за разпореждане с активи, чиято обща стойност през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на банката съгласно последния заверен годишен финансов отчет
- м) Взема решения за поемане на ангажименти към или предоставяне на обезпечение на едно лице или свързани лица, чийто размер през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на банката съгласно последния заверен годишен финансов отчет
- н) Взема решения и по всякакви други въпроси, които законът и Уставът на банката предоставят в негова компетентност.

### **6.2. 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 Съвета на директорите, както и по искане на акционери, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5% от капитала.

ОСА се свиква чрез покана, обявена в Търговския регистър. Също така, Съветът на директорите може да свика ОСА и с писмени покани до всички акционери на банката.

Всеки акционер има право да получи при поискване писмените материали по дневния ред на Общото събрание.

По принцип материалите за Общото събрание 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.

### **6.3. 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", "л" and "м" от точка 6.1 по-горе – в тези случаи се изисква квалифицирано мнозинство от 2/3 от капитала, и по букви "в" и "к" - 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 след изтичането на 14-дневен период 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. Член на СД, обаче, не може да представлява акционер.

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

### **6.4 Общо събрание на акционерите през 2016 г.**

Редовното Общо събрание на акционерите на ОББ през 2016 г. бе проведено на 21.06.2016. На ОСА бе представен отчетът на Съвета на директорите за резултатите на банката за 2015 г. и информация за нетната печалба към края на 2015 г. Отчетът на Одитния комитет на ОББ за 2015 г. бе одобрен и Общото събрание изслуша и прие отчета на специализираното одиторско предприятие „Делойт Одит“ ООД относно одита на годишния финансов отчет на ОББ за 2015 г., заверен в съответствие с приложимите стандарти за финансова отчетност - МСФО.

ОСА също така освободи от отговорност всички членове на Съвета на директорите на ОББ по отношение дейността им, свързана с управлението на банката през периода 1.1.2015 - 31.12.2015, съгласно чл.221, точка 10 от Търговския закон и чл.29, ал.1, буква "к" от Устава на ОББ. Един член на СД, а именно г-н Теодор Маринов, бе преизбран от Общото събрание за 3-годишен мандат съгласно чл.221, ал.4 от Търговския закон и чл.37 от Устава на ОББ АД.

Общото събрание на акционерите на ОББ АД, по препоръка на Одитния комитет, преизбра „Делойт Одит“ ООД за извършване на одит и заверка на годишния финансов отчет на банката за 2016 г. съгласно приложимите стандарти за финансова отчетност - МСФО.

ОСА също така преизбра г-н Динко Петров Йорданов и г-жа Бойка Николова Брезоева – членове на Одитния комитет на ОББ – за тригодишен мандат съгласно чл.40 д), ал.2 от Закона за независимия финансов одит във връзка с чл.52 а) от Устава на ОББ.

През 2016 г. беше проведено и извънредно Общо събрание на акционерите на Банката, на 05.12.2016, на което присъстваха двама акционери, притежаващи 75 907 318 акции или 99.93% от регистрирания капитал на ОББ. В дневния ред на извънредното ОСА имаше само една точка: предложение за разпределяне като дивидент на нетната печалба на банката за 2015 г., част от неразпределената печалба за предишни периоди, включена във фонд „Резервен“ и отнасяне към резерв „Неразпределени печалби“ на реализирани печалби от минали периоди, сега налични за разпределяне. Общата сума на дивидента за изплащане на акционерите на банката възлиза на 259 797 160.44 лева.

## **7. Оценка на вътрешните контроли върху финансовата отчетност**

### **7.1. Отчитане на резултатите от дейността**

Банката осигурява бързо и своевременно оповестяване на информация по всички въпроси, свързани с финансовите резултати на ОББ, резултатите от дейността, собствеността, вътрешната структура и корпоративното управление. Ефективността и надеждността на счетоводните системи и прилаганите механизми за финансов контрол в ОББ са основна отговорност на Съвета на директорите, в качеството му на висш ръководен орган на банката. Целта на това задължение е да обезпечи следното:

- определянето и управлението на основните бизнес рискове;
- защита на активите срещу използването им от неоторизирани лица;
- поддържането на точни счетоводни данни и надеждност на публикуваната финансова информация
- съответствие със законовите изисквания и разпоредби.

### **7.2. Изявление за отговорностите на ръководството**

Българската народна банка поощрява ръководството да изготвя финансовите отчети в съответствие с *Международните стандарти за финансово отчитане*.

При изготвянето на финансовите отчети ръководството трябва да осигури следното:

- правилния подбор и последователното прилагане на счетоводните политики;
- обосновани и предпазливи преценки и оценка;
- спазване на *Международните стандарти за финансово отчитане* по отношение на съществените обстоятелства, които да бъдат оповестени и разяснени във финансовите отчети.

Ръководството потвърждава, че при изработването на финансовите отчети се е съобразявало с горепосочените изисквания.

Ръководството на Банката носи отговорност за поддържането на точни счетоводни данни, които във всеки един момент да отразяват коректно финансовото състояние на ОББ. Ръководството носи и отговорност за запазване на активите на банката на индивидуална и консолидирана основа, както и за предприемането на разумни действия при установяването на подготвяни измами и други нередности.

### **7.3. Вътрешен контрол и управление на риска при изготвяне на финансовите отчети**

Банката работи с предварително определени финансови и други лимити на правомощия, както и с процедури за одобряване на капиталовите разходи. Съветът на директорите одобрява стратегически планове и подробни годишни бюджети и извършва ежемесечен преглед на резултатите от дейността на Банката в съпоставка с тях.

Всички лица, които участват в подготовката, съставянето и подаването на финансови отчети и оповестяването на друга финансова информация, свързана с ОББ („финансови професионалисти“), стриктно съблюдават етичните изисквания и стандартите за поведение, установени в *Етичния кодекс на финансовите професионалисти*.

Банката изготвя и представя регулярни отчети пред *Българската народна банка* (на основание *Закона за кредитните институции*) и пред *Комисията за финансов надзор* (на основание *Закона за пазарите на финансови инструменти*), а когато това се изисква по силата на нормативен или регулаторен акт - и пред други външни институции и лица.

ОББ осигурява извършването на независим финансов одит на годишните си финансови отчети. Независимият финансов одит е изразяване на независимо одиторско мнение относно достоверното представяне във финансовите отчети на всички изложени факти и данни, както и съответствието им с приложимите счетоводни стандарти и с *Международните стандарти за финансово отчитане*. С цел осигуряване на прозрачност и възможност за запознаване на всички заинтересовани лица с резултатите на Банката, одитираните финансови отчети се публикуват на български и на английски език на официалния сайт на Банката: [www.ubb.bg](http://www.ubb.bg).

Специализирана служба за Вътрешен одит контролира текущо вътрешните системи за финансов контрол във всички клонове, управления и дирекции на Банката, като докладва на Съвета на директорите чрез Одитния комитет. Ръководителят на ССВО се отчита и пред Общото събрание на акционерите на Банката.

В Банката функционира процедура, даваща възможност на всички служители на ОББ да уведомяват за случаи, свързани с невярно или неточно представяне на счетоводна информация или на информация, въз основа на която се осъществява независимия финансов одит или се изготвят отчети до надзорни институции.

Стилиян Вътев

Главен изпълнителен директор



Радка Тончева

Изпълнителен директор

Дата: 06.03.2017

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР,  
ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН  
И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

**31 ДЕКЕМВРИ 2016 ГОДИНА**

## ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на Обединена Българска Банка АД

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

#### Мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния и консолидирания финансов отчет на Обединена Българска Банка АД (“Банката”) и нейните дъщерни дружества (общо “Групата”), съдържащ индивидуалния и консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2016 и индивидуалния и консолидирания отчет за доходите, индивидуалния и консолидирания отчет за всеобхватния доход, индивидуалния и консолидирания отчет за промените в собствения капитал и индивидуалния и консолидирания отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към индивидуалния и консолидирания финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният индивидуален и консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката/Групата към 31 декември 2016 и нейните финансови резултати от дейността и паричните 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 одитора за одита на индивидуалния и консолидирания финансов отчет“. Ние сме независими от Банката/Групата в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на индивидуалния и консолидирания финансов отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

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

Изпълнителните директори (ръководството) носят отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността и декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва индивидуалния и консолидирания финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

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

Във връзка с нашия одит на индивидуалния и консолидирания финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с индивидуалния и консолидирания финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване.

В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

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

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален и консолидиран финансов отчет в съответствие с МСФО, приложими в 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 се дължат на измама или грешка.

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

Бордът на директорите и Одитният комитет (лицата, натоварени с общо управление) носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Банката/Групата.

*Отговорности на одитора за одита на индивидуалния и консолидирания финансов отчет*

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалният и консолидиран финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали се дължат 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 със Закона за независимия финансов одит и МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този индивидуален и консолидиран финансов отчет.

Като част от одита в съответствие със Закона за независимия финансов одит и 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 във индивидуалния и консолидирания финансов отчет, независимо дали се дължат 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 в резултат от измама, е по-висок от риска от неразкриване на съществено неправилно отчитане, което е в 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.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във индивидуалния и консолидирания финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Банката/Групата да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния и консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.
- Получаваме достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на предприятията или стопанските дейности в рамката на Групата, за да изразим мнение относно индивидуалния и консолидирания финансов отчет.
- Ние сме отговорни за инструктирането, надзора и изпълнението на одита на Групата. Носим изключителна 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.

#### **Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания**

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

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от индивидуалния и консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността и декларацията за корпоративно управление, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и

регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт счетоводители (ИДЕС), издадени на 29 ноември 2016. 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 Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа (чл. 100н, ал. 10 от ЗППЦК във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от ЗППЦК), приложими в България.

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

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

- Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен индивидуалния и консолидирания финансов отчет, съответства на индивидуалния и консолидирания финансов отчет.
- Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен индивидуалния и консолидирания финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100н, ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.

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

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

Deloitte Audit

Делойт Одит ООД



Силвия Пенева  
Управител  
Регистриран одитор



гр. София  
06 март 2017

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Към 31 декември 2016

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

	Бележки	Към 31.12.2016 Индивидуален	Към 31.12.2015 Индивидуален	Към 31.12.2016 Консолидиран	Към 31.12.2015 Консолидиран
<b>АКТИВИ</b>					
Парични средства и сметки в Централната банка		750,483	887,716	750,483	887,717
Предоставени ресурси и аванси на банки	4				
Кредити и аванси на клиенти, нетно	5	327,019	158,233	327,019	158,236
Финансови активи по справедлива стойност в печалба и загуба	6	3,858,688	4,191,861	3,859,912	4,192,990
Дериватни финансови инструменти	7	1,101,645	628,650	1,101,645	628,650
Финансови активи на разположение за продажба	8	356	12	356	12
Инвестиции в дъщерни дружества и по метода на собствения капитал	9	648,223	526,607	648,224	526,608
Нематериални активи	10	6,637	6,637	10,142	9,575
Имоти и оборудване	11	6,685	5,003	6,890	5,220
Инвестиционни имоти	11	34,020	38,718	34,155	38,747
Отсрочени данъчни активи, нетно	12	2,931	3,011	2,931	3,011
Други активи	13	1,465	855	1,455	847
Нетещуци активи, държани за продажба	14	93,484	95,437	93,928	95,796
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>		<b>6,831,636</b>	<b>6,544,227</b>	<b>6,837,140</b>	<b>6,549,277</b>
<b>ПАСИВИ</b>					
Привлечени средства от банки	15	87,064	62,792	87,064	62,792
Привлечени средства от клиенти	16	5,570,592	5,089,353	5,566,288	5,085,765
Дериватни финансови инструменти	8	1,179	388	1,179	388
Други заеми	17	4,818	39,709	4,818	39,709
Подчинени пасиви	18	50,882	101,814	50,882	101,814
Задължения за данък върху дохода		-	-	13	86
Задължения за възнаграждения при пенсиониране	19	10,984	9,245	10,984	9,245
Други пасиви	20	23,774	19,382	24,103	19,637
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>		<b>5,749,293</b>	<b>5,322,683</b>	<b>5,745,331</b>	<b>5,319,436</b>
<b>НЕТНИ АКТИВИ</b>		<b>1,082,343</b>	<b>1,221,544</b>	<b>1,091,809</b>	<b>1,229,841</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>					
Акционерен капитал	21	75,964	75,964	75,964	75,964
Натрупани печалби	23	977,085	1,125,622	984,557	1,132,523
Преоценъчен резерв	24	32,411	21,853	33,833	22,742
Актуерски печалби/(загуби)	19	(3,117)	(1,895)	(3,117)	(1,895)
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ, ПРИНАДЛЕЖАЩ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА ОББ</b>		<b>1,082,343</b>	<b>1,221,544</b>	<b>1,091,237</b>	<b>1,229,334</b>
Неконтролиращо участие		-	-	572	507
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b>		<b>1,082,343</b>	<b>1,221,544</b>	<b>1,091,809</b>	<b>1,229,841</b>
Условни задължения и неотменими ангажименти	25	808,749	778,459	825,346	797,594

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

Силиян Вътев, Главен изпълнителен директор

Дата: 6 март 2017 г.

Приложения бележки са неделима част от тези индивидуални и консолидирани финансови отчети.

Радка Тончева, Изпълнителен директор

Силвия Пенева  
Регистриран одитор

Дата: 06.03.2017



ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Приходи от лихви и други подобни	283,437	307,046	284,004	307,620
Разходи за лихви и други подобни	(28,485)	(50,233)	(28,430)	(50,156)
Нетен доход от лихви	27 254,952	256,813	255,574	257 464
Приходи от такси и комисиони	95,087	92,174	99,995	97,092
Разходи за такси и комисиони	(6,055)	(4,873)	(6,500)	(5,409)
Нетни приходи от такси и комисиони	28 89,032	87,301	93,495	91,683
Приход от дивиденди	3,761	2,779	675	452
Нетни приходи от търговия	29 24,319	14,628	24,319	14,628
Нетни печалби от финансови инструменти на разположение за продажба	9 30,141	2,204	30,141	2,204
Други приходи от дейността, нетно	30 2,278	2,953	1,982	2,806
Нетни разходи за обезценка и несъбираемост	31 (114,729)	(145,816)	(114,856)	(145,943)
Общи административни разходи	32 (166,120)	(166,808)	(168,750)	(169,193)
Дял от печалбата от инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	2,342	2,744
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	123,634	54,054	124,922	56,845
Данъци	33 (12,373)	(5,147)	(12,830)	(5,691)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА ОТНАСЯЩА СЕ ДО:	111,261	48,907	112,092	51,154
Акционери на ОББ АД	111,261	48,907	111,832	50,876
Неконтролиращо участие	-	-	260	278
Доход на акция – Основни и с намалена стойност (лв.)	22 1.46	0.64	1.47	0.67

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

Стилиян Въртев, Главен изпълнителен директор

Радка Тончева, Изпълнителен директор

Дата: 6 март 2017 г.

Приложените бележки са неделима част от тези индивидуални и консолидирани финансови отчети.

Силвия Пенева

Регистриран одитор

Дата: 06.03.2017



ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

	Годината, приключваща на 31.12.2016 Индивидуален	Годината, приключваща на 31.12.2015 Индивидуален	Годината, приключваща на 31.12.2016 Консолидиран	Годината, приключваща на 31.12.2015 Консолидиран
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	111,261	48,907	112,092	51,154
<i>Друг всеобхватен доход, нетно от данъци</i>				
<i>Елементи, които в следствие могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба:</i>				
Преценка на финансови активи на разположение за продажба	38,111	665	38,872	427
Обезценка на финансови активи на разположение за продажба	3,761	9,859	3,761	9,859
Нетни печалби, прехвърлени в печалба или загуба	(30,141)	(2,204)	(30,141)	(2,204)
Данък върху печалбата	(1,173)	(268)	(1,401)	(268)
<i>Елементи, които няма да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба:</i>				
Печалби / (загуби) от планове с дефинирани доходи	(1,222)	(293)	(1,222)	(293)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	9,336	7,759	9,869	7,521
<b>ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД, след данъци</b>	<b>120,597</b>	<b>56,666</b>	<b>121,961</b>	<b>58,675</b>
ОТНАСЯЩ СЕ ДО:				
Акционери на ОББ АД	120,597	56,666	121,701	58,397
Неконтролиращо участие	-	-	260	278

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

Стилиан Вътев, Главен изпълнителен директор

Радка Тончева, Изпълнителен директор

Дата: 6 март 2017 г.



Приложените бележки са неделима част от тези индивидуални и консолидирани финансови отчети.

Силвия Пенева  
Регистриран одитор  
Дата: 06.03.2017



ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

Индивидуален	Акционерен капитал	Натрупани печалби	Актюерски печалби/(загуби)	Преоценъчен резерв	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2015	75,964	1,076,715	(1,602)	13,801	1,164,878
Печалба за периода	-	48,907	-	-	48,907
Друг всеобхватен доход за периода	-	-	(293)	8,052	7,759
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	75,964	1,125,622	(1,895)	21,853	1,221,544
Печалба за периода	-	111,261	-	-	111,261
Изплатени дивиденди	-	(259,798)	-	-	(259,798)
Друг всеобхватен доход за периода	-	-	(1,222)	10,558	9,336
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	75,964	977,085	(3,117)	32,411	1,082,343

Консолидиран	Акционерен капитал	Натрупани печалби	Актюерски печалби/(загуби)	Преоценъчен резерв	Общо	Неконтролирано участие	Общо капитал
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2015	75,964	1,081,647	(1,602)	14,928	1,170,937	436	1,171,373
Печалба за периода	-	50,876	-	-	50,876	278	51,154
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	-	(207)	(207)
Друг всеобхватен доход за периода	-	-	(293)	7,814	7,521	-	7,521
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	75,964	1,132,523	(1,895)	22,742	1,229,334	507	1,229,841
Печалба за периода	-	111,832	-	-	111,832	260	112,092
Изплатени дивиденди	-	(259,798)	-	-	(259,798)	(195)	(259,993)
Друг всеобхватен доход за периода	-	-	(1,222)	11,091	9,869	-	9,869
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	75,964	984,557	(3,117)	33,833	1,091,237	572	1,091,809

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

Стилиян Вълчев, Главен изпълнителен директор

Радка Тончева, Изпълнителен директор

Дата: 6 март 2017 г.

Приложените бележки са неделима част от тези индивидуални и консолидирани финансови отчети.

Силвия Пенева  
Регистриран одитор

Дата: 06.03.2017



ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

	Бел.	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
		Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>					
Печалба след данъчно облагане		111,261	48,907	111,832	50,876
Корекции за изравняване на печалбата след данъчно облагане с нетните парични средства от дейността:					
Разходи за обезценка за периода		114,729	145,816	114,856	145,943
Амортизация на имоти и оборудване и инвестиционни имоти		9,684	9,817	9,709	9,841
Амортизация на нематериални активи		1,875	1,982	1,918	2,018
Начислени задължения към персонала		517	370	517	370
Нетни печалби от финансови активи на разположение за продажба		(34,262)	(5,619)	(35,254)	(5,508)
Нетни печалби от отписване на дълготрайни активи		(241)	(469)	(267)	(469)
Разходи за лихви по получени финансираня		1,229	2,469	1,229	2,469
Начисления за данък върху доходите		10,707	4,044	11,116	4,626
Промяна в неконтролиращо участие		-	-	65	71
Приходи от дивиденди от дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал		(3,086)	(2,327)	(2,108)	(2,470)
		<u>212,413</u>	<u>204,990</u>	<u>213,613</u>	<u>207,767</u>
<b>Промени в активите, участващи в основната дейност:</b>					
Предоставени ресурси и аванси на банки		(88,445)	41,979	(88,446)	41,979
Кредити и аванси на клиенти		212,697	(203,046)	212,475	(203,460)
Финансови активи по справедлива стойност в печалба и загуба		(472,995)	(30,877)	(472,995)	(30,877)
Дериватни финансови инструменти		(344)	1,877	(344)	1,877
Други активи		15,406	19,434	15,245	19,652
<b>Промени в пасивите, участващи в основната дейност:</b>					
Привлечени средства от банки		24,272	(20,838)	24,272	(20,838)
Дериватни финансови инструменти		791	(739)	791	(739)
Привлечени средства от клиенти		481,239	(24,692)	480,523	(25,926)
Други пасиви		4,391	4,152	4,467	4,239
Платен данък върху печалба		(13,776)	(7,456)	(13,799)	(7,445)
		<u>375,649</u>	<u>(15,216)</u>	<u>375,802</u>	<u>(13,771)</u>
<b>НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ИЗПОЛЗВАНИ ЗА/ОТ ОСНОВНАТА ДЕЙНОСТ</b>					
		<u>375,649</u>	<u>(15,216)</u>	<u>375,802</u>	<u>(13,771)</u>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННИ ДЕЙНОСТИ</b>					
Покупка на имоти и оборудване		(5,095)	(7,672)	(5,147)	(7,569)
Покупка на нематериални активи		(3,632)	(2,056)	(3,662)	(2,105)
Покупка на финансови активи на разположение за продажба		(121,322)	(298,646)	(121,323)	(298,647)
Приходи от продажба на дълготрайни активи		505	516	451	396
Намаление в дяла на инвестициите по метода на собствения капитал		-	(1,488)	-	(1,868)
Приходи от продажба и падежиране на финансови активи на разположение за продажба		40,091	51,842	40,852	51,842
Получени лихви и дивиденди от финансови активи на разположение за продажба		675	452	675	452
Приходи от дивиденди от дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал		3,086	2,327	2,305	1,080
		<u>(85,692)</u>	<u>(254,725)</u>	<u>(85,849)</u>	<u>(256,419)</u>
<b>НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ИЗПОЛЗВАНИ ЗА ИНВЕСТИЦИОННИ ДЕЙНОСТИ</b>					
		<u>(85,692)</u>	<u>(254,725)</u>	<u>(85,849)</u>	<u>(256,419)</u>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ</b>					
Изплатени дивиденди		(259,798)	-	(259,798)	-
Постъпления от други заеми		-	8,119	-	8,119
Изплащане на други заеми		(35,770)	-	(35,770)	-
Изплащане на подчинени пасиви		(51,282)	(51,832)	(51,282)	(51,832)
		<u>(346,850)</u>	<u>(43,713)</u>	<u>(346,850)</u>	<u>(43,713)</u>
<b>НЕТНО НАМАЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ</b>					
		<u>(56,893)</u>	<u>(313,654)</u>	<u>(56,897)</u>	<u>(313,903)</u>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА</b>					
		<u>1,045,656</u>	<u>1,359,310</u>	<u>1,045,660</u>	<u>1,359,563</u>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА</b>					
		<u>26 988,763</u>	<u>1,045,656</u>	<u>988,763</u>	<u>1,045,660</u>

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

Стилиян Въртев, Главен изпълнителен директор

Дата: 6 март 2017 г.

Приложените бележки са неделима част от тези индивидуални и консолидирани финансови отчети.

Силвия Пенсва

Регистриран одитор

Дата: 06.03.2017

Радка Тончева, Изпълнителен директор



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

За годината, приключваща на 31 декември 2016

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

---

## 1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Обединена българска банка АД, ЕИК: 000694959 е акционерно дружество, регистрирано в България с адрес на управление гр. София ул. Света София №5, през септември 1992 г., чрез сливане на 22 търговски банки. През юли 2000 г. Национална банка на Гърция С.А. („НБГ“) придоби 89.9% от капитала на Банката, а на 20 юли 2004 г. придоби още 10%. Консолидираният финансов отчет представя финансовото състояние на ОББ и нейните дъщерни дружества като една отчетна единица („Групата“).

Банката се управлява от Съвет на директорите, който към 31 декември 2016 г. е в следния състав:

- 1) Марини Спиридонос Стратопулос, Председател на Съвета на директорите
- 2) Стилиян Петков Вътев, Член на Съвета на директорите и Главен изпълнителен директор на ОББ АД
- 3) Радка Иванова Тончева, член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор на ОББ АД
- 4) Теодор Валентинов Маринов, Член на Съвета на директорите
- 5) Константинос Антониос Братос, Член на Съвета на директорите
- 6) Анастасиос Никифорос Лизос, Член на Съвета на директорите
- 7) Александрос Василиу Бенос, Член на Съвета на директорите

Банката се представлява от Стилиян Петков Вътев, Главен изпълнителен директор на ОББ АД и Радка Иванова Тончева, Изпълнителен директор на ОББ АД.

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 2016 г. Банката е осъществявала операциите си чрез Централното управление в София и чрез 172 клона и 18 офиса в цяла България.

Броят на наетия на пълен щат персонал в Банката към 31 декември 2016 г. е 2,559 души (2015: 2,637).

Броят на наетия на пълен щат персонал в Групата към 31 декември 2016 г. е 2,620 души (2015: 2,692).

Тези индивидуални и консолидирани финансови отчети са одобрени за издаване от Съвета на директорите на 06.03.2017 г.

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

Тези индивидуални и консолидирани финансови отчети („финансовите отчети“) са изготвени, във всички съществени аспекти, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС) и приложими в Република България.

Приетите от Европейския съюз стандарти могат да се различават от МСФО, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), в случай че нови стандарти или допълнения към тях не са своевременно одобрени от Европейския съюз. Към 31 декември 2016 г. всички стандарти в сила за годината, приключваща на 31 декември 2016 г., които влияят върху тези индивидуални и консолидирани финансови отчети, са били приети от Европейския съюз, и няма разлика между МСФО, одобрени от ЕС и МСФО, издадени от СМСС по отношение на прилагането им в Банката/Групата.



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

Настоящите отчети са изготвени за общо предназначение. Те не са изрично предназначени за употреба, от която и да е страна с цел вземане на решение относно каквато и да е собственост, свързана с Банката/Групата. Съответно, потребителите на тези финансови отчети не трябва да се осланят изключително на тези финансови отчети за подобни цели.

Индивидуалните и консолидираните финансови отчети са изготвени в български лева (закръглени до хиляди лева), паричната единица на държавата, в която е учредена Банката/Групата, и са изготвени по метода на историческата цена, респективно приета стойност, модифицирана с преоценката на книгата на разположение за продажба, финансовите активи държани за търгуване, всички дериватни договори, оценени по справедливата им стойност.

Банката е част от НБГ Група, която притежава 99,9% от акциите на Банката. НБГ Групата също така издава консолидирани финансови отчети на разположение за обществено ползване, които са в съответствие с МСФО, и в които са включени финансовите резултати и състояние на ОББ АД.

Представянето на индивидуални и консолидирани финансови отчети в съответствие с МСФО изисква от ръководството да направи най-добри оценки и разумни предположения, които влияят на отчетените суми на активите и пасивите и оповестяването на условните активи и пасиви към отчетния период, както и на отчетените приходи и разходи за периода. Използването на наличната информация и прилагането на преценка са вътрешноприсъщи при формирането на приблизителните оценки в следните области: оценка на извънборсовите деривати, ценните книжа, които не се търгуват публично, задълженията за възнаграждения при пенсиониране, обезценката на кредитите и вземанията, данъчно отворените години и неприключили съдебни спорове. Приблизителните оценки и предположенията са базирани на наличната информация към датата на финансовите отчети, като бъдещите действителни резултати могат да се различават от тези оценки и разликите могат да бъдат съществени за индивидуалните и консолидирани финансови отчети.

Областите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за индивидуалните и консолидирани финансови отчети, са оповестени в бележка 3.19.

Където е необходимо съответните данни са рекласифицирани, за да съответстват на промените в представянето през текущата година.

### **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 консолидираните отчет за доходите и консолидираните 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.

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

### Принципи на консолидация (продължение)

*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.

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 дялът 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.

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

### Принципи на консолидация (продължение)

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, отчетени 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 31.12.2016 и 31.12.2015 г.:

Име на Дружеството	(%)	
	собственост	Метод на консолидация
ОББ Факторинг ЕООД	100 %	Пълна консолидация
ОББ Асет Мениджмънт АД	90.86 %	Пълна консолидация
ОББ Застрахователен брокер АД	80%	Пълна консолидация
Дружество за касови услуги АД	20%	Метод на собствения капитал
ОББ-МЕТЛАЙФ животозастрахователно дружество АД	30%	Метод на собствения капитал

### 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.

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

### *Прилагане на МСФО*

#### *Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти, влезли в сила през текущия отчетен период*

Следните изменения към съществуващи стандарти и нови разяснения, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС са влезли в сила за текущия отчетен период:

- **Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия – Инвестиционни предприятия:** Прилагане на изключението за консолидация, приети от ЕС на 22 септември 2016 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- **Изменения на МСФО 11 Съвместни споразумения – Счетоводно отчитане на придобиване на участия в съвместна дейност –** приети от ЕС на 24 ноември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- **Изменения на МСС 1 Представяне на финансови отчети –** Инициатива за оповестяване – приети от ЕС на 18 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- **Изменения на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 38 Нематериални активи –** Изясняване на допустимите методи за амортизация – приети от ЕС на 2 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- **Изменения на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 41 Земеделие –** Плододайни растения – приети от ЕС на 23 ноември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- **Изменения на МСС 19 Доходи на наети лица -** Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица – приети от ЕС на 17 декември 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- **Изменения на МСС 27 Индивидуални финансови отчети –** Метод на собствения капитал в индивидуалните финансови отчети – одобрени от ЕС на 18 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- **Изменения на различни стандарти „Подобрения на МСФО (цикъл 2010-2012)“,** произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24 и МСС 38) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 17 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- **Изменения на различни стандарти „Подобрения на МСФО (цикъл 2012-2014)“,** произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 5, МСФО 7, МСС 19 и МСС 34) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 15 декември 2015 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016).

Приемането на тези изменения към съществуващи стандарти не е довело до промени в счетоводната политика на Дружеството.

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

**Стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила**

Към датата на одобряване на настоящия финансов отчет следните нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, все още не са влезли в сила:

- **МСФО 9 Финансови инструменти** – приет от ЕС на 22 ноември 2016 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018),
- **МСФО 15 Приходи от договори с клиенти** и изменения на МСФО 15 “Дата на влизане в сила на МСФО 15” - приет от ЕС на 22 септември 2016 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018).

**Нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС**

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет (датите на влизане в сила, посочени по-долу са за пълните МСФО):

- **МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016) – ЕС е взел решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт;
- **МСФО 16 Лизинг** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019);
- **Изменение на МСФО 2 Плащане на базата на акции** – Класифициране и измерване на сделки на базата на акции (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- **Изменение на МСФО 4 Застрахователни договори** – Приложение на МСФО 9 Финансови инструменти с МСФО 4 Застрахователни договори (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 или при първоначално приложение на МСФО 9 Финансови инструменти);
- **Изменение на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия** - Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие и последващи изменения (датата на влизане в сила е отложена за неопределен период до приключване на проекта за оценка на метода на собствения капитал);
- **Изменение на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти** – Изясняване на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- **Изменение на МСС 7 Отчет за паричните потоци** - Инициатива за оповестяване (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017);
- **Изменение на МСС 12 Данъци върху дохода** – Признаване на активи по отсрочени данъци за нереализирани загуби (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017).
-

- **Изменение на МСС 40 Инвестиционни имоти** – Прехвърляне на инвестиционни имоти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018),
- **Изменения на различни стандарти „Подобрения на МСФО (цикъл 2014-2016)“**, произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 1, МСФО 12 и МСС 28) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки (измененията на МСФО 12 са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017, а измененията на МСФО 1 и МСС 28 са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018),
- **КРМСФО 22 Сделки в чуждестранна валута и авансови плащания** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018).

Банката/Групата очаква приемането на тези нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти да не окаже съществен ефект върху финансовия отчет на Банката в периода на първоначалното им прилагане, с изключение на МСФО 9 Финансови инструменти.

**МСФО 9 Финансови инструменти** е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018. МСФО 9 ще замени изискванията на МСС 39 Финансови Инструменти: Признаване и Оценяване и като съдържа изискванията относно признаването, оценяването, обезценката и отписването на финансовите инструменти, както и за отчитане на хеджирането. Основните промени, които въвежда МСФО 9 са следните:

- *Класификация и оценка* – МСФО 9 представя нов подход към класификацията на финансовите активи, базиран на характеристиките на паричните потоци и бизнес модела, в който се управлява съответният финансов актив.
- *Обезценка* – Въвежда се нов модел на обезценка на финансови инструменти до размера на очаквани кредитни загуби, който ще доведе до по-ранно отчитане на кредитни загуби и по-високи нива на провизии за обезценка.
- *Отчитането на хеджирането* – може да следва по-точно стратегията за управление на риска, като са допустими по-широк обхват от хеджиращи инструменти и хеджирани обекти. – Ретроспективната оценка на ефективността на хеджа не се изисква, а проспективната оценка се базира на принципа за икономическа връзка.  
Въвежда се значително променен модел на отчитане на хеджирането с разширена информация, която трябва да бъде оповестена в дейността по управлението на риска.

Поради очаквания съществен ефект от въвеждането на МСФО 9 Банката/Групата, през 2016 г. Банката/Групата стартира проект за оценка на ефекта и необходимостта от промени във вътрешните политики и процеси. В рамките на проекта бяха извършени серия обучения на служителите, анализ на текущото състояние спрямо изискванията на МСФО 9, количествено изследване на очаквания ефект. На базата на тази подготовка, Банката не очаква съществени промени по отношение на класификацията на финансовите инструменти и очаква повишение на провизиите за обезценка с до 1 %, както и необходимост от промени в моделите за определяне на обезценка, за да се достигне до очаквани кредитни загуби. Точният количествен ефект върху обезценката зависи от дефинираната методология за калкулиране на очакваните кредитни загуби и риск параметрите, свързани с тях. Проектът по пълното внедряване на изискванията на МСФО 9 продължава и през 2017 г.

### **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.

#### **3.2. 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.

**3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

По-важните обменни курсове са:

Валута	31.12.2016	31.12.2015
Евро	1.95583	1.95583
Щатски долар	1.85545	1.79007

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.

**(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 котирани 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 индивидуалния 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. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 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.

#### (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 третират 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. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.4. Финансови инструменти (продължение)

##### (з) *Нетиране 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“.

**Ниво 2:** Други налични данни, различни от котирани цени при Ниво 1, като котирани цени на подобни активи и пасиви, котирани 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 котирани 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 които 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 котирани 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 котират 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 договорът.
- 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. 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.

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. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)****3.6. 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 консолидираните финансови отчети по историческа цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка, с изключение на тези придобити до 31 декември 2003 г., за които е определена приета стойност за целите на преминаването към МСФО, 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.

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. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.7. Нематериални активи

Нематериалните активи включват компютърен софтуер и други нематериални активи, които се състоят от отделно разграничими нематериални позиции. Нематериалните активи се представят в индивидуалния и консолидирания финансов отчет по цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Компютърният софтуер включва разходи, пряко свързаниасоциирани с идентифицируеми и уникални софтуерни продукти, които се очаква да генерират бъдещи икономически ползи, надхвърлящи разходите в продължение на повече от една година. Разход, който подобрява или увеличава резултатите от работата на компютърни софтуерни програми, като надхвърля техните оригинални спецификации, се признава за капиталово подобрене и се добавя към първоначалната себестойност 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;
- 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. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.8. 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.

#### 3.9. 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 полезният 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.

##### *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.

#### 3.10. 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.

#### 3.11. 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. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.12. 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.

#### 3.13. 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 персоналът е положил труд за тях, или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в индивидуалния и консолидиран 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 удържки) 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.

##### *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. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **3.13. 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.

#### **3.14. 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 приспаднат съответните намаляеми временни разлики.

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.

#### **3.15. 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. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **3.15. 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.

#### **3.16. 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.

#### **3.17. 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.

#### **3.18. 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. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.19. Предположения 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 2016 г.

В резултат на глобалната икономическа криза, засегнала различните индустрии и отрасли в българската икономика, е отбелязан спад в нивото на икономическо развитие, което поражда съществена несигурност и риск за тяхното развитие в обозримо бъдеще. Нестабилността в световната икономика води до увеличение на рисковете от икономическата среда, в която Банката/Групата оперира. Вследствие на това размерът на загубите от обезценка по кредити и аванси, финансови активи на разположение за продажби, други финансови инструменти, а също така и стойностите на другите счетоводни приблизителни оценки, в последващи отчетни периоди биха могли да се отличават съществено от определените и отчетени в настоящите консолидирани финансови отчети. Възвръщаемостта от кредитите и адекватността на признатите загуби от обезценка са в зависимост от финансовото състояние на кредитополучателите и възможността им да погасяват задълженията си на договорените падежни дати в последващи отчетни периоди. Ръководството на Банката/Групата прилага необходимите процедури за управление на тези рискове, както е оповестено в бележка 34.

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*

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.

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*

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. Оценките се правят от членове на ръководството, отговарящи за различните видове кредити, чрез прилагането на методология и насоки, които непрекъснато се контролират и усъвършенстват.

Тази методология има два основни компонента: индивидуални провизии и колективни провизии и е описана в бележка 3.4. Прилаганата методология е съобразена с политиката на Група НБГ, към която принадлежи Групата.

### 3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### 3.19. Предположения от определящо значение и приблизителни оценки (продължение)

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.

#### ***Обезценка на финансови активи на разположение и за продажба***

Банката/Групата установява, че финансовите активи на разположение и за продажба са обезценени, когато е налице значителен или продължителен спад в справедливата стойност под тяхната себестойност. Установяването на това, кое е значително или продължително, изисква преценка. При извършване на тази преценка, Банката/Групата оценява наред с други фактори, нормалната волатилност на цената на акциите и на финансовото състояние на емитента и в краткосрочен план, перспективите за бизнеса на дружеството, в което е инвестирано, включително фактори като представяне в промишлеността и сектора, промени в оперативните и финансовите парични потоци на емитента.

#### ***Нетни текущи разходи по пенсионни схеми***

Текущата стойност на задълженията за изплащане на дефинирани доходи зависи от редица фактори, които се определят на актюерска база, използваща редица предположения. Допусканията, използвани при определянето на нетните разходи за (приходи от) задължения за изплащане на дефинирани доходи, включват дисконтовия процент. Всички промени в тези предположения ще се отразят на балансовата стойност на задълженията за дефинирани доходи.

Банката/Групата определя подходящия дисконтов процент в края на всяка година. Това е лихвеният процент, който трябва да се използва за определяне на настоящата стойност на очакваните бъдещи изходящи парични потоци, които се очаква да бъдат необходими за уреждане на задължението по дефинираните доходи. При определянето на подходящ дисконтов процент Банката/Групата има предвид лихвените проценти на висококачествени корпоративни облигации, които са деноминирани във валутата, в която ще се изплащат доходите, и които имат падежни срокове, приблизително колкото срока на свързаните задълженията за дефинирани доходи, или оценките, които отчитат риска и падежа на свързаните пасиви, където не съществува развит пазар на такива облигации.

#### ***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.



**3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)***Данъци върху печалбата*

Банката/Групата подлежи на подоходно данъчно облагане в България. Важна преценка се изисква за определяне на провизия за данъци върху печалбата. Съществуват много транзакции и изчисления, за които окончателното определяне на данъците е несигурно при нормалния ход на бизнес дейността. Банката/Групата признава пасиви за очаквани проблеми, свързани с данъчен одит, на базата на прогнози, дали ще бъдат дължими допълнителни данъци. Когато окончателният данъчен резултат е различен от сумите, които са били първоначално записани, подобни разлики ще окажат влияние върху данъка върху печалбата и провизиите за отсрочени данъци в периода, в който се прави подобно определяне.

**4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И СМЕТКИ В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА**

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Парични средства в брой	167,411	166,983	167,411	166,984
Минимален задължителен резерв в Централната банка	406,813	348,138	406,813	348,138
Разплащателна сметка в Централната банка	176,259	372,595	176,259	372,595
<b>ОБЩО</b>	<b>750,483</b>	<b>887,716</b>	<b>750,483</b>	<b>887,717</b>

Разплащателната сметка в БНБ се използва за пряко участие на паричните пазари и на пазарите на държавни ценни книжа, както и за целите на сетълмента.

Минималният резерв е част от задължителните резерви при Централната банка, които също така включват и разплащателната сметка при БНБ и 50% от парични средства в брой. Изискуемите резерви не са лихвоносен актив и тяхното използване е неограничено. Резервите се регулират на месечна база, като недостигът по тях води до начисляването на наказателни лихви. Дневни отклонения в рамките на едномесечния период за регулиране са допустими.

**5. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ**

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Ностро сметки	29,712	25,327	29,712	25,327
Пласирани средства на междубанковия пазар	166,762	76,013	166,762	76,016
Ценни книжа, закупени по силата на споразумение за обратна продажба	122,585	-	122,585	-
Други заеми и вземания от банки	7,960	56,893	7,960	56,893
<b>ОБЩО</b>	<b>327,019</b>	<b>158,233</b>	<b>327,019</b>	<b>158,236</b>
В т. ч. включени като парични еквиваленти (бел.26)	238,280	157,940	238,280	157,943

Други вземания от банки включват търговско-финансови сделки с остатъчен падеж под 1 година за сума от 928 хил. лв. (2015: 44,317 хил. лв.).

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 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 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Граждани:	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Овърдрафти	16,870	19,029	16,870	19,029
Кредитни карти	128,518	143,299	128,518	143,299
Ипотечни кредити	920,771	981,038	920,771	981,038
Потребителски кредити	771,679	786,002	771,679	786,002
	<u>1,837,838</u>	<u>1,929,368</u>	<u>1,837,838</u>	<u>1,929,368</u>
Корпоративни клиенти:				
Небанкови финансови институции	184,717	246,631	184,717	246,631
Корпоративни клиенти	2,499,422	2,743,606	2,501,101	2,745,033
Бюджетни предприятия	20,510	22,935	20,510	22,935
	<u>2,704,649</u>	<u>3,013,172</u>	<u>2,706,328</u>	<u>3,014,599</u>
ОБЩО КРЕДИТИ И АВАНСИ, БРУТО	4,542,487	4,942,540	4,544,166	4,943,967
Провизия за обезценка и несъбираемост	(683,799)	(750,679)	(684,254)	(750,977)
КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТО	<u>3,858,688</u>	<u>4,191,861</u>	<u>3,859,912</u>	<u>4,192,990</u>
В т. ч. кредити, заложи по банкови заеми (бел. 17 и 37)	-	5,779	-	5,779

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

Вземанията от финансов лизинг са както следва:

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
До 1 година	23,461	34,062	23,461	34,062
От 1 до 5 години	22,745	43,668	22,745	43,668
Над 5 години	32	68	32	68
Брутни инвестиции във финансов лизинг, вземания	46,238	77,798	46,238	77,798
Минус: Нереализиран финансов приход от финансов лизинг	(1,162)	(4,844)	(1,162)	(4,844)
Нетни инвестиции във финансов лизинг	<u>45,076</u>	<u>72,954</u>	<u>45,076</u>	<u>72,954</u>

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

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
До 1 година	23,461	34,062	23,461	34,062
От 1 до 5 години	21,583	38,824	21,583	38,824
Над 5 години	32	68	32	68
Вземанията от финансов лизинг	<u>45,076</u>	<u>72,954</u>	<u>45,076</u>	<u>72,954</u>
Провизия за несъбираеми минимални лизингови вноски, включени в провизиите за загуби по кредити в размер на:	(1,177)	(191)	(1,177)	(191)

В периода от 2013 до 2016 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. Придобитите вземания по финансов лизинг за 2016 г. са в размер на лв. 5,971 (2015 г. 57,898 хил. лв.) в деня на прехвърлянето на риска.

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

	хил. лева	
	Индивидуален	Консолидиран
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2015	(876,772)	(876,973)
Разходи за обезценка и несъбираемост (бел. 31)	(135,958)	(136,085)
Ефект от очаквани парични потоци от лихви по необслужвани кредити	2,549	2 549
Кредити и аванси, отписани като несъбираеми	263,540	263 570
Приходи от отписани вземания	(8,222)	(8,222)
Юристконсултки възнаграждения	4,400	4,400
Други	(216)	(216)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	(750,679)	(750 977)
Разходи за обезценка (бел. 31)	(110,968)	(111,095)
Ефект от очаквани парични потоци от лихви по необслужвани кредити	1,345	1,345
Кредити и аванси, отписани като несъбираеми	177,324	177,324
Приходи от отписани вземания	(4,569)	(4,599)
Юристконсултки възнаграждения	3,276	3,276
Други	472	472
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	(683,799)	(684,254)

**7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ЧРЕЗ ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА**

	Към		Към	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Български държавни ценни книжа	514,879	455,382	514,879	455,382
Чуждестранни държавни ценни книжа търгуеми на официални борсови пазари	68,968	12,883	68,968	12,883
Дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	517,795	160,379	517,795	160,379
<i>в т.ч. търгуеми на официални борсови пазари</i>	49,383	17,660	49,383	17,660
Акции				
Търгуеми на официални борсови пазари	3	6	3	6
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ЧРЕЗ ПЕЧАЛБА И ЗАГУБА</b>	<b>1,101,645</b>	<b>628,650</b>	<b>1,101,645</b>	<b>628,650</b>

Част от притежавани български ДЦК са заложиени за репо-сделки, привлечени средства от държавни институции и споразумения за финансиране (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 31.12.2016

Индивидуален

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

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

Към 31.12.2015	Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
	Български лева	305,838	15	6	305,859
	Евро	142,605	1,888	-	144,493
	Британски лири	26,489	-	-	26,489
	Долари на САЩ	131,413	20,396	-	151,809
	ОБЩО	606,345	22,299	6	628,650

Към 31.12.2016	Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
Консолидиран	Български лева	346,027	10	3	346,040
	Долари на САЩ	240,003	17,048	-	257,051
	Евро	443,030	9,864	-	452,894
	Британски лири	45,660	-	-	45,660
	ОБЩО	1,074,720	26,922	3	1,101,645

Към 31.12.2015	Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
	Български лева	305,838	15	6	305,859
	Евро	142,605	1,888	-	144,493
	Британски лири	26,489	-	-	26,489
	Долари на САЩ	131,413	20,396	-	151,809
	ОБЩО	606,345	22,299	6	628,650

Ценните книжа за търгуване включват краткосрочни, средносрочни и дългосрочни ценни книжа, без значими концентрации по отношение на падежи и емисии ценни книжа.

Таблицата по-долу представлява анализ на търгуемите ценни книжа спрямо рейтинга на агенцията към 31 декември 2016 и 2015, въз основа на по-ниския рейтинг на Мудис:

Рейтинг	Към 31.12.2016		Към 31.12.2015	
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
Aa1 до A3	181,913	181,913	8,104	8,104
Vaa1 до Va3	724,816	724,816	554,039	554,039
Без рейтинг	194,916	194,916	66,507	66,507
ОБЩО	1,101,645	1,101,645	628,650	628,650

**8. ДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ**

Индивидуален	31.12.2016			31.12.2015		
	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>	28,475	345	360	12,291	12	141
<i>Валутни суапове</i>	41,260	11	234	20,047	-	106
<i>Лихвени суапове</i>	100,921	-	585	3,129	-	141
ОБЩО	170,656	356	1,179	35,467	12	388

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

## 8. ДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Консолидиран	31.12.2016			31.12.2015		
	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>	28,475	345	360	12,291	12	141
<i>Валутни суапове</i>	41,260	11	234	20,047	-	106
<i>Лихвени суапове</i>	100,921	-	585	3,129	-	141
<b>ОБЩО</b>	<b>170,656</b>	<b>356</b>	<b>1,179</b>	<b>35,467</b>	<b>12</b>	<b>388</b>

Сключените договори за дериватни финансови инструменти включват краткосрочни валутни форуърди, валутни и дългосрочни лихвени суапове. През 2016 и 2015 г. Банката/Групата не е определила деривати с цел отчитане на хеджиране.

## 9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

	Към	Към	Към	Към
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Дългови ценни книжа на разположение за продажба – по справедлива стойност				
Български държавни ценни книжа	600,409	452,111	600,409	452,111
Корпоративни дългови ценни книжа				
<i>Търгуеми на официални борсови пазари</i>	22,194	24,180	22,194	24,180
<i>Търгуеми извънборсово</i>	4,639	4,639	4,639	4,639
	26,833	28,819	26,833	28,819
Акции на разположение за продажба – по справедлива стойност				
<i>Търгуеми на официални борсови пазари</i>	114	90	114	90
<i>Търгуеми извънборсово</i>	5,447	5,551	5,448	5,551
Акции в местни предприятия	5,561	5,641	5,562	5,641
<i>Търгуеми на официални борсови пазари</i>	2	14,013	2	14,013
<i>Търгуеми извънборсово</i>	8,744	20,078	8,744	20,079
Акции в чуждестранни предприятия	8,746	34,091	8,746	34,092
Акции във взаимни фондове	6,674	5,945	6,674	5,945
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА</b>	<b>648,223</b>	<b>526,607</b>	<b>648,224</b>	<b>526,608</b>

Част от новите ДЦК са заложили за репо-сделки и споразумения за финансиране (бел. 37). Към 31 декември 2015 г., банката притежава една обикновена акция на Виза Европа Лтд., която подлежи на връщане, с номинална стойност 10 евро, която е свързана с икономическите интереси на банката като член на Виза. През 2015 г. Виза Инк изрази своя ангажимент и през 2016 г. упражни своето право за закупуване на акциите на Виза Европа, притежавани от нейните членове, и плати възнаграждение, което се състои от парични средства и преференциални акции във Виза Инк. Към 31 декември 2016 г. Банката/Групата е продала акциите си във Виза Европа Лтд (акции в чуждестранна валута, които се търгуват извън борсово) и акциите на Виза Инк. и МасърКард Инк. (акции, търгуеми на официални борсови пазари). Реализираната печалба е в размер на 30,141 хил.лв.

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

Към 31.12.2016	Индивидуален		Консолидиран	
Вид валута	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

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

ОБЩО	621,214	6,027	20,982	648,223
------	---------	-------	--------	---------

**9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Към 31.12.2015

Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
Български лева	25,188	-	15,649	40,837
Долари на САЩ	-	-	16,016	16,016
Евро	446,722	9,019	14,013	469,754
ОБЩО	471,910	9,019	45,678	526,607

Към 31.12.2016 Консолидиран

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

Към 31.12.2015

Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
Български лева	25,188	-	15,650	40,838
Долари на САЩ	-	-	16,016	16,016
Евро	446,722	9,019	14,013	469,754
ОБЩО	471,910	9,019	45,679	526,608

**Промени във финансовите активи на разположение за продажба**

	Финансови активи на разположение за продажба	Финансови активи на разположение за продажба
	Индивидуален	Консолидиран
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2015	276,442	276,442
Курсови разлики от парични активи	(1,233)	(1,233)
Новопридобити	298,647	298,648
Продадени или падежирани през периода	(52,080)	(51,842)
Нетно изменение на начислени лихви	4,166	4,166
Увеличение от промяна в справедливата стойност	665	427
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	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

Таблицата по-долу представляват анализ на наличните за продажба ценни книжа спрямо рейтинга на агенцията към 31 декември 2016 г. и 2015 г., въз основа на по-ниския рейтинг на Мудис:

Рейтинг	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Ваа1 до Ва3	594,902	444,873	594,902	444,873
Без рейтинг	53,321	81,734	53,322	81,735
Общо	648,223	526,607	648,224	526,608

**9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

През 2008 г. Банката/Групата е прекласифицирала определени финансови инструменти от категорията „Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба” в категорията „Финансови активи на разположение за продажба”. В следващите таблици са обобщени балансовите и справедливи стойности към 31 декември 2016г. (респективно 31 декември 2015г.) на ценните книжа, прекласифицирани през 2008 г., както и резултатът от преоценка до справедлива стойност, който би бил признат в отчета за доходите за съответната година, ако ценните книжа не бяха прекласифицирани, и приходите от лихви по тези ценни книжа, признати в отчета за доходите.

31.12.2016 г.

Индивидуален

Вид на инструмента	Прекласифицирана сума (справедлива стойност към датата на прекласификация)	Балансова стойност към 31.12.2016	Справедлива стойност към 31.12.2016	Печалби от преоценка до справедлива стойност, които биха били признати в отчета за доходите за 2016, ако ценните книжа не бяха прекласифицирани	Приходи от лихви и дивиденди признати в отчета за доходите през 2016	Загуба от обезценка призната в отчета за доходите през 2016
Корпоративни ценни книжа	17,836	8,171	8,171	(775)	190	(991)
Акции във взаимни фондове	6,663	6,674	6,674	729	-	-
	<u>24,499</u>	<u>14,845</u>	<u>14,845</u>	<u>(46)</u>	<u>190</u>	<u>(991)</u>

31.12.2016 г.

Консолидиран

Вид на инструмента	Прекласифицирана сума (справедлива стойност към датата на прекласификация)	Балансова стойност към 31.12.2016	Справедлива стойност към 31.12.2016	Печалби от преоценка до справедлива стойност, които биха били признати в отчета за доходите за 2016, ако ценните книжа не бяха прекласифицирани	Приходи от лихви и дивиденди признати в отчета за доходите през 2016	Обезценка призната в отчета за доходите през 2016
Корпоративни дългови ценни книжа	17,836	8,171	8,171	(775)	190	(991)
Акции във взаимни фондове	6,663	6,674	6,674	729	-	-
	<u>24,499</u>	<u>14,845</u>	<u>14,845</u>	<u>(46)</u>	<u>190</u>	<u>(991)</u>

31.12.2015 г.

Индивидуален

Вид на инструмента	Прекласифицирана сума (справедлива стойност към датата на прекласификация)	Балансова стойност към 31.12.2015	Справедлива стойност към 31.12.2015	Печалби от преоценка до справедлива стойност, които биха били признати в отчета за доходите за 2015, ако ценните книжа не бяха прекласифицирани	Приходи от лихви и дивиденди признати в отчета за доходите през 2015	Обезценка призната в отчета за доходите през 2015
Корпоративни дългови ценни книжа	20,597	8,989	8,989	5	357	(331)
Акции във взаимни фондове	6,663	5,945	5,945	(118)	-	-
	<u>27,260</u>	<u>14,934</u>	<u>14,934</u>	<u>(113)</u>	<u>357</u>	<u>(331)</u>

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

**9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Консолидиран

Вид на инструмента	Прекаласифицирана сума (справедлива стойност към датата на прекаласификация)	Балансова стойност към 31.12.2015	Справедлива стойност към 31.12.2015	Печалби от преценка до справедлива стойност, които биха били признати в отчета за доходите за 2015, ако ценните книжа не бяха прекаласифицирани	Приходи от лихви и дивиденди признати в отчета за доходите през 2015	Обезценка призната в отчета за доходите през 2015
Корпоративни дългови ценни книжа	20,597	8,989	8,989	5	357	(331)
Акции във взаимни фондове	6,663	5,945	5,945	(118)	-	-
	<u>27,260</u>	<u>14,934</u>	<u>14,934</u>	<u>(113)</u>	<u>357</u>	<u>(331)</u>

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

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 МЕТЛАЙФ Животозастрахователно дружество АД	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					<u>6,637</u>

Консолидиран

Наименование на дружеството	Вид на инвестицията	% на участие	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Справедлива стойност
ОББ МЕТЛАЙФ Животозастрахователно дружество АД	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 и асоциирани дружества					<u>4,601</u>	<u>10,142</u>

Към 31.12. 2015

Индивидуален

Наименование на дружеството	Държава	% на участие	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване
ОББ Факторинг ЕООД	България	100%	10,000	лева	1,000
ОББ Асет Мениджмънт АД	България	91%	636	лева	636
ОББ Застрахователен брокер АД	България	80%	400,000	лева	400
ОББ МЕТЛАЙФ Животозастрахователно дружество АД	България	30%	2,100	лева	2,100
Дружество за касови услуги АД	България	20%	2,500	лева	2,501
Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества					<u>6,637</u>



**10. 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	Справедлива стойност
ОББ МЕТЛАЙФ Животозастрахователно дружество АД	Асоциирано дружество	30%	2,100	лева	2,100	6,982
Дружество за касови услуги АД	Асоциирано дружество	20%	2,500	лева	2,501	2,593
Общо инвестиции в дъщерни дружества и по метода на собствения капитал					4,601	9,575

Промени в инвестициите в дъщерни и асоциирани дружества	Инвестиция в асоциирани дружества
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2015	
Намалениена регистрирания капитал	8,535
Изплащане на дивиденди	(1,080)
Приход от инвестиции, отчетени по метода на собствения капитал	2,470
Други	(350)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	9,575
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

Всички дъщерни дружества и инвестиции, отчетени по метода на собствения капитал са регистрирани в България. През 2016 няма промени в участието на Банката/Групата в акциите при дъщерните дружества и инвестициите по метода на собствения капитал.

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

**11. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ**

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
<b>АМОРТИЗАЦИЯ</b>					
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)
Към 31 декември 2016	41,190	120,974	162,164	31,203	193,367
<b>БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<b>13,178</b>	<b>20,842</b>	<b>34,020</b>	<b>6,685</b>	<b>40,705</b>
В т. ч. активи под праг на същественост	-	(2,203)	(2,203)	-	(2,203)

Нематериалните активи, имотите и оборудването към 31 декември 2015 са както следва:

Индивидуален ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи	Общо
Към 1 януари 2015	49,955	146,535	196,490	56,747	253,237
Увеличение	-	7,553	7,553	2,078	9,631
Намаление	(26)	(7,642)	(7,668)	(16,761)	(24,429)
Трансфери	4,275	(4,157)	118	(22)	96
Към 31 декември 2015	54,204	142,289	196,493	42,042	238,535
В т. ч. активи под праг на същественост	-	2,141	2,141	-	2,141
<b>АМОРТИЗАЦИЯ</b>					
Към 1 януари 2015	36,536	119,044	155,580	51,818	207,398
Начислена за 2015	2,446	7,371	9,817	1,982	11,799
Амортизация на отписаните активи	(22)	(7,618)	(7,640)	(16,761)	(24,401)
Трансфери	-	18	18	-	18
Към 31 декември 2015	38,960	118,815	157,775	37,039	194,814
<b>БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<b>15,244</b>	<b>23,474</b>	<b>38,718</b>	<b>5,003</b>	<b>43,721</b>
В т. ч. активи под праг на същественост	-	(2,141)	(2,141)	-	(2,141)

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

**11. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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
<b>АМОРТИЗАЦИЯ</b>					
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)
Към 31 декември 2016	41,190	121,172	162,362	31,497	193,859
<b>БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<b>13,178</b>	<b>20,977</b>	<b>34,155</b>	<b>6,890</b>	<b>41,045</b>
В т. ч. активи под праг на същественост	-	(2,203)	(2,203)	-	(2,203)

Нематериалните активи, имотите и оборудването към 31 декември 2015 са както следва:

Консолидиран ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи	Общо
Към 1 януари 2015	49,955	146,799	196,754	57,167	253,921
Увеличение	-	7,569	7,569	2,127	9,696
Намаление	(26)	(7,642)	(7,668)	(16,761)	(24,429)
Трансфери	4,275	(4,156)	119	(22)	97
Към 31 декември 2015	54,204	142,570	196,774	42,511	239,285
В т. ч. активи под праг на същественост	-	2,141	2,141	-	2,141
<b>АМОРТИЗАЦИЯ</b>					
Към 1 януари 2015	36,536	119,271	155,807	52,035	207,842
Начислена за 2015	2,446	7,395	9,841	2,018	11,859
Амортизация на отписаните активи	(22)	(7,618)	(7,640)	(16,762)	(24,402)
Трансфери	-	19	19	-	19
Към 31 декември 2015	38,960	119,067	158,027	37,291	195,318
<b>БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<b>15,244</b>	<b>23,503</b>	<b>38,747</b>	<b>5,220</b>	<b>43,967</b>
В т. ч. активи под праг на същественост	-	(2,141)	(2,141)	-	(2,141)

**12. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ**

Промени на инвестиционни имоти

	Индивидуален Сгради	Консолидиран Сгради
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2015	3,011	3,011
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	3,011	3,011
Амортизация	(80)	(80)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	2,931	2,931

През декември 2015 г. Банката/Групата е прекласифицирала определени активи, придобити срещу дълг, от категорията „Други активи” в категорията „Инвестиционни имоти”.

Инвестиционните имоти представляват сгради за самостоятелна експлоатация, предназначени за дългосрочно отдаване под наем на трети лица.

Справедливата стойност на инвестиционните имоти, които притежава Банката/Групата към 31 декември 2016г., и към 31 декември 2015 г. не се различава съществено от балансовата им стойност.

Оценките по справедлива стойност на инвестиционни имоти са категоризирани като справедливи стойности на Ниво 3 на базата на входящите данни, използвани при техниката за оценяване.

**13. 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 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
<b>ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ:</b>				
Обезщетения при пенсиониране	787	735	787	735
Други временни разлики	1,074	681	1,064	680
Провизии за кредитни ангажименти	60	47	60	47
<b>ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ, ОБЩО</b>	<b>1,921</b>	<b>1,463</b>	<b>1,911</b>	<b>1,462</b>
<b>ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ:</b>				
Ценни книжа на разположение за продажба	(454)	(524)	(454)	(523)
Амортизация на ДМА	(2)	(84)	(2)	(84)
Други временни разлики	-	-	-	(8)
<b>ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ, ОБЩО</b>	<b>(456)</b>	<b>(608)</b>	<b>(456)</b>	<b>(615)</b>
<b>Отсрочени данъчни активи, нетно</b>	<b>1,465</b>	<b>855</b>	<b>1,455</b>	<b>847</b>

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

## 14. ДРУГИ АКТИВИ

Индивидуален	Към	Към
	31.12.2016	31.12.2015
Активи, придобити срещу дълг	79,967	74,751
Разходи за бъдещи периоди	2,144	2,135
Данъци от печалба за възстановяване	1,570	2,104
Активи на склад	1,019	903
Разчети с търговци	754	
Разчети с карти	748	833
Вземания от клиенти	555	2,378
Активи по проект услуги Банков модел	145	2,310
Разчети по валутни сделки	-	3,580
Други	6,582	6,443
<b>ОБЩО</b>	<b>93,484</b>	<b>95,437</b>

Консолидиран	Към	Към
	31.12.2016	31.12.2015
Активи, придобити срещу дълг	79,967	74,751
Разходи за бъдещи периоди	2,359	2,319
Данъци от печалба за възстановяване	1,571	2,104
Активи на склад	1,019	903
Разчети с търговци	754	-
Разчети с карти	748	833
Вземания от клиенти	555	2,378
Активи по проект услуги Банков модел	145	2,310
Разчети по валутни сделки	-	3,580
Други	6,810	6,618
<b>ОБЩО</b>	<b>93,928</b>	<b>95,796</b>

Активи, придобити срещу дълг	Към	Към	Към	Към
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Сгради	55,379	55,795	55,379	55,795
Земя	12,479	7,100	12,479	7,100
Машини и оборудване	11,939	11,850	11,939	11,850
Транспортни средства	1	1	1	1
Други	169	5	169	5
	<b>79,967</b>	<b>74,751</b>	<b>79,967</b>	<b>74,751</b>

Активите, придобити срещу дълг през 2016 г. са в размер на 8,519 хил.лв. (2015: 19,876 хил.лв.)

**15. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ БАНКИ**

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Безсрочни депозити	5,812	7,770	5,812	7,770
Срочни депозити	80,407	23,273	80,407	23,273
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	-	29,976	-	29,976
Други привлечени средства от банки	845	1,773	845	1,773
<b>ОБЩО</b>	<b>87,064</b>	<b>62,792</b>	<b>87,064</b>	<b>62,792</b>
В т.ч. депозити на Група НБГ	11,442	8,952	11,442	8,952

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

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
<b>Депозити на граждани</b>				
Разплащателни/ безсрочни сметки	958,789	711,369	958,789	711,369
Спестовни влогове	1,417,524	1,365,457	1,417,524	1,365,457
Срочни депозити	1,459,299	1,548,114	1,459,299	1,548,114
	3,835,612	3,624,940	3,835,612	3,624,940
<b>Депозити на небанкови финансови институции</b>				
Разплащателни/ безсрочни сметки	371,507	286,306	371,507	286,306
Срочни депозити	33,523	23,949	33,523	23,949
	405,030	310,255	405,030	310,255
<b>Депозити на фирми</b>				
Разплащателни/ безсрочни сметки	1,072,471	873,396	1,071,578	871,278
Срочни депозити	210,993	239,413	207,582	237,943
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	1,102	-	1,102	-
	1,284,566	1,112,809	1,280,262	1,109,221
<b>Депозити на бюджетни предприятия</b>				
Разплащателни/ безсрочни сметки	44,387	40,373	44,387	40,373
Срочни депозити	997	976	997	976
	45,384	41,349	45,384	41,349
<b>ОБЩО</b>	<b>5,570,592</b>	<b>5,089,353</b>	<b>5,566,288</b>	<b>5,085,765</b>

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

**17. ДРУГИ ЗАЕМИ**

Групата/Банката е сключила два договора за кредитни линии с Банка за възстановяване и развитие ("ЕБВР") в рамките на Програмата за енергийната ефективност ("REECL").

Първият от тях е подписан през юни 2013 г. за сумата от 5 милиона евро. Целта на програмата е да насърчи жилищната енергийна ефективност и малки проекти за възобновяема енергия в страната. През 2014 г. срокът на кредитната линия е удължен до ноември 2015 г. като през януари 2015 г. е подписан нов анекс към споразумението. 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 30 декември 2016 г. заемът е напълно усвоен (2015: също 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 2016 г. линията не е усвоена. Задължението е обезпечено със залог на държавни ценни книжа.

В края на 2008 г. ОББ е подписала споразумение с Българската банка за развитие за десетгодишен размер на кредит до 30 милиона лева за кредитиране на фирми в частния и общинския сектор. Договорът е с фиксирана лихва и падеж до декември 2018 г. Към 31 декември 2016 г. заемът е напълно изплатен.

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Кредитни линии от банки				
В лева	-	30,004	-	30,004
В евро	4,818	9,705	4,818	9,705
ОБЩО	4,818	39,709	4,818	39,709

**Анализ по усвояване**

Програми	Валута	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
		Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Енергийна ефективност					
Граждани	Евро	4,818	9,705	4,818	9,705
		4,818	9,705	4,818	9,705
Линия за финансиране на малък и среден бизнес	Лева	-	30,004	-	30,004
		-	30,004	-	30,004
ОБЩО		4,818	39,709	4,818	39,709

**18. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ**

	Индивидуален			
	Балансова стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност	Справедлива стойност
	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Подчинени дългове				
В евро	50,882	101,814	50,942	101,318
ОБЩО	50,882	101,814	50,942	101,318

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

**18. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

	Консолидиран		Справедлива стойност Към 31.12.2016	Справедлива стойност Към 31.12.2015
	Балансова стойност Към 31.12.2016	Балансова стойност Към 31.12.2015		
Подчинени дългове				
В евро	50,882	101,814	50,942	101,318
ОБЩО	50,882	101,814	50,942	101,318

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

**19. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ**

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Сума, призната в отчета за финансовото състояние				
Настояща стойност на нефинансирани задължения	10,984	9,245	10,984	9,245
Нетно задължение, признато в отчета за финансовото състояние	10,984	9,245	10,984	9,245
Сума, призната в печалби и загуби	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Разходи за трудов стаж	446	428	446	428
Нетни лихви на нетните задължения по дефинирани доходи	268	247	268	247
Редовно начисление в отчета за доходите	714	675	714	675
Споразумение / Съкращаване / Прекратяване загуба (печалба)	9	56	9	56
ОБЩО	723	731	723	731
Равнение на възнагражденията за пенсиониране	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Възнагражденията за пенсиониране в началото на периода	9,245	8,582	9,245	8,582
Разходи за трудов стаж	446	428	446	428
Разходи за лихви по задължението	268	247	268	247
Обезщетенията, изплатени директно от компанията	(206)	(361)	(206)	(361)
Споразумение / Съкращаване / Прекратяване печалба	9	56	9	56
Актюерска печалба - финансови предположения	1,518	(125)	1,518	(125)
Актюерска печалба - квалификация	235	418	235	418
Други суми, признати в друг всеобхватен доход	(531)	-	(531)	-
Възнагражденията за пенсиониране в края на периода	10,984	9,245	10,984	9,245



## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

## 19. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Кумулативна сума, призната в друг всеобхватен доход	(3,117)	(1,895)	(3,117)	(1,895)
Преоценки	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Задължение като печалба / (загуба) в резултат на промени в предположенията	1,518	(125)	1,518	(125)
Задължение за квалификация като печалба, възникнало през годината	235	418	235	418
Общо актюерска печалба, призната в друг всеобхватен доход	1,753	293	1,753	293
Други суми, признати в друг всеобхватен доход	(531)	-	(531)	-
Общата сума, призната в друг всеобхватен доход през периода	1,222	293	1,222	293
Движения на Задължения в отчета за финансовото състояние	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Нетни задължения в отчета за финансовото състояние в началото на периода	9,245	8,582	9,245	8,582
Обезщетенията, изплатени директно	(206)	(361)	(206)	(361)
Общо разходи, признати в отчета за доходите	723	731	723	731
Общата сума, призната в Отчета за всеобхватния доход	1,222	293	1,222	293
Нетни задължения в отчета за финансовото състояние	10,984	9,245	10,984	9,245
Парични потоци	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Очакван принос към плана за следващата финансова година	261	84	261	84
Предположения	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Дисконтиращ процент	1.90%	3.00%	1.90%	3.00%
Ценовата инфлация	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Коефициент на нарастване на обезщетението	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%
Коефициент на нарастване на пенсията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Продължителност на плана	14.04	13,65	14.04	13,65
Очаквани разходи за 2017 г.			Индивидуален	Консолидиран
Разходи за трудов стаж			547	547
Нетни лихви на нетните задължения/(активи) по дефинирани доходи			206	206
Очаквани разходи, свързани с възнаграждения при пенсиониране за 2017г.			753	753

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.

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

**20. ДРУГИ ПАСИВИ**

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Задължения към свързани лица по договор за финансирано участие	10,150	6,194	10,150	6,194
Задължени към доставчици и други кредитори	6,432	5,757	6,685	5,960
Начисления, свързани с работната заплата	5,701	3,632	5,728	3,634
Провизии по издадени банкови гаранции	600	474	600	474
Суми, дължими на държавни агенции	428	960	428	960
Задължения по дивиденди	226	-	226	-
Дължими данъци, различни от данък върху печалбата	153	1,038	192	1,041
Приходи за бъдещи периоди	45	47	55	47
Други провизии	-	733	-	733
Други	39	547	39	594
<b>ОБЩО</b>	<b>23,774</b>	<b>19,382</b>	<b>24,103</b>	<b>19,637</b>

**21. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ**

Общият регистриран брой на обикновените акции към края на 2016 и 2015 година е 75,964,082 броя акции с номинал 1 лев на акция. Всички емитирани акции са изцяло платени, равнопоставени с право на един глас всяка.

**22. НЕТНА ПЕЧАЛБА НА АКЦИЯ**

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Печалба за годината	111,261	48,907	111,832	51,154
Претеглен среден брой обикновени акции	75,964,082	75,964,082	75,964,082	75,964,082
Нетна печалба на акция в лева	1.46	0.64	1.47	0.67

**23. НАТРУПАНИ ПЕЧАЛБИ**

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Натрупана печалба от предишни години в началото на периода	1,125,622	1,076,715	1,132,523	1,081,647
Нетна печалба за периода	111,261	48,907	111,832	50,876
Изплатени дивиденди	(259,798)	-	(259,798)	-
<b>ОБЩО</b>	<b>977,085</b>	<b>1,125,622</b>	<b>984,557</b>	<b>1,132,523</b>

Компоненти на натрупаните печалби са както следва:

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Общ резерв	783,666	994,557	789,676	999,100
Неразпределена печалба от минали години	78,011	77,171	78,902	78,062
Нетна печалба за периода	111,261	48,907	111,832	50,876
Други	4,147	4,987	4,147	4,485
<b>ОБЩО</b>	<b>977,085</b>	<b>1,125,622</b>	<b>984,557</b>	<b>1,132,523</b>

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

## 24. ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Преоценъчен резерв – инвестиции на разположение за продажба	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
В началото на периода	21,853	13,801	22,742	14,928
Нетна печалба от продажби, прехвърлени в				
Нетна печалба	(30,141)	(2,204)	(30,141)	(2,204)
Отсрочени данъци	(1,173)	(268)	(1,401)	(268)
Промени в справедливата стойност на инвестиции на разположение за продажба, нетно от данъци	38,111	665	38,872	427
Обезценка на инвестиции на разположение за продажба	3,761	9,859	3,761	9,859
ОБЦО	<u>32,411</u>	<u>21,853</u>	<u>33,833</u>	<u>22,742</u>

## 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 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Неусвоени кредитни ангажименти	625,249	613,177	641,846	632,312
Гаранции, документарни и търговски акредитиви	183,500	165,282	183,500	165,282
ОБЦО	<u>808,749</u>	<u>778,459</u>	<u>825,346</u>	<u>797,594</u>

**Споразумения, свързани с финансово-търговски операции**

Банката е страна по споразумения в подкрепа на своята финансово-търговска дейност. Към 31 декември 2016 Банката е страна по следните действащи договори:

Страна	Описание	Валута и размер на кредита	Дата на споразумението	Усвоени към 31.12.2016	Усвоени към 31.12.2015
ЕБВР	<u>Безусловно гаранционно споразумение за търговско финансиране между ОББ и ЕБВР по силата на Програмата за улесняване на търговията (ПУТ).</u> По силата на тази линия издадените от ОББ АД търговски инструменти (гаранции и акредитиви) могат да бъдат обезпечени от ЕБВР чрез осигуряване частични или пълни гаранции, покриващи риска по разплащане.	15 млн. евро	29.07.2013	1,154 хил. лв.	9,779 хил. лв.
	<u>Безусловно търговско споразумение на револвираща база между ОББ и ЕБВР по силата на ПУТ.</u> По силата на тази линия ОББ може да придобива краткосрочни кредити с цел финансиране на авансови плащания, свързани с търговски операции на местни дружества за пре-експедиционно финансиране, след-експедиционно финансиране и друго финансиране, необходимо за изпълнение на външнотърговски договори.			Неусвоен	Неусвоен
Международна финансова корпорация (МФК)	<u>Безусловно гаранционно споразумение за търговско финансиране между ОББ и МФК по силата на Глобалната търговска финансова програма (ГТФП).</u> По силата на тази линия издадените от ОББ АД търговски инструменти (гаранции и акредитиви) могат да бъдат обезпечени от МФК, чрез осигуряване частични или пълни гаранции, покриващи риска по разплащане.	10 млн. щатски долара	04.08.2014	3,488 хил. лв.	Неусвоен

**26. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ**

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Парични средства в брой	167,411	166,983	167,411	166,984
Разплащателна сметка в БНБ	176,259	372,595	176,259	372,595
Минимален резерв в БНБ	406,813	348,138	406,813	348,138
Предоставени ресурси и аванси на банки	238,280	157,939	238,280	157,943
<b>ОБЩО</b>	<b>988,763</b>	<b>1,045,655</b>	<b>988,763</b>	<b>1,045,660</b>

**27. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ**

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
<b>А. Приходи от лихви и други подобни</b>				
Кредити и аванси на банки	272	2,463	272	2,467
Кредити и аванси на клиенти				
<i>Кредити и аванси на граждани</i>	152,846	164,945	152,846	164,945
<i>Кредити и аванси на фирми</i>	95,826	105,929	96,393	106,499
<i>Кредити и аванси на финансови институции</i>	5,800	6,817	5,800	6,817
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	12,680	13,829	12,680	13,829
Ценни книжа на разположение за продажба	16,013	13,063	16,013	13,063
<b>ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ</b>	<b>283,437</b>	<b>307,046</b>	<b>284,004</b>	<b>307,620</b>
<b>Б. Разходи за лихви и други подобни</b>				
Депозити на банки	(866)	(364)	(866)	(364)
Депозити на клиенти				
<i>Депозити на граждани</i>	(21,095)	(40,015)	(21,095)	(40,015)
<i>Депозити на фирми</i>	(3,222)	(6,018)	(3,167)	(5,941)
<i>Депозити на финансови институции</i>	(1,531)	(1,319)	(1,531)	(1,319)
Банкови заеми	(879)	(1,585)	(879)	(1,585)
Подчинени пасиви	(350)	(884)	(350)	(884)
Други задължения по лихви	(542)	(48)	(542)	(48)
<b>ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>	<b>(28,485)</b>	<b>(50,233)</b>	<b>(28,430)</b>	<b>(50,156)</b>
<b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ</b>	<b>254,952</b>	<b>256,813</b>	<b>255,574</b>	<b>257,464</b>

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

**28. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ**

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
<b>А. Приходи от такси и комисиони</b>				
Преводи на средства и парични транзакции	17,851	18,014	17,851	17,990
Такси и комисиони за обслужване на депозитни сметки	31,598	30,692	31,598	30,692
Такси и комисиони за кредитни и дебитни карти	22,554	21,202	22,554	21,202
Кредити и аванси на клиенти	9,205	8,883	9,205	8,883
Гаранции и акредитиви	1,711	2,213	1,711	2,213
Други такси и комисиони	12,168	11,170	17,076	16,112
	<u>95,087</u>	<u>92,174</u>	<u>99,995</u>	<u>97,092</u>
<b>Б. Разходи за такси и комисиони</b>				
Такси и комисиони за кредитни и дебитни карти	(4,213)	(3,283)	(4,213)	(3,283)
Преводи на средства	(589)	(581)	(589)	(581)
Други такси и комисиони	(1,253)	(1,009)	(1,698)	(1,545)
	<u>(6,055)</u>	<u>(4,873)</u>	<u>(6,500)</u>	<u>(5,409)</u>
<b>НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ</b>	<u>89,032</u>	<u>87,301</u>	<u>93,495</u>	<u>91,683</u>

**29. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТЪРГОВИЯ**

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
<i>Печалба от обмен на валута</i>				
Валутни договори	7,621	6,638	7,621	6,638
Позиции в чуждестранни активи/пасиви	(1,554)	(2,295)	(1,554)	(2,295)
	<u>6,067</u>	<u>4,343</u>	<u>6,067</u>	<u>4,343</u>
<i>Печалба от лихвени инструменти</i>				
Държавни ценни книжа	17,383	10,787	17,383	10,787
Корпоративни облигации	892	(528)	892	(528)
Лихвени суапове	(23)	26	(23)	26
	<u>18,252</u>	<u>10,285</u>	<u>18,252</u>	<u>10,285</u>
<b>НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТЪРГОВИЯ</b>	<u>24,319</u>	<u>14,628</u>	<u>24,319</u>	<u>14,628</u>

**30. ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО**

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Приходи от наеми	662	899	598	838
Печалба/(Загуба) от продажба на дълготрайни активи, нетно	241	469	267	469
Такси за IT услуги	49	137	49	137
Други приходи, нетно	1,326	1,448	1,068	1,362
<b>ОБЩО</b>	<u>2,278</u>	<u>2,953</u>	<u>1,982</u>	<u>2,806</u>

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

**31. НЕТНИ ПРОВИЗИИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА**

Нетните провизии за обезценка за годините, приключващи на 31 декември 2016 г. и 2015 г. са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Кредити и аванси на клиенти	(107,692)	(131,557)	(107,819)	(131,684)
Разходи, свързани със събирането на проблемни кредити	(3,276)	(4,400)	(3,276)	(4,400)
Обезценка на Ценни книжана разположение за продажба	(3,761)	(9,859)	(3,761)	(9,859)
<b>ОБЩО</b>	<b>(114,729)</b>	<b>(145,816)</b>	<b>(114,856)</b>	<b>(145,943)</b>

През 2016 г. обезценката на Ценни книжа на разположение за продажба е свързана с корпоративни облигации в размер на 3,761 хил. лв. (2015: с акции 8,348 хил. лева и корпоративни облигации в размер 1,511 хил. лева).

**32. ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ**

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Разходи за персонал	72,553	63,423	74,602	65,332
Разходи за издръжка на офисите	19,621	18,821	19,723	18,941
Вноски към Фонд за гарантиране на влоговете	17,631	28,669	17,631	28,669
Разходи за амортизация/обезценка	11,559	11,799	11,627	11,859
Разходи за наем	10,899	11,015	10,963	11,076
Разходи за данъци и такси	9,581	9,423	9,641	9,471
Разходи за услуги	7,621	5,799	7,754	5,893
Разходи за реклама и маркетинг	4,109	4,255	4,153	4,280
Канцеларски материали и други консумативи	2,687	2,640	2,704	2,658
Разходи за услуги, свързани с T24 и САП	2,359	2,035	2,359	2,035
Разходи за застраховки	1,928	2,222	1,939	2,222
Телекомуникации	1,834	2,092	1,842	2,092
Разходи за командировки	1,161	1,220	1,190	1,235
Обезценка на активи	218	777	218	777
Разходи /((въстновяване) за провизии по издадени гаранции	127	(104)	127	(104)
Разходи за абонаментни такси	118	120	137	137
Провизии, свързани със съдебни дела	-	600	-	600
Други	2,114	2,002	2,140	2,020
<b>ОБЩО</b>	<b>166,120</b>	<b>166,808</b>	<b>168,750</b>	<b>169,193</b>

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

**32. ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

През 2016 г. разходите за услуги на Банката/Групата, предоставени от одитори, са както следва:

- а) Групата: 283 хил. лева и Банката: 264 хил.лв. за одит на годишните финансови отчети;  
 б) Групата: 287 хил. лева и Банката: 287 хил. лв. за други услуги, свързани с одита.

През 2015 г. разходите за услуги на Банката/Групата, предоставени от одитора са както следва:

- а) Групата: 251 хил. лева и Банката: 229 хил.лв. за одит на годишните финансови отчети;  
 б) Групата: 198 хил. лева и Банката: 198 хил. лв. за одит на годишните финансови отчети и 198 хил. лева за други услуги, свързани с одита.

Разходите за персонал се състоят от:	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Разходи за заплати	54,561	51,165	56,144	52,725
Разходи за социални осигуровки	9,733	8,290	9,953	8,496
Бонуси – начислени	5,106	1,095	5,316	1,193
Други възнаграждения	1,077	961	1,113	1,006
Разходи, свързани с допълнителни пенсионни осигуровки	1,353	1,181	1,353	1,181
Разходи по задължения, свързани с обезщетения при пенсиониране, включително:	723	731	723	731
<i>Текущо начислени разходи</i>	446	428	446	428
<i>Разходи по лихви</i>	268	247	268	247
<i>Загуби от съкращения</i>	9	56	9	56
<b>ОБЩО</b>	<b>72,553</b>	<b>63,423</b>	<b>74,602</b>	<b>65,332</b>

**33. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ**

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Текущи разходи за данъци	13,967	6,461	13,967	6,461
Отсрочени данъчни разходи /(приходи), свързани с възникването и обратното проявление на временни данъчни разлики	(1,782)	(1,193)	(1,782)	(1,193)
Текущ разход за данък, платен в чужбина	141	116	141	116
Разход за данък	12,326	5,384	12,326	5,384
Данъчни ефекти от минали периоди	47	(237)	47	(199)
Дял на данъците в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	457	506
<b>ОБЩО</b>	<b>12,373</b>	<b>5,147</b>	<b>12,830</b>	<b>5,691</b>

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

**33. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Печалба преди облагане	123,634	54,054	124,922	56,845
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата данъчна ставка (10% за 2016 и 2015 г. )	12,363	5,405	12,492	5,685
Данъчен ефект от разходи/(приходи), които не се приспадат при определяне на облагаемата печалба	(178)	(137)	(178)	(417)
Данъчни ефекти от минали периоди – постоянни разлики	47	-	47	-
Текущ разход за данък, платен в чужбина	141	116	141	116
Разход за данък	12,373	5,384	12,502	5,384
Данъчни ефекти от минали периоди	-	(237)	328	(199)
Дял на данъците в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	-	506
<b>ОБЩО</b>	<b>12,373</b>	<b>5,147</b>	<b>12,830</b>	<b>5,691</b>
Ефективна ставка за данък върху печалбата	10,01%	9,52%	10,27%	10,01%

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 2016 г. и към 31 декември 2015 г. са изчислени на база данъчна ставка в размер на 10%, в сила към тази дата и приложима за 2016 г. и 2015 г.

**34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК**

Банката / Групата активно управлява рисковете, присъщите на дейност ѝ, с цел постигане на оптималната доходност, запазвайки контрола върху всички видове риск. Банката / Групата прилага одобрена рискова стратегия, разработена в съответствие с рисковата стратегия на групата на НБГ, изискванията на всички действащи законови актове, регулации на БНБ и рамката и стандартите, определени от европейските регулаторни органи.

Рисковата стратегия на ОББ дефинира отношението на Банката/Групата спрямо риска чрез описание на принципите и целите за управлението на риска, настоящ и желан рисков профил и рисков апетит, нивата на отговорности и организационна структура по отношение на управлението на риска, ключовите възможности за поемане и управлението на риска.

Съветът на директорите, чрез своя Комитет за управление на риска, има отговорността да одобрява и периодично преразглежда рисковия профил и рисковия апетит на Банката / Групата, както и стратегията и политиките за управление на риска, осигурявайки условия на Висшия мениджмънт за предприемане на всички необходими стъпки, необходими по наблюдение и контрол на рисковете в съответствие с одобрените стратегии и политики.

Изпълнителният и Висш мениджмънт на Банката / Групата имат отговорността за имплементирането на рисковата стратегия, одобрена от Съвета на директорите и за разработването на политики, методологии и процедури за идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на всички видове рискове, съобразно естеството и сложността на съответната дейност.



#### 34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Подходяща и ефективна рамка за идентифициране, оценка, мониторинг и контрол на риска, е изцяло документирана от звеното за Управление на риска на 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 / Групата, както и с всички външни и вътрешни норми и добри банкови практики. Функцията по управление на риска на Банката / групата покрива всички материални източници на риск, обхващайки всички портфейли и операции.

Мениджмънтът на Банката/Групата 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. Изпълнявайки това, мениджмънтът осигурява директно или индиректно участие на поне двама служители във всяка материална дейност или контролна функция в рамките на съответните компетентности (принципа на четирите очи).

Моделът за управление на риска на Банката / Групата 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/групата, 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/Групата – осъществява функцията за независим преглед

Функцията по нормативен контрол в Банката/Групата осигурява, чрез подходящи процедури, изпълнението на всички изисквания и срокове, произтичащи от действащата към момента регулаторна рамка. Това включва особено регулации свързани с предотвратяване прането на пари и финансиране на тероризма. В същото време, функцията по нормативен контрол информира всички служители за настъпилите промени в регулаторната рамка и предоставя указания относно налагащите се в тази връзка промени във вътрешните правила и процеси.

Банката / Групата 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 вземане на бизнес решения, както и оценка на потенциалния риск в случай на важни промени (сливания, придобивания и др.), с оглед установяване на правилните механизми за контрол на управление на риска.

Функционалното звено в Банката/Групата, отговарящо за измерване, наблюдение и контрол на риска, има ясно дефинирани отговорности и е изцяло независимо от формиращите позиции/поемащи риск звена. Рисковите експозиции се докладват директно на Висшия мениджмънт и Съвет на директорите. Системите за вътрешен контрол на Банката са предназначени да осигурят адекватно разпределение на задълженията, за да се избегне конфликт на интереси по отношение на отделните функции на одобряване, наблюдение и контрол на рисковете. По-специално, звената, които осъществяват транзакциите (фронт-деск) са административно и оперативно разделени от звената за потвърждение, счетоводство и приключване на сделките, както и за съхраняването на активите на Банката или на нейните клиенти.

Адекватни вътрешни контроли, свързани с процесите по управлението на риска се поддържат за всички видове риск, като включват редовни независими прегледи и оценки на тяхната ефективност от Дирекция „Вътрешен одит“. Резултатите от тези прегледи се отчитат от Одитния комитет на Съвета на директорите и са на разположение на съответните надзорни органи.

**34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Банката/Групата признава и управлява с по-висок приоритет следните основни видове рискове, произтичащи от дейността му - кредитен риск, ликвиден риск, пазарен риск, лихвен риск в банковия портфейл и операционен риск.

***Кредитен риск***

Кредитният риск е свързан с вероятността от неблагоприятно въздействие върху печалбата и капитала на Банката/Групата поради невъзможността на длъжника да изпълни условията по договор с предприятие от Групата. Той възниква в кредитната дейност, както и в различни други дейности, където Банката/Групата е изложена на риск от неизпълнение от страна на контрагента, като например търговия и сетълмент.

Решенията за управление на кредитния риск се вземат в съответствие с одобрената стратегия за управление на риска и съответните кредитни политики, които се преглеждат редовно.

Банката е приела и прилага *Политика за корпоративно кредитиране*, *Политика за кредитен риск в банкиране на дребно* и *Политика за управление на риска за малък и среден бизнес*, главни документи, които регулират кредитния бизнес, процеса на одобрение, принципите на кредитно администриране и контрол на кредитния риск.

*Политиката за корпоративно кредитиране* определя рамката за корпоративно управление на кредитния риск, включително нивата на одобренията, както и органите, които ги извършват, рейтинг системата, системата за ранно предупреждение, класификацията и корекциите.

*Системата за ранно предупреждение* е процес на оценка на корпоративните клиенти, проектирана да открива проблемните експозиции на ранен етап и възстановителните мерки, които трябва да се предприемат навреме. Системата е разработена, което значително улеснява целия процес.

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

*Политиката за кредитен риск в банкиране на дребно* определя критериите за одобрение на всички видове кредитни продукти за физически лица, нивата на одобрение, модели за класификация, които се използват и тяхното прилагане, както и мониторинг на портфейлите.

*Политика за управление на риска при кредитиране на микро бизнес клиенти* установява определя критериите за одобрение и контрол на всички продукти в съответната област на бизнеса.

Освен това, Банката притежава и прилага множество подробни процедури, свързани с кредитната дейност, регулиране на приемане и управление на обезпеченията, кредитен анализ, кредитна администрация и т.н.

За вземането на решения в дейността на корпоративното кредитиране, има градация на органите, които дават одобрение, в зависимост от размера и състоянието на кредитите в процес на разглеждане. Управление „Управление на риска“ участва пряко в процесите на преглеждане и одобрение на кредитите, където тя участва с право на вето. Процесът на одобрение на кредитния портфейл при банкирането на дребно е напълно интегриран в рамките на Управление „Управление на риска“, с комитети на няколко нива и ясно определени и наблюдавани лимити за изключения.

### 34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### *Кредитен риск (продължение)*

В съответствие със стратегията за управлението на риска, Банката/Групата е насочена към поддържането на ниско ниво на концентрация на кредитен риск на ниво длъжник и на ниво отрасли. Банката/Групата редовно следи и докладва за големите експозиции на ниво длъжник и на ниво отрасли. Банката/Групата има политика за обезценка на финансови активи и политика на отписване, която в съответствие с политиката на Група НБГ и също се прилага за всички дъщерни дружества. Политиката установява насоки при процеса на оценяване. Банката/Групата прави оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл чрез вътрешно класифициране и провизиране на кредитите в съответствие с изискванията на МСФО на месечна база. За да се управлява кредитния риск на държавно или на ниво контрагент, Банката/Групата е одобрила рамка на консервативни граници. Банката/Групата няма апетит за рискови експозиции към банкови контрагенти с рейтинг - публичен или вътрешен - по-малко благоприятни от Ва3 (Moody's) или ВВ- (S&P/Fitch). Риск от контрагента, произтичащ от инвестиции в ценни книжа (риск от емитента) се управлява чрез рамка от лимити за ценни книжа според кредитното качество на емитента, страната на емитента, типа и срока до падеж на ценната книга. Основна правило за Банката е да инвестира в ценни книжа с инвестиционен кредитен рейтинг „Ваа3“ или по-висок според Moody's или „ВВВ-“ или по-висок според S&P/Fitch. Изключения се допускат само в случай на одобрение от Риска на НБГ и Комитет за управление на риска на база на съответно предложение. Горните ограничения за избор на контрагенти гарантират поемането на приемливо количество кредитен риск, произтичащ от сделките на междубанковия пазар.

#### *Пазарен риск*

Пазарният риск е свързан с вероятността от неблагоприятно въздействие върху печалбата и капитала на Банката/Групата поради неблагоприятно изменение на облигации, собствен капитал, валута и дериватни цени. Той включва риск на собствения капитал, лихвен риск и валутен риск.

Банката е приела и следва Политика за управление на пазарния риск. Тази политика определя основните принципи, залегнали в основата на операциите в Банката на международните парични и капиталови пазари, и се фокусира върху подхода на Банката при управлението на пазарния риск, произтичащ от тези операции. Политика за управление на пазарния риск се отнася за всички финансови инструменти, включени в оборотен и на разположение за продажба портфейли.

За да се осъществят целите, определени в своите бизнес планове, с оглед на подобряване на действието в рамките на допустимите нива на риск, Банката/Групата инвестира наличните си парични средства в разрешени финансови инструменти, поддържа задоволителни нива на ликвидност, по всяко време, спрямо нормативните изисквания.

Пазарният риск се хеджира от Управление „Трежъри“, когато сметне за целесъобразно (т.е. с оглед на очаквана потенциална неблагоприятна промяна в цената на продукта), или да се избегне превишаването разрешените лимити за поемане на риск. Пазарният риск се хеджира или чрез прехвърляне на позицията на друг контрагент (последователно), или чрез хеджиране на всеки фактор на чувствителността основно чрез подходящи деривати.

Банката управлява пазарния риск чрез използване на международно приетата методология Var/coVaR, разработена от Risk Metrics/JP Morgan. Този подход се използва за изчисляване на VaR на позициите на оборотния и на разположение за продажба портфейл на ОББ, задържани за един ден при доверителен интервал 99%. За ефективното управление на пазарния риск в съответствие с одобрените стратегически цели, Банката е създавала рамка на границите на VaR - общо и по рискови фактори.

#### *Валутен риск*

Валутният риск е свързан с възможен неблагоприятен ефект върху дохода и капитала на Банката / групата, произтичащ от неблагоприятни движения на валутните курсове в банковия и търговския портфейл.

Балансовата структура на Банката / Групата включва активи и пасиви, деноминирани в различни валути, като преобладаващо те са в лева и евро. При действащия в България валутен борд, поетият от Банката валутен риск, основно произлиза от промени в обменния курс евро/щатски долар и в малка степен на другите валути към евро.

### 34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

#### *Валутен риск (продължение)*

Банката / Групата управлява риска от откритите валутни позиции с цел да минимизират 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.

Банката / Групата 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 използва метода „Value at Risk”, като се използва и прилагането на различни стрес-тест сценарии.

#### *Лихвен риск в банковия портфейл (IRRBB)*

Лихвеният риск в банковия портфейл е свързан с възможния неблагоприятен ефект върху дохода и капитала, произтичащ от негативни промени в лихвените проценти, оказващи влияние върху нетърговските позиции на Банката.

Банката / групата осъзнава значимостта на управлението на лихвения риск в банковия портфейл чрез ефективно управление на активите и пасивите, капитала и потока на доходите и е разработила и следва *Политика за управление на лихвения риск в банков портфейл*.

Методът за оценка на лихвения риск включва анализ на лихвените несъответствия, дюрационен анализ чувствителност на икономическия капитал (EVE) към неблагоприятни промени в лихвените проценти. Банката / Групата е идентифицирала активите и пасивите, които са чувствителни към промени в лихвените проценти. Те са разпределени в падежни таблици, като инструментите с променливи лихвени проценти са разпределени в съответствие с остатъчния си матуритет до следващата дата за промяна на лихвата, а инструментите с фиксиран лихвен процент се третират в съответствие с техния остатъчен срок до падеж.

Банката / Групата измерва чувствителността на икономическия капитал към неблагоприятните промени на лихвените проценти отделно за всяка от основните валути в които Банката / Групата има активни операции и резултатите се използват за взимане на управленски решения. Използваните сценарии са при паралелна промяна на лихвените проценти с +/- 100 базисни точки и с +/- 200 базисни точки.

#### *Ликвиден риск*

Ликвиден риск е рискът от вероятността Банката/Групата да загуби способността си да изпълнява задълженията си, когато станат платими.

Рамката за управление на ликвидния риск на банката/групата включва следните елементи:

- Подходящо управление на риска, включващо Комитета за управление на активите и пасивите (АЛКО);
- Операционни стандарти, включващи *Политика за управление на ликвидния риск* и *Резервен план за финансиране*;
- Лимити относно ликвидния риск, съобразени със съществуващите регулаторни лимити;
- Подходяща Информационна система за управление.

*Политика за управление на ликвидния риск* и *Резервен план за финансиране* са изготвени в съответствие с Стратегията за риск на Банката, както и с всички изисквания на Българска народна банка.

## 34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

### *Ликвиден риск (продължение)*

Управлението на ликвидността е централизирано и се измерва чрез оценка на несъответствието между паричните потоци от активи, пасиви и задбалансови позиции. Ликвидността се оценява за всички основни валути, с които Банката/Групата оперира активно.

С оглед прецизното наблюдение и управление на ликвидността, Комитетът по управление на активите и пасивите (АЛКО) е одобрил и извършва контрол върху вътрешни лимити за съотношенията Кредити/Депозити, Бърза ликвидност и Вътрешна ликвидност по основни валути.

ОББ извършва редовно стрес тестове, за да оцени ликвидността на Банката в неблагоприятни икономически и пазарни сценарии. Стрес тестовете са базирани на предположения за различни параметри за шок и тяхното влияние върху изходящите и входящи средства.

### *Операционен риск*

Банката/Групата определя като операционен риска от загуби, които се дължат на грешки, нарушения на установени правила и процедури, щети, причинени от прекъсвания на вътрешни процеси или от служители; също така щети от загуби, породени от сринове на вътрешни системи или външни събития: вътрешни или външни измами, практики за работа със служители и безопасност на работното място, искове от страна на клиенти, развитие и внедряване на продукти, глоби и неустойки в резултат на неспазване на правила, претърпени материални щети, прекъсване на бизнес дейността и сринове в системата и управлението на процесите.

Рамката за управление на операционния риск представлява набор от политики и процедури за контрол, измерване и намаляване на експозицията към операционен риск на Банката/Групата, които включват Стратегия за управление на операционния риск, Политика и методология за управление на операционния риск и Правила за приложение.

Банката/Групата има създадена специална функционална структура за управление на операционния риск в рамките на управление „Управление на риска“, която е независима от бизнеса и операционните звена, както и от функцията на специализираното звено за вътрешен одит. Отговорност на звеното е да определя използваните методи за оценка и извършва измерване и анализ на операционния риск. Отговорността за събирането и докладването на информацията за загуби и за предприемането на мерки за намаляване и предотвратяване на рисковете е във функциите на ръководителите на съответните оперативни и функционални звена в Банката/Групата.

**34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Банката е разработила *План за непрекъсваемост на бизнеса (ПНБ)*, за да ограничи репутационни, финансови, операционни, правни и други съществени последици, които биха последвали от нарушаване на бизнес процесите.

ПНБ е разработен в съответствие с регулаторните изисквания и най-добрите практики, вземайки предвид организационната структура и бизнес функциите на Групата.

Управлението на ПНБ се извършва от Комитет за управление на извънредните ситуации, бедствията и аварийите. Основаната цел на комитета е организацията и управлението на непрекъсваемостта на бизнес дейностите на ОББ, включително подsigуряване и управление на ефективни действия, насочени към възстановяване на прекъснатите функции на отделните бизнес процеси и системи в Банката, при наличието на събития, които нарушават нормалната ѝ дейност.

**35. КРЕДИТЕН РИСК**

Кредитният риск е обобщен, както следва:

*Максималната експозиция към кредитен риск преди обезпечения и други кредитни подобрения*

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
АКТИВИ	Индив.	Индив.	Консол.	Консол.
Предоставени ресурси и аванси на банки	327,019	158,233	327,019	158,236
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	1,101,642	628,644	1,101,642	628,644
Дериватни финансови инструменти	356	12	356	12
Кредити и аванси на клиенти, нетно	3,858,688	4,191,861	3,859,912	4,192,990
Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба	627,242	480,930	627,242	480,930
Други активи	5,589	9,101	5,824	9,101
Финансови гаранции	171,271	158,385	171,271	158,385
Акредитиви на разположение	12,229	4,628	12,229	4,628
Ангажименти за удължаване на кредит	625,249	613,177	641,846	632,312
<b>МАКСИМАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК</b>	<b>6,729,285</b>	<b>6,244,971</b>	<b>6,747,341</b>	<b>6,265,238</b>

**35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)****Качество на портфейла от кредити и аванси и обезпечения**

Индивидуален Към 31.12.2016	Стойност на полученото обезпечение			ОБЩО
	Обезпечение Недвижим имот	Финансово обезпечение	Друго обезпечение	
Кредитиране на граждани	761,759	-	30,630	792,389
Корпоративно кредитиране	1,034,959	14,914	563,038	1,612,912
Държавен сектор	-	-	895	895
<b>ОБЩО</b>	<b>1,796,719</b>	<b>14,914</b>	<b>594,563</b>	<b>2,406,196</b>

Консолидиран Към 31.12.2016	Стойност на полученото обезпечение			ОБЩО
	Обезпечение Недвижим имот	Финансово обезпечение	Друго обезпечение	
Кредитиране на граждани	761,759	-	30,630	792,389
Корпоративно кредитиране	1,034,959	14,914	563,038	1,612,912
Държавен сектор	-	-	895	895
<b>ОБЩО</b>	<b>1,796,719</b>	<b>14,914</b>	<b>594,563</b>	<b>2,906,016</b>

Индивидуален Към 31.12.2015	Стойност на полученото обезпечение			ОБЩО
	Обезпечение Недвижим имот	Финансово обезпечение	Друго обезпечение	
Кредитиране на граждани	834,828	-	42,749	877,578
Корпоративно кредитиране	1,215,436	8,672	802,675	2,026,783
Държавен сектор	-	-	1,655	1,655
<b>ОБЩО</b>	<b>2,050,265</b>	<b>8,672</b>	<b>847,079</b>	<b>2,906,016</b>

Консолидиран Към 31.12.2015	Стойност на полученото обезпечение			ОБЩО
	Обезпечение Недвижим имот	Финансово обезпечение	Друго обезпечение	
Кредитиране на граждани	834,828	-	42,749	877,578
Корпоративно кредитиране	1,215,436	8,672	802,675	2,026,783
Държавен сектор	-	-	1,655	1,655
<b>ОБЩО</b>	<b>2,050,265</b>	<b>8,672</b>	<b>847,079</b>	<b>2,906,016</b>

**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 обезценка. Кредитите и аванси на клиенти, в зависимост от допуснатото просрочие и метода за определяне на тяхната обезценка към 31 декември 2016 и 2015 г. са както следва:

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

## 35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Анализ на просрочията на кредити и аванси от клиенти, които са просрочени, но не са индивидуално обезценени

31 декември 2016 и 2015:

Към 31.12.2016	Необезценени		Обезценени		ОБЩО Бруто	Провизии за обезценка		ОБЩО Провизии за обезценка	ОБЩО	Справедлива стойност на обезпеченията
	Индивидуален	Без просрочени	Просрочени, но необезценени	Индивидуално		Колективно	Индивидуални			
<b>Кредити на граждани</b>	1,413,448	117,351	133,608	206,512	1,870,919	(76,853)	(123,381)	(200,234)	1,670,685	792,389
<i>Кредитни карти</i>	113,556	3,278	-	11,684	128,518	-	(9,960)	(9,960)	118,558	-
<i>Потребителски</i>	610,495	39,626	-	138,428	788,549	-	(98,062)	(98,062)	690,487	27,542
<i>Ипотечни</i>	674,264	73,924	133,608	38,976	920,772	(76,853)	(3,992)	(80,845)	839,927	761,759
<i>Микро кредитиране</i>	15,133	523	-	17,424	33,080	-	(11,367)	(11,367)	21,713	3,088
<b>Корпоративни кредити</b>	1,645,935	86,738	685,555	232,830	2,651,058	(415,259)	(68,286)	(483,545)	2,167,513	1,712,801
<i>МСБ</i>	843,253	77,853	543,205	226,613	1,690,924	(326,294)	(68,163)	(394,457)	1,296,467	1,058,074
<i>Големи корпоративни и клиенти</i>	802,682	8,885	142,350	6,217	960,134	(88,965)	(123)	(89,088)	871,046	654,727
<b>Държавен сектор</b>	20,508	2	-	-	20,510	-	(20)	(20)	20,490	895
<b>ОБЩО</b>	<b>3,079,891</b>	<b>204,091</b>	<b>819,163</b>	<b>439,342</b>	<b>4,542,487</b>	<b>(492,112)</b>	<b>(191,687)</b>	<b>(683,799)</b>	<b>3,858,688</b>	<b>2,506,085</b>

Към 31.12.2015	Необезценени		Обезценени		ОБЩО Бруто	Провизии за обезценка		ОБЩО Провизии за обезценка	ОБЩО	Справедлива стойност на обезпеченията
	Индивидуален	Без просрочени	Просрочени, но необезценени	Индивидуално		Колективно	Индивидуални			
<b>Кредити на граждани</b>	1,395,506	140,783	153,960	264,639	1,954,888	(83,662)	(156,934)	(240,596)	1,714,292	877,578
<i>Кредитни карти</i>	123,712	4,467	-	15,120	143,299	-	(12,959)	(12,959)	130,340	-
<i>Потребителски</i>	579,049	40,622	-	185,360	805,031	-	(125,988)	(125,988)	679,043	41,948
<i>Ипотечни</i>	684,025	95,358	153,960	47,694	981,037	(83,662)	(5,551)	(89,213)	891,824	834,828
<i>Микро кредитиране</i>	8,720	336	-	16,465	25,521	-	(12,436)	(12,436)	13,085	802
<b>Корпоративни кредити</b>	1,764,594	155,417	798,732	245,974	2,964,717	(441,845)	(68,237)	(510,082)	2,454,635	2,018,111
<i>МСБ</i>	1,038,269	119,486	647,607	238,010	2,043,372	(364,183)	(68,207)	(432,390)	1,610,982	1,457,446
<i>Големи корпоративни и клиенти</i>	726,325	35,931	151,125	7,964	921,345	(77,662)	(30)	(77,692)	843,653	560,665
<b>Държавен сектор</b>	22,929	6	-	-	22,935	-	(1)	(1)	22,934	1,655
<b>ОБЩО</b>	<b>3,183,029</b>	<b>296,206</b>	<b>952,692</b>	<b>510,613</b>	<b>4,942,540</b>	<b>(525,507)</b>	<b>(225,172)</b>	<b>(750,679)</b>	<b>4,191,861</b>	<b>2,897,344</b>



БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

**35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Към 31.12.2016	Необезценени		Обезценени		ОБЩО Бруто	Провизии за обезценка		ОБЩО Провизии за обезценка	ОБЩО	Справедли ва стойност на обезпечен ията
	Консолидиран	Без просрочие	Просроче ни, но необезце нени	Индиви дуално		Колект ивно	Индивид уални			
<b>Кредити на граждани</b>	1,413,448	117,351	133,608	206,512	1,870,919	(76,853)	(123,381)	(200,234)	1,670,685	792,389
Кредитни карти	113,556	3,278	-	11,684	128,518	-	(9,960)	(9,960)	118,558	-
Потребителски	610,495	39,626	-	138,428	788,549	-	(98,062)	(98,062)	690,487	27,542
Ипотечни	674,264	73,924	133,608	38,976	920,772	(76,853)	(3,992)	(80,845)	839,927	761,759
Микро кредитиране	15,133	523	-	17,424	33,080	-	(11,367)	(11,367)	21,713	3,088
<b>Корпоративни кредити</b>	1,647,109	86,738	685,555	233,335	2,652,737	(415,259)	(68,741)	(484,000)	2,168,737	1,712,801
МСБ	844,427	77,853	543,205	227,118	1,692,603	(326,294)	(68,618)	(394,912)	1,297,691	1,058,074
Големи корпоративни клиенти	802,682	8,885	142,350	6,217	960,134	(88,965)	(123)	(89,088)	871,046	654,727
<b>Държавен сектор</b>	20,508	2	-	-	20,510	-	(20)	(20)	20,490	895
<b>ОБЩО</b>	<b>3,081,065</b>	<b>204,091</b>	<b>819,163</b>	<b>439,847</b>	<b>4,544,166</b>	<b>(492,112)</b>	<b>(192,142)</b>	<b>(684,254)</b>	<b>3,859,912</b>	<b>2,506,085</b>

Към 31.12.2015	Необезценени		Обезценени		ОБЩО Бруто	Провизии за обезценка		ОБЩО Провизии за обезценка	ОБЩО	Справедли ва стойност на обезпечен ията
	Консолидиран	Без просрочие	Просроче ни, но необезце нени	Индивид уално		Колект ивно	Индивид уални			
<b>Кредити на граждани</b>	1,395,506	140,783	153,960	264,639	1,954,888	(83,662)	(156,934)	(240,596)	1,714,292	877,578
Кредитни карти	123,712	4,467	-	15,120	143,299	-	(12,959)	(12,959)	130,340	-
Потребителски	579,049	40,622	-	185,360	805,031	-	(125,988)	(125,988)	679,043	41,948
Ипотечни	684,025	95,358	153,960	47,694	981,037	(83,662)	(5,551)	(89,213)	891,824	834,828
Микро кредитиране	8,720	336	-	16,465	25,521	-	(12,436)	(12,436)	13,085	802
<b>Корпоративни кредити</b>	1,765,577	155,417	798,732	246,418	2,966,144	(441,845)	(68,535)	(510,380)	2,455,764	2,018,111
МСБ	1,039,252	119,486	647,607	238,454	2,044,799	(364,183)	(68,505)	(432,688)	1,612,111	1,457,446
Големи корпоративни клиенти	726,325	35,931	151,125	7,964	921,345	(77,662)	(30)	(77,692)	843,653	560,665
<b>Държавен сектор</b>	22,929	6	-	-	22,935	-	(1)	(1)	22,934	1,655
<b>ОБЩО</b>	<b>3,184,012</b>	<b>296,206</b>	<b>952,692</b>	<b>511,057</b>	<b>4,943,967</b>	<b>(525,507)</b>	<b>(225,470)</b>	<b>(750,977)</b>	<b>4,192,990</b>	<b>2,897,344</b>

**35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Анализ на просрочията на кредити, които не са индивидуално обезценени към 31 декември 2016 г. и 2015 г.:

Индивидуален

Към 31.12.2016	Кредити и аванси на клиенти					МСБ	Държа вен сектор	ОБЩО Кредит
	Кредит ни карти	Потребите лски	Ипотеч ни	Микрокре дитиране	Големи корпорати вни клиенти			
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
Просрочие от 91-180 дни	532	6,432	5,913	151	93	17,097	-	30,218
Просрочие от 180-365 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
<b>ОБЩО</b>	<b>14,962</b>	<b>178,054</b>	<b>112,900</b>	<b>17,947</b>	<b>15,102</b>	<b>304,466</b>	<b>2</b>	<b>643,433</b>

**35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Индивидуален

Към 31.12.2015	Кредити и аванси на клиенти							
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Микрокредитиране	Големи корпоративни клиенти	МСБ	Държавен сектор	ОБЩО Кредит
Просрочие до 30 дни	3,464	36,729	59,933	166	35,639	115,401	6	251,338
Просрочие от 31-60 дни	634	9,042	26,873	66	292	24,564	-	61,471
Просрочие от 61-90 дни	369	19,294	17,367	139	-	10,030	-	47,199
Просрочие от 91-180 дни	1,154	7,405	9,694	146	-	12,009	-	30,408
Просрочие от 180-365 дни	755	7,811	8,785	357	-	20,153	-	37,861
Просрочие от 1-2 г.	4,557	9,111	3,673	7,832	-	21,120	-	46,293
Просрочие над 2 г.	8,654	136,590	16,727	8,095	7,964	154,219	-	332,249
<b>ОБЩО</b>	<b>19,587</b>	<b>225,982</b>	<b>143,052</b>	<b>16,801</b>	<b>43,895</b>	<b>357,496</b>	<b>6</b>	<b>806,819</b>

Консолидиран

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	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
Просрочие от 91-180 дни	532	6,432	5,913	151	93	17,097	-	30,218
Просрочие от 180-365 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
<b>ОБЩО</b>	<b>14,962</b>	<b>178,054</b>	<b>112,900</b>	<b>17,947</b>	<b>15,102</b>	<b>304,971</b>	<b>2</b>	<b>643,938</b>

Консолидиран

Към 31.12.2015	Кредити и аванси на клиенти							
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Микрокредитиране	Големи корпоративни клиенти	МСБ	Държавен сектор	ОБЩО Кредит
Просрочие до 30 дни	3,464	36,729	59,933	166	35,639	115,401	6	251,338
Просрочие от 31-60 дни	634	9,042	26,873	66	292	24,564	-	61,471
Просрочие от 61-90 дни	369	19,294	17,367	139	-	10,030	-	47,199
Просрочие от 91-180 дни	1,154	7,405	9,694	146	-	12,453	-	30,852
Просрочие от 180-365 дни	755	7,811	8,785	357	-	20,153	-	37,861
Просрочие от 1-2 г.	4,557	9,111	3,673	7,832	-	21,120	-	46,293
Просрочие над 2 г.	8,654	136,590	16,727	8,095	7,964	154,219	-	332,249
<b>Общо</b>	<b>19,587</b>	<b>225,982</b>	<b>143,052</b>	<b>16,801</b>	<b>43,895</b>	<b>357,940</b>	<b>6</b>	<b>807,263</b>

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

**35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Анализ на просрочията на кредити, които са просрочени и са индивидуално обезценени към 31 декември 2016 и 2015:

Индивидуален

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	-	-	-	-	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
<b>Общо</b>	-	-	133,608	-	142,350	543,205	-	819,163

Индивидуален

Към 31.12.2015

## Кредити и аванси на клиенти

	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Микрокредитиране	Големи корпоративни клиенти	МСБ	Държавен сектор	ОБЩО Кредит
Просрочие до 30 дни	-	-	-	-	-	27	4,560	4,587
Просрочие от 31-60 дни	-	-	-	-	-	-	1,509	1,509
Просрочие от 61-90 дни	-	-	207	-	-	-	4,925	5,132
Просрочие от 91-180 дни	-	-	8,742	-	-	-	3,830	12,572
Просрочие от 180-365 дни	-	-	11,615	-	-	-	12,984	24,599
Просрочие от 1-2 г.	-	-	10,414	-	5,944	125,651	-	142,009
Просрочие над 2 г.	-	-	122,982	-	145,154	494,148	-	762,284
<b>Общо</b>	-	-	153,960	-	151,125	647,607	-	952,692

Консолидиран

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	-	-	-	-	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
<b>Общо</b>	-	-	133,608	-	142,350	543,205	-	819,163

**35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)****Кредити и аванси на клиенти**

Консолидиран Към 31.12.2015	Кредит ни карти		Потребителски Ипотечни	Микрокредитиране	Големи корпоративни клиенти	МСБ	Държавен сектор	ОБЩО Кредит
Просрочие до 30 дни	-	-	-	-	27	4,560	-	4,587
Просрочие от 31-60 дни	-	-	-	-	-	1,509	-	1,509
Просрочие от 61-90 дни	-	-	207	-	-	4,925	-	5,132
Просрочие от 91-180 дни	-	-	8,742	-	-	3,830	-	12,572
Просрочие от 180-365 дни	-	-	11,615	-	-	12,984	-	24,599
Просрочие от 1-2 г.	-	-	10,414	-	5,944	125,651	-	142,009
Просрочие над 2 г.	-	-	122,982	-	145,154	494,148	-	762,284
<b>Общо</b>	-	-	153,960	-	151,125	647,607	-	952,692

**Кредити с мерки по въздържане**

Мерките по въздържане се въвеждат в случаи, в които е установено, че поради финансови затруднения кредитополучателят не би могъл да изпълнява условията и сроковете, предвидени в договора за кредит.

При наличие на такива затруднения, Банката/Групата е взела решение за преговаряне на условията по договора за кредит и да предостави на кредитополучателя възможност да започне да обслужва дълга си или да рефинансира договора, напълно или частично.

Кредитите с мерки по въздържане се управляват и наблюдават от ръководството на Банката/Групата отделно от останалите кредитни експозиции.

Кредитите с мерки по въздържане, 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 въздържане.

При изчислението на провизиите за обезценка, „необслужваните“ такива кредити, се оценяват като отделна група във всеки кредитен портфейл. Стойността на обезценката на кредитите с мерки по въздържане се изчислява на базата на методологията за изчисляване на настояща стойност на очакваните бъдещи парични потоци, като се взимат предвид всички налични доказателства, налични в момента на оценяване.

Кредити с мерки по въздържане, нетно от провизии за обезценка по продукти:

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Потребителски	60,464	77,091	60,464	77,091
Ипотечни	82,896	95,528	82,896	95,528
Микро кредитиране Малък бизнес	913	1,446	913	1,446
Големи корпоративни клиенти	46,297	27,386	46,297	27,386
МСБ	116,800	232,779	116,800	232,779
<b>Общо</b>	<b>307,370</b>	<b>434,230</b>	<b>307,370</b>	<b>434,230</b>

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

**35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Анализ на кредити с промяна на първоначалния договор разпределени по видове продукти

Движение на кредитите с промяна на първоначалния договор 2015:

Индивидуален и Консолидиран Към 31.12.2016			Микро	Големи		ОБЩО
	Потребителски	Ипотечни	кредитиране бизнес	Малък корпоративни клиенти	МСБ	Кредит
<b>В началото на периода</b>	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
Други	(21,375)	(12,811)	(1,956)	(22,601)	(117,387)	(176,130)
<b>Към 31.12.2016</b>	<b>60 464</b>	<b>82,896</b>	<b>913</b>	<b>46,297</b>	<b>116,800</b>	<b>307,370</b>

Индивидуален и Консолидиран Към 31.12.2015			Микро	Големи		ОБЩО
	Потребителски	Ипотечни	кредитиране бизнес	Малък корпоративни клиенти	МСБ	Кредит
<b>В началото на периода</b>	75,284	34,073	1,687	82,113	121,363	314,520
Нови	83,641	119,225	1,478		165,150	369,494
Приходи от лихви	8,583	7,996	258	280	13,410	30,527
Погасяване (частично или пълно)	(17,816)	(24,913)	(350)	(6,929)	(38,941)	(88,949)
Експозиции, напуснали категорията	(66,379)	(34,247)	(1,727)	(53,924)	(57,655)	(213,932)
Отписани	(4,617)	(3,771)	-	-	(220)	(8,608)
Начислена обезценка	(1,605)	(2,835)	100	5,846	29,672	31,178
<b>Към 31.12.2015</b>	<b>77,091</b>	<b>95,528</b>	<b>1,446</b>	<b>27,386</b>	<b>232,779</b>	<b>434,230</b>

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

**35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)****Придобити обезпечения**

Индивидуален и Консолидиран към 31.12.2016	Брутна сума	От които придобити тази година	Натрупана обезценка	От които придобити тази година	Нетна сума	Нетна продажна цена
Недвижими имоти	71,407	12,624	(3,549)	(218)	67,858	67,858
- жилищни	2,749	181	-	-	2,749	2,749
- търговски	68,658	12,443	(3,549)	(218)	65,109	65,109
Финансови активи	-	-	-	-	-	-
Други обезпечения	12,513	-	(404)	-	12,109	12,109
	<b>83,920</b>	<b>12,624</b>	<b>(3,953)</b>	<b>(218)</b>	<b>79,967</b>	<b>79,967</b>
Индивидуален и Консолидиран към 31.12.2015	Брутна сума	От които придобити тази година	Натрупана обезценка	От които придобити тази година	Нетна сума	Нетна продажна цена
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
Финансови активи	-	-	-	-	-	-
Други обезпечения	12,260	-	(404)	-	11,856	11,856
	<b>79,619</b>	<b>12,774</b>	<b>(4,868)</b>	<b>(373)</b>	<b>74,751</b>	<b>74,751</b>

**Концентрация на риска по отрасли****Риск от концентрация по отрасли - Кредити и аванси на клиенти**

Индивидуален	Към 31.12.2016		Към 31.12.2015	
Граждани	1,837,838	40%	1,929,368	39%
Преработваща промишленост	808,588	18%	919,261	19%
Търговия на едро	344,360	8%	384,570	8%
Операции с недвижими имоти	342,183	8%	347,617	7%
Строителство	205,565	5%	215,183	4%
Селско, горско и рибно стопанство	200,021	4%	205,515	4%
Финансови и застрахователни дейности	158,976	3%	191,176	4%
Търговия на дребно	138,176	3%	162,009	3%
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	120,044	3%	128,025	3%
Хотелиерство и ресторантьорство	91,803	2%	109,689	2%
Търговия и ремонт на МПС	63,412	1%	70,171	1%
Други дейности	231,522	5%	279,956	6%
Общо кредити и аванси, бруто	4,542,487	100%	4,942,540	100%
Минус: провизии за обезценка	(683,799)		(750,679)	
Кредити и аванси на клиенти, нето	<b>3,858,688</b>		<b>4,191,861</b>	

**35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Риск от концентрация по отрасли - Кредити и аванси на клиенти

Консолидиран	Към 31.12.2016		Към 31.12.2015	
Граждани	1,837,838	40%	1,929,368	39%
Преработваща промишленост	812,583	18%	926,338	19%
Търговия на едро	353,030	8%	384,570	8%
Операции с недвижими имоти	342,183	8%	356,903	7%
Строителство	205,565	5%	205,575	4%
Селско, горско и рибно стопанство	200,077	4%	191,176	4%
Финансови и застрахователни дейности	138,411	3%	198,099	4%
Търговия на дребно	146,005	3%	162,182	3%
Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	120,044	3%	128,025	3%
Хотелиерство и ресторантьорство	91,803	2%	109,689	2%
Търговия и ремонт на МПС	65,107	1%	72,113	1%
Други дейности	231,521	5%	279,929	6%
Общо кредити и аванси, бруто	4,544,167	100%	4,943,967	100%
Минус: провизии за обезценка	(684,255)		(750,977)	
Кредити и аванси на клиенти, нето	3,859,912		4,192,990	

**Концентрация на риска по контрагенти**

Следващата таблица представя информация за големите експозиции на Банката/Групата към 31 декември 2016 г. и 2015 г.:

	Към 31.12.2016		Към 31.12.2015	
	<i>сума</i>	<i>% от капитала</i>	<i>сума</i>	<i>% от капитала</i>
Индивидуален				
Най-голяма обща експозиция	144,487	13.35%	203,354	16.65%
Общ размер на петте най-големи експозиции	468,797	43.31%	550,726	45.08%
Консолидиран				
Най-голяма обща експозиция	144,487	13.24%	203,354	16.65%
Общ размер на петте най-големи експозиции	468,797	42.96%	550,726	45.08%



**36. ПАЗАРЕН РИСК****Пазарен риск на търговския портфейл и портфейла на разположение за продажба**

За ефективното управление на пазарния риск, Банката изчислява и наблюдава на дневна база стойността под риск (VaR) – общо и по рискови фактори.

Индивидуален/Консолидиран

Към 31.12.2016

VaR (дневна стойност)	мин	макс	среден
VaR на капиталовите инструменти	47	18	666
VaR на валутния риск	2	-	13
VaR на лихвения риск	4,266	3,470	7,651
<b>Обща стойност под риск (VaR)</b>	<b>4,276</b>	<b>3,490</b>	<b>7,631</b>

Индивидуален/Консолидиран

VaR (дневна стойност)	Към 31.12.2015	мин	макс	среден
VaR на капиталовите инструменти	376	224	609	347
VaR на валутния риск	3	-	41	6
VaR на лихвения риск	6,254	2,304	10,475	5,023
<b>Обща стойност под риск (VaR)</b>	<b>6,112</b>	<b>2,323</b>	<b>10,387</b>	<b>5,032</b>

**Валутен риск**

Таблиците по-долу представят експозицията към валутен риск към 31 декември 2016 и 2015 г. В таблиците са включени активите и пасивите на Банката/Групата по балансова стойност в хил. лева, по валути.

Към 31 декември 2016 г.	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
Индивидуален					
<b>АКТИВИ</b>					
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
Имоти и оборудване	-	-	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
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>3,767,034</b>	<b>424,253</b>	<b>2,563,009</b>	<b>77,340</b>	<b>6,831,636</b>

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

## 36. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

## Валутен риск

Към 31 декември 2016 Индивидуален	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
<b>ПАСИВИ</b>					
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
Дериватни 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
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>1,748,513</b>	<b>472,028</b>	<b>3,452,719</b>	<b>76,033</b>	<b>5,749,293</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,082,343</b>	<b>-</b>	<b>1,082,343</b>
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2,026,047</b>	<b>(47,569)</b>	<b>1,979,785</b>	<b>1,307</b>	<b>-</b>
<b>УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ</b>	<b>(46,586)</b>	<b>47,422</b>	<b>(1,522)</b>	<b>444</b>	<b>(242)</b>

Към 31 декември 2015г. Индивидуален	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
<b>АКТИВИ</b>					
Парични средства и сметки в Централната банка	377,106	5,964	493,630	11,016	887,716
Предоставени ресурси и аванси на банки	20,123	120,369	2,910	14,831	158,233
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2,246,495	142,016	1,798,293	5,057	4,191,861
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	144,493	151,810	305,858	26,489	628,650
Дериватни финансови инструменти	-	-	12	-	12
Финансови активи на разположение за продажба	475,924	14,015	36,668	-	526,607
Инвестиции в дъщерни дружества и инвестиции, отчетени по метода на собствения капитал	-	-	6,637	-	6,637
Нематериални активи	-	-	5,003	-	5,003
Имоти и оборудване	-	-	38,718	-	38,718
Инвестиционни имоти	-	-	3,011	-	3,011
Отсрочени данъчни активи	-	-	855	-	855
Други активи	8,697	4,417	82,322	1	95,437
Нетекущи активи държани за продажба	-	-	1,487	-	1,487
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>3,272,838</b>	<b>438,591</b>	<b>2,775,404</b>	<b>57,394</b>	<b>6,544,227</b>

Към 31 декември 2015 г. Индивидуален	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
<b>ПАСИВИ</b>					
Привлечени средства от банки	2,429	27,016	32,830	517	62,792
Привлечени средства от клиенти	1,525,045	433,684	3,073,032	57,592	5,089,353
Дериватни финансови инструменти	141	-	247	-	388
Други привлечени средства	9,705	-	30,004	-	39,709
Подчинени пасиви	101,814	-	-	-	101,814
Задължения, свързани с обезщетения при пенсиониране	-	-	9,245	-	9,245
Други пасиви	7,373	120	11,889	-	19,382
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>1,646,507</b>	<b>460,820</b>	<b>3,157,247</b>	<b>58,109</b>	<b>5,322,683</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,221,544</b>	<b>-</b>	<b>1,221,544</b>
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,627,327</b>	<b>(22,023)</b>	<b>(1,604,589)</b>	<b>(715)</b>	<b>-</b>
<b>УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ</b>	<b>509,426</b>	<b>101,680</b>	<b>167,353</b>	<b>-</b>	<b>778,459</b>

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 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
<b>АКТИВИ</b>					
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
Инвестиционни имоти	-	-	2,931	-	2,931
Отсрочени данъчни активи	-	-	1,455	-	1,455
Други активи	8,193	862	84,842	31	93,928
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>3,767,034</b>	<b>424,253</b>	<b>2,568,510</b>	<b>77,343</b>	<b>6,837,140</b>
<b>Към 31 декември 2016 г. Консолидиран</b>	<b>Евро</b>	<b>Долари на САЩ</b>	<b>Лева</b>	<b>Други</b>	<b>Общо</b>
<b>ПАСИВИ</b>					
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
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>1,748,513</b>	<b>472,028</b>	<b>3,448,757</b>	<b>76,033</b>	<b>5,745,331</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,091,809</b>	<b>-</b>	<b>1,091,809</b>
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2,026,252</b>	<b>(47,569)</b>	<b>1,979,993</b>	<b>1,310</b>	<b>-</b>
<b>УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ</b>	<b>(46,586)</b>	<b>47,422</b>	<b>(1,522)</b>	<b>444</b>	<b>(242)</b>

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

## 36. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

## Валутен риск

Към 31 декември 2015 г. Консолидиран	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
<b>АКТИВИ</b>					
Парични средства и сметки в					
Централната банка	377,106	5,964	493,631	11,016	887,717
Предоставени ресурси и аванси на банки	20,123	120,369	2,918	14,826	158,236
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2,246,495	142,016	1,799,422	5,057	4,192,990
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	144,493	151,810	305,852	26,495	628,650
Дериватни финансови инструменти	-	-	12	-	12
Финансови активи на разположение за продажба	475,924	14,015	36,669	-	526,608
Инвестиции, отчетени по метода на собствения капитал	-	-	9,575	-	9,575
Нематериални активи	-	-	5,220	-	5,220
Имоти и оборудване	-	-	38,747	-	38,747
Отсрочени данъчни активи	-	-	3,011	-	3,011
Инвестиционни имоти	-	-	847	-	847
Други активи	8,697	4,417	82,681	1	95,796
Нетекущи активи държани за продажба	-	-	1,868	-	1,868
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>3,272,838</b>	<b>438,591</b>	<b>2,780,453</b>	<b>57,395</b>	<b>6,549,277</b>
Към 31 декември 2015 Консолидиран	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
<b>ПАСИВИ</b>					
Привлечени средства от банки	2,429	27,016	32,830	517	62,792
Привлечени средства от клиенти	1,525,045	433,684	3,069,444	57,592	5,085,765
Дериватни финансови инструменти	141	-	247	-	388
Други привлечени средства	9,705	-	30,004	-	39,709
Подчинени пасиви	101,814	-	-	-	101,814
Текущ данък	-	-	86	-	86
Задължения, свързани с обезщетения при пенсиониране	-	-	9,245	-	9,245
Други пасиви	7,373	120	12,144	-	19,637
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>1,646,507</b>	<b>460,820</b>	<b>3,154,000</b>	<b>58,109</b>	<b>5,319,436</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>					
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,627,327</b>	<b>(22,023)</b>	<b>(1,604,590)</b>	<b>(714)</b>	<b>-</b>
<b>УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ</b>	<b>509,426</b>	<b>101,680</b>	<b>186,488</b>	<b>-</b>	<b>797,594</b>

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:

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)
<b>Общо</b>	<b>(1,524,991)</b>	<b>(631,061)</b>	<b>(51,434)</b>	<b>654,145</b>	<b>(1,553,341)</b>

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

**36. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)****Валутен риск**

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
Общо	5,841	7,848	(2,677)	(91,580)	(80,568)

Към 31.12.2015 г.

Индивидуален/Консолидиран

Лихвено несъответствие	до 3 м.	3 м. – 1 г.	1 г. – 5 г.	до 5 г.	Общо
лева	(772,524)	(351,964)	(89,750)	35,991	(1,178,247)
Евро	85,624	(377,139)	(70,847)	495,735	133,373
Долари на САЩ	(78,512)	(86,823)	(34,681)	-	(200,016)
Общо	(765,412)	(815,926)	(195,278)	531,726	(1,244,890)

Лихвено несъответствие	до 3 м.	3 м. – 1 г.	1 г. – 5 г.	до 5 г.	Общо
лева	(444)	3,981	424	(5,039)	(1,078)
Евро	271	4,519	728	(69,403)	(63,885)
Долари на САЩ	132	1,056	1,123	-	2 311
Лихвено несъответствие	(41)	9,556	2,275	(74,442)	(62,652)

Важна част от процеса за управление на лихвения риск е провеждането на стрес тестове. Прилагани са следните стрес сценарии и резултатите от тях са предоставени на изпълнителното ръководство:

Индивидуален/Консолидиран

	Към	0-3 м.	3 м. -12 м.	>12 м.
	31.12.2016			
ЛРББ стрес-тест сценарий 1	лева	+/- 300 бт	+/- 300 бт	+/- 300 бт
	Други валути	+/- 200 бт	+/- 200 бт	+/- 200 бт
ЛРББ стрес-тест сценарий 2	лева	+/- 100 бт	+/- 200 бт	+/- 300 бт
	Други валути	+/- 50 бт	+/- 100 бт	+/- 200 бт
ЛРББ стрес-тест сценарий 3	лева	+/- 300 бт	+/- 200 бт	+/- 100 бт
	Други валути	+/- 200 бт	+/- 100 бт	+/- 50 бт

Индивидуален/Консолидиран

	Към	0-3 м.	3 м. -12 м.	>12 м.
	31.12.2015			
ЛРББ стрес-тест сценарий 1	BGN	+/- 300 бп	+/- 300 бп	+/- 300 бп
	Other CCY	+/- 200 бп	+/- 200 бп	+/- 200 бп
ЛРББ стрес-тест сценарий 2	BGN	+/- 100 бп	+/- 200 бп	+/- 300 бп
	Other CCY	+/- 50 бп	+/- 100 бп	+/- 200 бп
ЛРББ стрес-тест сценарий 3	BGN	+/- 300 бп	+/- 200 бп	+/- 100 бп
	Other CCY	+/- 200 бп	+/- 100 бп	+/- 50 бп

Техниките за управление на лихвения риск, породен от позиции в банковия портфейл, са: промени в администрираните лихвени проценти по кредити и депозити, промяна в срочността 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 2016 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 31.12.2016 Индивидуален	до 1 месец	от 1 до 3 месеца	от 3 до 12 месеца	От 1 до 5 години	над 5 години	Нелихвоносни	Общо
<b>АКТИВИ</b>							
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
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>	<b>2,389,064</b>	<b>1,188,904</b>	<b>360,648</b>	<b>461,867</b>	<b>992,401</b>	<b>1,300,167</b>	<b>6,693,051</b>
<b>ПАСИВИ</b>							
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
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>	<b>2,961,720</b>	<b>442,463</b>	<b>396,145</b>	<b>1,914,207</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,714,535</b>
<b>НЕТЕН ЛИХВЕН МАРЖ</b>	<b>(572,656)</b>	<b>746,441</b>	<b>(35,497)</b>	<b>(1452,340)</b>	<b>992,401</b>	<b>1,300,167</b>	<b>978,516</b>

Към 31.12.2015 Индивидуален	до 1 месец	от 1 до 3 месеца	от 3 до 12 месеца	От 1 до 5 години	над 5 години	Нелихво носни	Общо
<b>АКТИВИ</b>							
Парични средства и сметки в Централната банка	-	-	-	-	-	887,716	887,716
Предоставени ресурси и аванси на банки	106,847	16,649	27,721	7,016	-	-	158,233
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2,454,750	668,296	145,579	160,108	95,340	667,788	4,191,861
Деривативни финансови инструменти	12	-	-	-	-	-	12
Финансови активи по справедлива стойност през печалба и загуба	148,935	-	22,395	176,098	281,216	6	628,650
Финансови активи на разположение за продажба	-	6,529	-	22,503	444,767	52,808	526,607
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	-	-	-	-	-	6,637	6,637
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>	<b>2,710,544</b>	<b>691,474</b>	<b>195,695</b>	<b>365,725</b>	<b>821,323</b>	<b>1,614,762</b>	<b>6,399,716</b>
<b>ПАСИВИ</b>							
Привлечени средства от банки	-	19,707	20,003	-	-	23,082	62,792
Привлечени средства от клиенти	2,307,711	321,673	328,767	2,131,202	-	-	5,089,353
Деривативни финансови инструменти	247	-	-	141	-	-	388
Банкови заеми	-	-	-	39,709	-	-	39,709
Подчинени пасиви	-	101,703	-	-	-	111	101,814
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>	<b>2,307,958</b>	<b>443,083</b>	<b>348,770</b>	<b>2,171,052</b>	<b>-</b>	<b>23,193</b>	<b>5,294,056</b>
<b>НЕТЕН ЛИХВЕН МАРЖ</b>	<b>402,586</b>	<b>248,391</b>	<b>(153,075)</b>	<b>(1,805,327)</b>	<b>821,323</b>	<b>1,591,762</b>	<b>1,105,660</b>

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

## 36. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

## Лихвен риск

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
<b>АКТИВИ</b>							
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
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>	<b>2,389,064</b>	<b>1,188,904</b>	<b>360,648</b>	<b>461,867</b>	<b>992,401</b>	<b>1,304,897</b>	<b>6,697,781</b>
<b>ПАСИВИ</b>							
Привлечени средства от банки	6,657	80,403	4	-	-	-	87,064
Привлечени средства от клиенти	2,951,031	357,246	344,389	1913,622	-	-	5,566,288
Деривативни финансови инструменти	594	-	-	585	-	-	1,179
Банкови заеми	4	4,814	-	-	-	-	4,818
Подчинени пасиви	30	-	50,852	-	-	-	50,882
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>	<b>2,958,316</b>	<b>442,463</b>	<b>395,245</b>	<b>1,914,207</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,710,231</b>
<b>НЕТЕН ЛИХВЕН МАРЖ</b>	<b>(569,252)</b>	<b>746,441</b>	<b>(34,597)</b>	<b>(1,452,340)</b>	<b>992,401</b>	<b>1,304,897</b>	<b>987,550</b>
Към 31.12.2015 Консолидиран	до 1 месец	от 1 до 3 месеца	от 3 до 12 месеца	От 1 до 5 години	над 5 години	Нелихво носни	Общо
<b>АКТИВИ</b>							
Парични средства и сметки в Централната банка	-	-	-	-	-	887,717	887,717
Предоставени ресурси и аванси на банки	106,850	16,649	27,721	7,016	-	-	158,236
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2,456,177	668,296	145,579	160,108	95,340	667,490	4,192,990
Деривативни финансови инструменти	12	-	-	-	-	-	12
Финансови активи по справедлива стойност през печалба и загуба	148,935	-	22,395	176,098	281,216	6	628,650
Финансови активи на разположение за продажба	-	6,529	-	22,503	444,767	52,809	526,608
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	-	-	-	-	-	9,575	9,575
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>	<b>2,711,974</b>	<b>691,474</b>	<b>195,695</b>	<b>365,725</b>	<b>821,323</b>	<b>1,617,597</b>	<b>6,403,788</b>
<b>ПАСИВИ</b>							
Привлечени средства от банки	-	19,707	20,003	-	-	23,082	62,792
Привлечени средства от клиенти	2,305,593	320,203	328,767	2,131,202	-	-	5,085,765
Деривативни финансови инструменти	247	-	-	141	-	-	388
Банкови заеми	-	-	-	39,709	-	-	39,709
Подчинени пасиви	-	101,703	-	-	-	111	101,814
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>	<b>2,305,840</b>	<b>441,613</b>	<b>348,770</b>	<b>2,171,052</b>	<b>-</b>	<b>23,193</b>	<b>5,290,468</b>
<b>НЕТЕН ЛИХВЕН МАРЖ</b>	<b>406,134</b>	<b>249,861</b>	<b>(153,075)</b>	<b>(1,805,327)</b>	<b>821,323</b>	<b>1,594,404</b>	<b>1,113,320</b>

### **36. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Експозициите на Банката/Групата спрямо различните лихвени нива се контролират и управляват освен с други методи и чрез доклади за чувствителността към промените в лихвените проценти, все пак лихвите по паричните активи и пасиви могат да бъдат променяни в сравнително кратък срок, като несъответствията в чувствителността към промените на лихвените проценти се считат за несъществени.

### **37. ЛИКВИДЕН РИСК**

Банката/Групата управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира, че редовно, без забавяне може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална банкова среда, така и в условия на криза. Банката/групата инвестира предимно в ликвидни активи и е поддържала през годината средно ниво от 40% на съотношението ликвидни активи към общо привлечени средства и 41% на съотношението ликвидни активи към привлечени клиентски депозити.

Банката/Групата успя да задържи комфортна ликвидна позиция през първите седем месеца на годината в ситуация на значително теглене на депозити и възстанови напълно своята депозитна база.

Банката/Групата има стабилна структура на финансиране, доколкото кредитният портфейл е основно финансиран с клиентски депозити. Допълнително Банката разполага с привлечен от Банката-майка подчинен срочен дълг (в процес на изплащане). Стратегията за финансиране на Банката / групата е развитие на диверсифицирана депозитна база според типа депозанти и достъп до алтернативни източници на финансиране с цел защита срещу неочаквани флукутации и минимизиране цената на финансиране.

Ръководството счита, че диверсификацията на депозитите по брой и вид вложители и миналият опит на Банката/Групата дават основания да се счита, че тези депозити предоставят един дългосрочен и стабилен финансов ресурс за Банката/Групата. Същевременно, основната част от привлечените средства от банки с матуритет до един месец представлява привлечен ресурс под формата на срочни депозити и репо-сделки, който през периода е относително постоянен и е в рамките на дългосрочно определени лимити. Тези депозити се управляват в зависимост от необходимостта на Банката/Групата от ресурс и с оглед оптимизиране на разходите за финансиране.

Банката/Групата заема експозиции спрямо ефектите от колебанията на преобладаващите нива на пазарните лихвени проценти върху финансовата ѝ позиция и парични потоци. Лихвените маржове могат да се увеличат в резултат на подобни промени, но могат и да намалеят или да доведат до загуби, ако възникнат неочаквани колебания.



## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

## 37. ЛИКВИДЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 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
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
Деривативни финансови инструменти	3	4,938	-	-	-	4,941
Други привлечени средства	-	-	-	-	-	-
Подчинени пасиви	30	-	50,963	-	-	50,993
Задължения за обезщетения при пенсиониране	-	-	-	-	10,984	10,984
Други пасиви	23,174	-	-	-	-	23,174
<b>ОБЩО ПАСИВИ (договорени дати на падеж)</b>	<b>3,428,609</b>	<b>352,081</b>	<b>1,656,173</b>	<b>315,128</b>	<b>10,984</b>	<b>5,762,975</b>
Условни задължения и неотменими ангажименти	-	-	574,212	234,537	-	808,749
Към 31 декември 2015 г. Индивидуален	При предизвестие до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години и без определен падеж	Общо
Привлечени средства от банки	33,030	29,906	-	70	-	63,006
Привлечени средства от клиенти	2,693,204	331,512	1,754,597	394,678	-	5,173,991
Други привлечени средства	-	111	-	41,074	-	41,185
Подчинени пасиви	-	-	53,006	53,006	-	106,012
Задължения за обезщетения при пенсиониране	-	-	-	-	9,245	9,245
Други пасиви	18,908	-	-	-	-	18,908
<b>ОБЩО ПАСИВИ (договорени дати на падеж)</b>	<b>2,745,142</b>	<b>361,529</b>	<b>1 807 603</b>	<b>488,828</b>	<b>9,245</b>	<b>5,412,347</b>
Условни задължения и неотменими ангажименти	-	-	518,733	259,895	3	778,631
Към 31 декември 2016 Консолидиран	При предизвестие до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години и без определен падеж	Общо
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
Деривативни финансови инструменти	3	4,938	-	-	-	4,941
Други привлечени средства	-	-	-	-	-	-
Подчинени пасиви	30	-	50,963	-	-	50,993
Текущ данък	-	-	-	-	13	13
Задължения за обезщетения при пенсиониране	-	-	-	-	10,984	10,984
Други пасиви	23,503	-	-	-	-	23,503
<b>ОБЩО ПАСИВИ (договорени дати на падеж)</b>	<b>3,425,534</b>	<b>351,181</b>	<b>1,656,173</b>	<b>315,128</b>	<b>10,997</b>	<b>5,759,013</b>
Условни задължения и неотменими ангажименти	-	-	590,809	234,537	-	825,346

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

## 37. ЛИКВИДЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2015 Консолидиран	При предизвестие до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години и без определен падеж	Общо
Привлечени средства от банки	33,030	29,906	-	70	-	63,006
Привлечени средства от клиенти	2,689,616	331,512	1,754,597	394,678	-	5,170,403
Други привлечени средства	-	111	-	41,074	-	41,185
Подчинени пасиви	-	-	53,006	53,006	-	106,012
Текущ данък	-	-	-	-	86	86
Задължения за обезщетения при пенсиониране	-	-	-	-	9,245	9,245
Други пасиви	19,163	-	-	-	-	19,163
<b>ОБЩО ПАСИВИ (договорени дати на падеж)</b>	<b>2,741,809</b>	<b>361,529</b>	<b>1,807,603</b>	<b>488,828</b>	<b>9,331</b>	<b>5,409,100</b>
Условни задължения и неотменими ангажименти	-	-	537,868	259,895	3	797,766

## Активи, заложи като обезпечение

## Индивидуален

Категория на заложените активи	Портфейл	Вид на сделката	Балансова стойност на основното обезпечение, 31.12.2016г.	Балансова стойност на свързаното задължение, 31.12.2016г.	Балансова стойност на основното обезпечение, 31.12.2015 г.	Балансова стойност на свързаното задължение, 31.12.2015г.
Държавни ценни книжа	Търговски	Репо сделки	1,074	1,103	35,347	29,968
	На					
Държавни ценни книжа	разположение за продажба	Държавни депозити	56 819	44,544	53,922	40,453
	На					
Държавни ценни книжа	разположение за продажба	Линия от ЕБВР	7 496	4,819	16,077	9,705
Кредити		Линия от ББР	-	-	5,779	30,004
			<b>65,389</b>	<b>50,466</b>	<b>111,125</b>	<b>110,130</b>

## Активи заложи като обезпечение

## Консолидиран

Категория на заложените активи	Портфейл	Вид на сделката	Балансова стойност на основното обезпечение, 31.12.2016 г.	Балансова стойност на свързаното задължение, 31.12.2016 г.	Балансова стойност на основното обезпечение, 31.12.2015 г.	Балансова стойност на свързаното задължение, 31.12.2015 г.
Държавни ценни книжа	Търговски	Репо сделки	1,074	1,103	35,347	29,968
	На					
Държавни ценни книжа	разположение за продажба	Държавни депозити	56 819	44,544	53,922	40,453
	На					
Държавни ценни книжа	разположение за продажба	Линия от ЕБВР	7 496	4,819	16,077	9,705
Кредити	Портфейл	Линия от ББР	-	-	5,779	30,004
			<b>65,389</b>	<b>50,466</b>	<b>111,125</b>	<b>110,130</b>

**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	2016		2015	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
<b>АКТИВИ</b>				
Парични средства и сметки в Централната банка	750,483	750,483	887,716	887,716
Кредити и аванси на банки	327,019	327,019	158,233	158,233
Кредити и аванси на клиенти, нетно	3,858,688	3,979,183	4,191,861	4,265,560
Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба	5,553	5,553	5,553	5,553
Нетекущи активи, държани за продажба	-	-	1,487	1,487
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>4,941,743</b>	<b>5,062,238</b>	<b>5,244,850</b>	<b>5,318,549</b>
<b>ПАСИВИ</b>				
Привлечени средства от клиенти	5,570,592	5,574,868	5,089,353	5,095,505
Други привлечени средства	4,818	4,814	39,709	42,709
Подчинени пасиви	50,882	50,943	101,814	104,318
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>5,626,292</b>	<b>5,630,625</b>	<b>5,230,876</b>	<b>5,242,532</b>

Консолидиран	2016		2015	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
<b>АКТИВИ</b>				
Парични средства и сметки в Централната банка	750,483	750,483	887,717	887,717
Кредити и аванси на банки	327,019	327,019	158,236	158,236
Кредити и аванси на клиенти, нетно	3,859,912	3,980,407	4,192,990	4,266,689
Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба	5,554	5,554	5,554	5,554
Нетекущи активи, държани за продажба	-	-	1,868	1,868
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>4,942,968</b>	<b>5,063,463</b>	<b>5,246,365</b>	<b>5,320,064</b>
<b>ПАСИВИ</b>				
Привлечени средства от клиенти	5,566,288	5,570,564	5,085,765	5,091,917
Други привлечени средства	4,818	4,814	39,709	42,709
Подчинени пасиви	50,882	50,943	101,814	104,318
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>5,621,988</b>	<b>5,626,321</b>	<b>5,227,288</b>	<b>5,238,944</b>

При определянето на справедливата стойност на горепосочените финансови инструменти към 31 декември 2016 и 2015 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 приблизително 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 2016 г. и 31 декември 2015, оценявани по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние на Банката/Групата:

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	
<b>Активи</b>				
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
<b>Общо активи</b>	<b>6,790</b>	<b>1,725,286</b>	<b>12,596</b>	<b>1,744,672</b>
<b>Пасиви</b>				
Дериватни финансови инструменти	-	1,179	-	1,179
<b>Общо пасиви</b>	<b>-</b>	<b>1,179</b>	<b>-</b>	<b>1,179</b>

Към 31 декември 2015 г.

Индивидуален	Оценяване на справедлива стойност чрез прилагане на			Общо активи и пасиви по справедлива стойност
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
<b>Активи</b>				
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба и загуба	-	628,650	-	628,650
Дериватни финансови инструменти	-	12	-	12
Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба	20,047	469,874	31,133	521,054
<b>Общо активи</b>	<b>20,047</b>	<b>1,098,536</b>	<b>31,133</b>	<b>1,149,716</b>
<b>Пасиви</b>				
Дериватни финансови инструменти	-	388	-	388
<b>Общо пасиви</b>	<b>-</b>	<b>388</b>	<b>-</b>	<b>388</b>

**38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

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

**Финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност**

Към 31 декември 2015 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	-	628,650	-	628,650
Дериватни финансови инструменти	-	12	-	12
Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба	20,048	469,874	31,133	521,055
Общо активи	20,048	1,098,536	31,133	1,149,717
Пасиви				
Дериватни финансови инструменти	-	388	-	388
Общо пасиви	-	388	-	388

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 2016 г. включват:

- Ценни книжа на разположение за продажба, които са базирани на цена и цената е предмет на корекции на ликвидността или кредитната стойност, и
- Нетъргуеми капиталови ценни книжа на разположение за продажба, които се оценяват от независими оценители на базата на информация като коефициенти за сравнителна оценка на прогнозната печалба на основа на съотношението Икономическа стойност към оперативна печалба и други ненаблюдавани пазарни данни.

Банката/Групата извършва на тримесечна база преглед на класификацията на йерархията на справедливата стойност.

**38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Таблицата по-долу представя равнение на всички справедливи стойности на Ниво 3 за периода, приключващ на 31 декември 2016 г., включително реализирани и нереализирани печалби/(загуби), включени в отчета за доходите и отчета за всеобхватния доход.

През периода, приключващ на 31 декември 2016 г., не са прехвърляни финансови инструменти от или към Ниво 3.

**Равнение на справедливите стойности на Ниво 3**

2015 Индивидуален	Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба към 31.12.2016 г.	Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба към 31.12.2015 г.
Салдо към 1 януари	31,133	24,460
Печалби/ (загуби), включени в отчета за доходите	16,337	(9,859)
Загуби / Печалби, включени в отчета за всеобхватния доход	(16,320)	16,532
Продажби/Трансфери в/ (от) Ниво 3	(18,554)	-
Салдо към 31 декември	12,596	31,133

**Равнение на справедливите стойности на Ниво 3**

Консолидиран	Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба към 31.12.2016 г.	Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба към 31.12.2015 г.
Салдо към 1 януари	31,133	24,460
Печалби/ (загуби), включени в отчета за доходите	16,337	(9,859)
Загуби /Печалби, включени в отчета за всеобхватния доход	(16,320)	16,532
Продажби/Трансфери в/ (от) Ниво 3	(18,554)	-
Салдо към 31 декември	12,596	31,133

**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 позиция, кредитната експозиция, несигурността в оценяването, вследствие на приложения модел, ограниченията за търговия и други фактори, когато тези фактори следва бъдат взети предвид от пазарните участници при измерването на справедливата стойност.

Финансов инструмент	Справедлива стойност	Техника за оценяване	Значими ненаблюдавани входни данни	Обхват на входните данни	
				Нисък	Висок
Инвестиционни ценни книжа – ОБЛИГАЦИИ на разположение за продажба	1,195	Възстановима стойност на необезпечени корпоративни облигации - Муудис	-	-	-
	7,129	Базирана на оценка на обезпеченията	- Оценка на обезпеченията - Стойност на обезпеченията - Коригиращ фактор	5,506 13,028 42%	8,468 13,028 65%
	3,992	Заклучителна цена – Българска стокова борса	-	-	-
Инвестиционни ценни книжа – АКЦИИ на разположение за продажба	12,108	Тръжна цена от принудителната продажба на акциите на ИнтерВ Инвестмент САРЛ	-	-	-
	5	Цена на предлагане	-	-	-

**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 2016 и 2015.

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 31.12.2016	Към 31.12.2015	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
	<u>Индивидуален</u>	<u>Индивидуален</u>	<u>Консолидиран</u>	<u>Консолидиран</u>
Акционерен капитал	75,964	75,964	75,964	75,964
Резерви, вкл. неразпределена печалба	865,824	1,076,715	872,725	1,081,647
Друг всеобхватен доход	29,294	16,206	30,716	17,095
Отбив на базисен капитал от първи ред	(21,882)	(23,916)	(22,656)	(24,667)
Базисен собствен капитал от първи ред (СЕТ1)	949,200	1,144,969	956,749	1,150,039
Общо капитал от първи ред	949,200	1,144,969	956,749	1,150,039
Подчинен дълг	41,003	91,994	41,003	91,994
Отбив на капитал от втори ред (виж по-долу)		-		-
Капитал от втори ред	41,003	91,994	41,003	91,994
Допълнителен отбив на капитал от първи и втори ред	-	-	-	-
Обща капиталова база (собствени средства)	990,203	1,236,963	997,752	1,242,033
Капиталово съотношение на базисен собствен капитал от първи ред	23.24%	26.09%	23.32%	26.12%
Капиталово съотношение капитал от първи ред	23.24%	26.09%	23.32%	26.12%
Общо капиталово съотношение	24.25%	28.19%	24.32%	28.21%
Излишък(+)/Дефицит(-) на общия капитал	663,485	885,922	669,477	889,785

Капитал от втори ред 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 2016 и 2015 капиталовите изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск са както следва:

<i>Рисково-претеглени активи</i>	Към	Към	Към	Към
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
	<u>Индивидуален</u>	<u>Индивидуален</u>	<u>Консолидиран</u>	<u>Консолидиран</u>
Кредитен риск, вкл. експозиции към:	3,364,421	3,698,232	3,380,006	3,710,381
Правителства или централни банки	-	-	-	-
Местни власти	5,694	8,011	5,694	8,011
Институции	72,128	52,147	72,128	52,148
Корпоративни клиенти	1,072,179	1,229,574	1,072,590	1,224,896
Индивидуални клиенти	836,139	806,278	842,130	814,297
Обезпечени с ипотечи на недвижимо имущество	469,058	464,566	469,058	464,566
Експозиции в просрочие	741,303	928,662	741,363	928,939
Капиталови инструменти	33,822	66,985	42,391	75,147
Други	134,098	142,009	134,652	142,377
Операционен риск	507,375	494,209	511,256	497,140
Пазарен риск	209,563	195,513	209,563	195,513
Корекция на кредитната оценка (CVA)	2,613	63	2,613	63
<b>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</b>	<b>4,083,972</b>	<b>4,388,017</b>	<b>4,103,437</b>	<b>4,403,097</b>

Банката / групата е установила вътрешен процес за оценка на капиталовата адекватност, при който оценените като материални за банката извън регулаторно установените по Стълб I рискове (концентрация на риск, лихвен риск в банковия портфейл) се измерват количествено и за тях се заделя допълнителен капитал по Стълб II.

**40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА**

Банката/Групата се контролира от Национална Банка на Гърция С.А., която притежава 99.91% от обикновените акции издадени от ОББ.

Лицата се считат за свързани, ако една от страните има възможност да контролира или да упражнява значително влияние върху другата страна при вземането на финансови или оперативни решения. Банката/Групата се управлява от Съвет на директорите, в който са представени основните акционери на Банката/Групата. Банката/Групата има свързаност с ръководството и служителите на дружествата в Групата, с дъщерните и асоциираните си предприятия и с другите компании в Група НБГ. В нормалния ход на бизнес-дейността множество банкови транзакции се осъществяват със свързани лица. Те включват основно кредити и депозити. Тези транзакции са извършени на търговска база, при търговски условия и пазарни курсове.

#### 40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2016 г. и 2015 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-Метлайф Животозастрахователно дружество АД	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

\* Финансбанк А.С. (Група) е класифицирано като Дружество, контролирано от Дружеството-майка до 15 юни 2016 г.

\*\* Застрахователно дружество ОББ- Ей Ай е класифицирано като Асоциирано дружество / Държано за продажба до 4 януари 2016 г.

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

**40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Към 31 декември 2016 и 2015 Банката има салда, както следва:

Индивидуални Свързани лица	Вид сделка	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Дружество – майка	АКТИВИ		
Дружество – майка	Вземания по продажба на актив	122,585	-
Дружество – майка	Кредити и аванси на банки	939	1,313
Дружество – майка	Други активи	145	736
Дружество – майка	ОБЩО АКТИВИ	<u>123,669</u>	<u>2,049</u>
Дружество – майка	ПАСИВИ		
Дружество – майка	Подчинен срочен дълг	50,882	101,814
Дружество – майка	Получени депозити	11,442	3,565
Дружество – майка	Дериватни финансови инструменти	161	141
Дружество – майка	Други задължения	926	1,018
Дружество – майка	ОБЩО ПАСИВИ	<u>63,411</u>	<u>106,538</u>
Дружество – майка	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ		
Дружество – майка	Финансови гаранции	<u>2,739</u>	<u>2,739</u>
Дружество – майка	ОБЩО ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ	<u>2,739</u>	<u>2,739</u>
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	АКТИВИ		
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Отпуснати кредити	133,025	186,442
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други вземания	2927	4,184
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Кредити и аванси на банки	848	46,549
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ОБЩО АКТИВИ	<u>136,800</u>	<u>237,175</u>
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ПАСИВИ		
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други задължения	10,718	54
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Получени депозити	9,017	18,756
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ОБЩО ПАСИВИ	<u>19,735</u>	<u>18,810</u>
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ		
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Финансови гаранции	755	-
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Неусвоени кредити	9,148	-
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ОБЩО ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ	<u>9,903</u>	<u>-</u>
Дъщерни дружества	АКТИВИ		
Дъщерни дружества	Отпуснати кредити	12,971	17,084
Дъщерни дружества	Други вземания	20	-
Дъщерни дружества	ОБЩО АКТИВИ	<u>12,991</u>	<u>17,084</u>
Дъщерни дружества	ПАСИВИ		
Дъщерни дружества	Получени депозити	4,311	3,710
Дъщерни дружества	Други задължения	8	28
Дъщерни дружества	ОБЩО ПАСИВИ	<u>4,319</u>	<u>3,738</u>
Дъщерни дружества	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ		
Дъщерни дружества	Неусвоени кредити	7,565	-
Дъщерни дружества	ОБЩО ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ	<u>7,565</u>	<u>-</u>
Асоциирани дружества	АКТИВИ		
Асоциирани дружества	Други активи	588	945
Асоциирани дружества	ОБЩО АКТИВИ	<u>588</u>	<u>945</u>
Асоциирани дружества	ПАСИВИ		
Асоциирани дружества	Получени депозити	7,967	7,781
Асоциирани дружества	Други задължения	-	1,470
Асоциирани дружества	ОБЩО ПАСИВИ	<u>7,967</u>	<u>9,251</u>
в т.ч. Държани за продажба	АКТИВИ		
в т.ч. Държани за продажба	Получени депозити	-	3,238
в т.ч. Държани за продажба	Други активи	-	400
в т.ч. Държани за продажба	ОБЩО АКТИВИ	<u>-</u>	<u>3,638</u>
в т.ч. Държани за продажба	ПАСИВИ		
в т.ч. Държани за продажба	Други задължения	-	1,470
в т.ч. Държани за продажба	ОБЩО ПАСИВИ	<u>-</u>	<u>1,470</u>

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

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

**40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Към 31 декември 2016 и 2015 г. Банката/Групата има салда, както следва:

Консолидирани Свързани лица	Вид сделка	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Дружество – майка	АКТИВИ		
Дружество – майка	Вземания по продажба на актив	122,585	-
Дружество – майка	Кредити и аванси на банки	939	1,313
Дружество – майка	Други активи	145	736
Дружество – майка	ОБЩО АКТИВИ	<u>123,669</u>	<u>2,049</u>
Дружество – майка	ПАСИВИ		
Дружество – майка	Подчинен срочен дълг	50,882	101,814
Дружество – майка	Получени депозити	11,442	3,565
Дружество – майка	Дериватни финансови инструменти	161	141
Дружество – майка	Други задължения	926	1,018
Дружество – майка	ОБЩО ПАСИВИ	<u>63,411</u>	<u>106,538</u>
Дружество – майка	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ		
Дружество – майка	Финансови гаранции	2,739	2,739
Дружество – майка	ОБЩО ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ	<u>2,739</u>	<u>2,739</u>
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	АКТИВИ		
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Отпуснати кредити	133,025	186,442
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други вземания	2927	4,184
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Кредити и аванси на банки	848	46,549
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ОБЩО АКТИВИ	<u>136,800</u>	<u>237,175</u>
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ПАСИВИ		
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други задължения	10,718	54
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Получени депозити	9,017	18,756
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ОБЩО ПАСИВИ	<u>19,735</u>	<u>18,810</u>
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ		
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Финансови гаранции	755	-
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Неусвоени кредити	9,148	-
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ОБЩО ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ	<u>9,903</u>	<u>-</u>
Асоциирани дружества	АКТИВИ		
Асоциирани дружества	Други активи	613	945
Асоциирани дружества	ОБЩО АКТИВИ	<u>613</u>	<u>945</u>
Асоциирани дружества	ПАСИВИ		
Асоциирани дружества	Получени депозити	7,967	7,781
Асоциирани дружества	Други задължения	-	1,470
Асоциирани дружества	ОБЩО ПАСИВИ	<u>7,967</u>	<u>9,251</u>
в т.ч. Държани за продажба	АКТИВИ		
в т.ч. Държани за продажба	Получени депозити	-	3,238
в т.ч. Държани за продажба	Други активи	-	400
в т.ч. Държани за продажба	ОБЩО АКТИВИ	<u>-</u>	<u>3,638</u>
в т.ч. Държани за продажба	ПАСИВИ		
в т.ч. Държани за продажба	Други задължения	-	1,470
в т.ч. Държани за продажба	ОБЩО ПАСИВИ	<u>-</u>	<u>1,470</u>

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 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 2016 и 2015 от сделки със свързани лица са, както следва:

Индивидуални Свързани лица	Вид сделка	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Дружество – майка	ПРИХОДИ		
Дружество – майка	Други приходи	624	706
Дружество – майка	Приходи от такси и комисиони	8	7
Дружество – майка	Нетни приходи от търговия	-	(58)
Дружество – майка	Задължения по обратно РЕПО	(13)	-
Дружество – майка	ОБЩО ПРИХОДИ	<u>619</u>	<u>655</u>
Дружество – майка	РАЗХОДИ		
Дружество – майка	Общи административни разходи	3,653	1,253
Дружество – майка	Разходи за лихви	439	892
Дружество – майка	Други разходи за дейността	-	2,037
Дружество – майка	ОБЩО РАЗХОДИ	<u>4,092</u>	<u>4,182</u>
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ПРИХОДИ		
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Приходи от лихви	4,329	5,954
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други приходи	1,318	-
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Приходи от такси и комисиони	349	314
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ОБЩО ПРИХОДИ	<u>5,996</u>	<u>6,268</u>
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	РАЗХОДИ		
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други разходи за дейността	941	-
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Разходи за лихва	30	21
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ОБЩО РАЗХОДИ	<u>971</u>	<u>21</u>
Дъщерни дружества	ПРИХОДИ		
Дъщерни дружества	Приходи от лихви	312	420
Дъщерни дружества	Други приходи за дейността	169	147-
Дъщерни дружества	Приходи от такси и комисиони	1	27
Дъщерни дружества	ОБЩО ПРИХОДИ	<u>313</u>	<u>447</u>
Дъщерни дружества	РАЗХОДИ		
Дъщерни дружества	Разходи от такси и комисионни	68	1
Дъщерни дружества	Разходи за лихви	55	77
Дъщерни дружества	ОБЩО РАЗХОДИ	<u>292</u>	<u>225</u>
Асоциирани дружества	ПРИХОДИ		
Асоциирани дружества	Приходи от комисиони	8,422	8,956
Асоциирани дружества	ОБЩО ПРИХОДИ	<u>8,422</u>	<u>8,956</u>
Асоциирани дружества	РАЗХОДИ		
Асоциирани дружества	Разходи за касови услуги	1,964	2,056
Асоциирани дружества	Други разходи за дейността	280	415
Асоциирани дружества	Разходи за лихви	11	149
Асоциирани дружества	Разходи за външни услуги	-	4,656
Асоциирани дружества	ОБЩО РАЗХОДИ	<u>2,255</u>	<u>7,276</u>
в т.ч. Държани за продажба	ПРИХОДИ		
в т.ч. Държани за продажба	Приходи от комисиони	-	1,156
в т.ч. Държани за продажба	ОБЩО ПРИХОДИ	<u>-</u>	<u>1,156</u>
в т.ч. Държани за продажба	РАЗХОДИ		
в т.ч. Държани за продажба	Разходи за външни услуги	-	4,656
в т.ч. Държани за продажба	Разходи за лихви	-	86
в т.ч. Държани за продажба	ОБЩО РАЗХОДИ	<u>-</u>	<u>4,742</u>

## БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2016 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 2016 г. и 2015 г. от сделки със свързани лица са, както следва:

Консолидирани Свързани лица	Вид сделка	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Дружество – майка	ПРИХОДИ		
Дружество – майка	Други приходи	624	706
Дружество – майка	Приходи от такси и комисиони	8	7
Дружество – майка	Нетни приходи от търговия	-	(58)
Дружество – майка	Задължения по обратно РЕПО	(13)	-
Дружество – майка	ОБЩО ПРИХОДИ	619	655
Дружество – майка	РАЗХОДИ		
Дружество – майка	Общи административни разходи	3,653	1,253
Дружество – майка	Разходи за лихви	439	892
Дружество – майка	Други разходи за дейността	-	2,037
Дружество – майка	ОБЩО РАЗХОДИ	4,092	4,182
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ПРИХОДИ		
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Приходи от лихви	4,329	5,954
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други приходи	1,318	-
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Приходи от такси и комисиони	349	314
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ОБЩО ПРИХОДИ	5,996	6,268
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	РАЗХОДИ		
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други разходи за дейността	941	-
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Разходи за лихва	30	21
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	ОБЩО РАЗХОДИ	971	21
Асоциирани дружества	ПРИХОДИ		
Асоциирани дружества	Приходи от комисиони	8,719	8,956
Асоциирани дружества	ОБЩО ПРИХОДИ	8,719	8,956
Асоциирани дружества	РАЗХОДИ		
Асоциирани дружества	Разходи за касови услуги	1,964	2,056
Асоциирани дружества	Други разходи за дейността	280	415
Асоциирани дружества	Разходи за лихви	11	149
Асоциирани дружества	Разходи за външни услуги	-	4,656
Асоциирани дружества	ОБЩО РАЗХОДИ	2,255	7,276
в т.ч. Държани за продажба	ПРИХОДИ		
в т.ч. Държани за продажба	Приходи от комисиони	-	1,156
в т.ч. Държани за продажба	ОБЩО ПРИХОДИ	-	1,156
в т.ч. Държани за продажба	РАЗХОДИ		
в т.ч. Държани за продажба	Разходи за външни услуги	-	4,656
в т.ч. Държани за продажба	Разходи за лихви	-	86
в т.ч. Държани за продажба	ОБЩО РАЗХОДИ	-	4,742

**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 668 хил. лева (2015: 603 хил. лева).

Общата сума по депозитите и разплащателните сметки на членове на Съвета на директорите и на членовете на техните семейства (партньор, деца и лица на тяхна издръжка) е 7,180 хил. лева, а сумата на кредитите е в размер на 155 хил. лева.

Позициите в консолидирания отчет за доходите са, както следва: приход от лихви и комисиони – 7 хил. лева, разходи за лихви и комисиони – 21 хил. лева.

**40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)****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-Метлайф Животозастрахователно дружество АД 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.

**Асоциирани дружества, включени в консолидирания финансов отчет.**

Транзакциите между ОББ, асоциираните й дружества (ОББ-Метлайф Животозастрахователно дружество АД 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 31.12.2016		Към 31.12.2015	
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
ОББ Балансиран Фонд	2,441	2,401	2,441	2,401
ОББ Премиум Акции	2,687	2,021	2,687	2,021
ОББ Платинум Облигации	1,546	1,523	1,546	1,523

**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 факторинга. Банката/Групата не е получател на държавна помощ към 31 декември 2016 г. Резултатите на индивидуална и консолидирана основа са както следва:

Към 31 декември 2016	Географско място положение	Оборот	Служители на пълно работно време	Финансов резултат преди данъци	Данъци	Възвращаемост на активите като съотношение на нетна печалба към общо активи
						Данъци
Банка	България	404,483	2,559	123,634	(12,373)	1.63%
Група	България	408,528	2,620	124,922	(12,830)	1.64%

Към 31 декември 2015	Географско място положение	Оборот	Служители на пълно работно време	Финансов резултат преди данъци	Данъци	Възвращаемост на активите като съотношение на нетна печалба към общо активи
						Данъци
Банка	България	356,819	2,637	54,054	(5,147)	0.75%
Група	България	359,378	2,692	56,427	(5,417)	0.78%

#### **42. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД**

На 30 декември 2016 г. Националната банка на Гърция С.А, подписа споразумение с Група КВС за продажба на 99,91% от акциите си в ОББ. Приключването на сделката подлежи на регулаторно одобрение от страна на българските и европейските институции. Към датата на одобрение на настоящия финансов отчет окончателното прехвърляне на собствеността не е приключило.