



ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА,
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
И ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2015

СЪДЪРЖАНИЕ

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

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

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ КЪМ 31.12.2015	6
--	---

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ	6
2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ	6
3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ	18
4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И СМЕТКИ В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	36
5. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ	36
6. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	37
7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ЧРЕЗ ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ...	38
8. ДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ	39
9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА	40
10. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА И ПО МЕТОДА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ..	43
11. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ	45
12. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	47
13. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ И ЗАДЪЛЖЕНИЯ	48
14. ДРУГИ АКТИВИ	48
15. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ БАНКИ	49
16. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ КЛИЕНТИ	49
17. ДРУГИ ЗАЕМИ	50
18. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ	50
19. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ	51
20. ДРУГИ ПАСИВИ	53
21. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ	53
22. ДОХОД НА АКЦИЯ	53
23. НАТРУПАНИ ПЕЧАЛБИ	53
24. ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ	54
25. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ	54

26. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ.....	55
27. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ.....	55
28. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ.....	56
29. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТЪРГОВИЯ	56
30. ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО	56
31. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА	57
32. ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	57
33. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ.....	58
34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	59
35. КРЕДИТЕН РИСК	64
36. ПАЗАРЕН РИСК.....	74
37. ЛИКВИДЕН РИСК	81
38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ	83
39. КАПИТАЛ. КАПИТАЛОВА БАЗА	89
40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	91
41. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ СПОРЕД ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛ. 70 ОТ ЗАКОНА ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ	95
42. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД.....	95

ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН И
КОНСОЛИДАРАН ДОКЛАД
ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА 2015 ГОДИНА

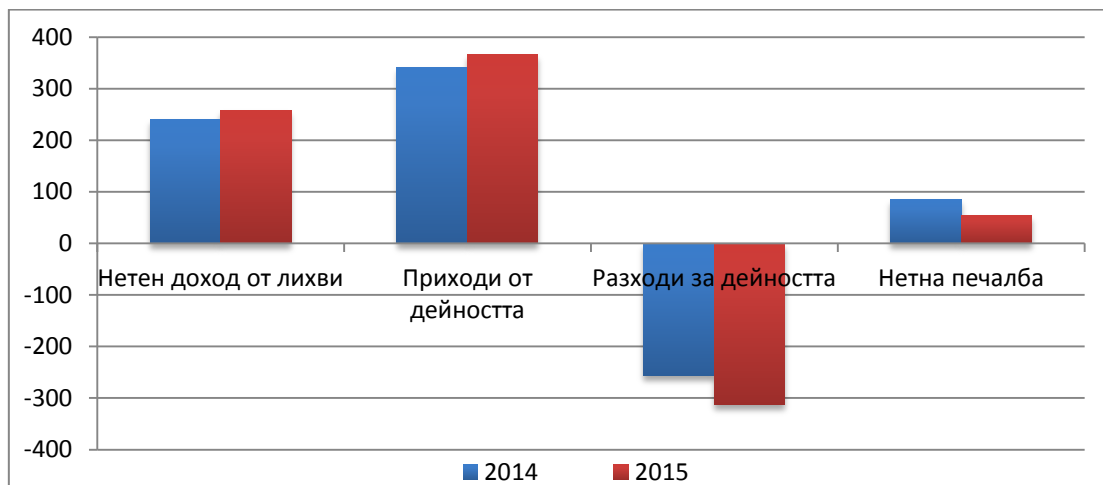
**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА
НА
ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД (ОББ)
към 31.12.2015 година
(в съответствие със Закона за счетоводство)**

1. I. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД ПРЕЗ 2015 ГОДИНА

1.1. ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ

През изминалата 2015 година икономическа нестабилност ограничи значително бизнеса на банките в България. Несигурността по отношение на данъчното облагане, на режима на митата и акцизите, на цените на електроенергията и нивата на осигурителните вноски допълнително потиснаха активността на фирмите у нас. Платежоспособните компании останаха консервативни към вземането на нови заеми, което доведе до свиване на кредитния бизнес с 2% на годишна база, като в т.ч. бе отчетен нулев ръст при банкирането на дребно и спад от 3% на годишна база при корпоративните кредити. По този начин банковият сектор се лиши от основния си източник на приходи - отпуснатите кредити. Високата ликвидност увеличи стабилността на сектора, но го постави пред огромното предизвикателство да работи на печалба от дейността си. Търсенето на платежоспособни клиенти и необходимостта от печелившо управление на активите принуди банките да свалят драстично лихвите по депозитите и по-малко тези по кредитите. За съживяването на бизнес кредитирането от ключово значение са подобряването на икономическата обстановка и възвръщането на доверието в българската банкова система. По отношение на второто решаваща роля се очаква да изиграят проверката на активите (Asset Quality Review, или AQR) и стрес тестовете, които трябва да приключат до август 2016. По отношение на растежа в икономиката, изгледите са позитивни заради активизиращото се потребление и добрите перспективи пред износа. През 2015 ОББ успя да задържи лидерските си позиции в банковия сектор, независимо от неблагоприятната икономическа конюнктура в страната и от негативните събития в Гърция. През годината ОББ постигна добра печалба и показатели за ефективност, като задържа много високо ниво на покритие на кредитите с провизии. Към края на 2015 ОББ увеличи печалбата си преди провизии с 10,4% на годишна база до 199,9 млн. лева. За същия период на Банката отчита печалба преди данъци в размер на 54,1 милиона лева на индивидуална база и 56,8 милиона лева на консолидирана база. Финансовият резултат на ОББ се формира от нарастването на нетния лихвен доход (със 7% на годишна база), от увеличението на нетния доход от такси и комисиони (с 4,9% на годишна база) и значителното нарастване на нетния доход от търговия с 39,8%. От друга страна, през годината Банката увеличи провизиите си с 51,5% на годишна база до 145,8 млн. лева. Така, в края на 2015 ОББ формира нетна печалба в размер на 48,9 млн. лева на индивидуална основа и 51.2 млн. лева на консолидирана основа. За период от една година Банката постига възвръщаемост на активите (ROA) от 0.9%. През 2015 Банката продължи да поддържа една от най-ниските съотношения *Разходи/Приходи от дейността* от 34.9% в рамките на банковата система в България. Като цяло през 2015 ОББ успя да постигне значително подобряване на качеството на кредитния портфейл, да създаде сериозен ликвиден буфер и да запази статуса си от преди кризата на самофинансираща се кредитна институция. Общият коефициент на капиталова адекватност към 31 декември 2015 на ОББ е 28,2%, а капиталовата адекватност от първи ред е 26,09%. В същото време, Банката продължава да поддържа оптимални нива на съотношението Кредити/Депозити от 82% през 2015 и подобрява съотношението за ликвидност на 36,5%.

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



Нетен доход от лихви

За 2015 Банката отчита нетен доход от лихви в размер на 256,8 млн. лв. (240,0 млн. лв. за 2014) или нарастване от 7,0% на годишна база. Динамиката на нетния лихвен доход се обуславя от по-ниските лихви по депозитите и по-малките приходи от лихви по предоставени кредити. През годината, от една страна кредитната дейност на ОББ бе повлияна от слабо кредитно търсене, а от друга - Банката намали драстично лихвените проценти по депозитните продукти.

	2015 BGN '000	2014 BGN '000	Промяна (%, на годишна база)
Приходи от лихви	307 046	350 708	(12,4)
Разходи за лихви	(50 233)	(110 704)	(54,6)
Нетен доход от лихви	256 813	240 004	7,0

Лихвеният приход от кредити на населението нараства с 6,9% на годишна база и възлиза на 164,9 млн. лв. Приходите от лихви по кредити на фирми възлизат на 105,9 млн. лв. и намаляват с 19,1% за период от една година. Приходите от лихви на финансови институции нарастват с 113,4% на годишна база до 6,8 млн. лв. Приходите от лихви по кредити и аванси на банки намаляват с 84,4% и в края на 2015 възлизат на 2,5 млн. лв. Приходите от лихви, произтичащи от финансовите активи по справедлива стойност през печалба или загуба, възлизат на 13,8 млн. лв. и намаляват с 63,4% на годишна база. За период от една година приходите от лихви с произход ценни книжа на разположение за продажба отчитат ръст от 51,0% и възлизат на 13,1 млн. лв. По този начин в края на 2015 общият размер на приходите от лихви от клиенти се свива с 12,4% на годишна база.

Разходите за лихви намаляват драстично със 54,6% на годишна база като в края на 2015 общата им сума е 50,2 млн. лв., вследствие на политиката за намаляване на разходите по привлечените средства на индивидуалните и корпоративни клиенти на Банката. Лихвените разходи по привлечени средства от други банкови институции възлизат на 0,4 млн. лв. Лихвените разходи по привлечените средства от индивидуални клиенти възлизат на 40,0 млн. лв. и намаляват със 54,7% на годишна база. За същия период лихвените проценти по депозити на небанкови финансови институции намаляват със 76,4% и възлизат на 1,3 млн. лв. Лихвените разходи по депозити на корпоративни клиенти възлизат на 6 млн. лв. и намаляват с 47,9% на годишна база. Лихвените разходи по кредитните линии възлизат на 1,6 млн. лева и намаляват със 52% на годишна база. Към края на 2015 разходите по привлеченият подчинен срочен дълг възлизат на 0,9 млн. лв. и намаляват с 46,5% на годишна база.

Нетни приходи от такси и комисиони

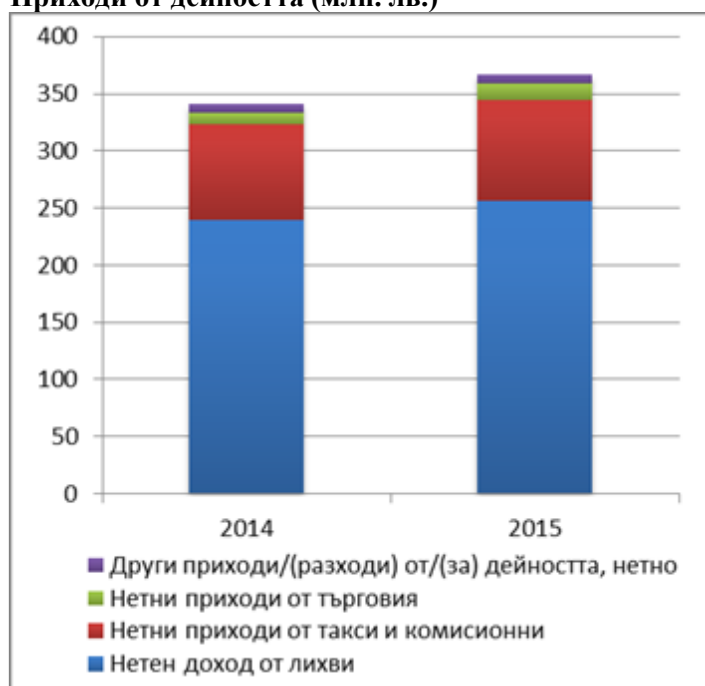
Нетният приход от такси и комисиони на ОББ възлиза на 87,3 млн. лв. при 83,2 млн. лв. в края на 2014 и отчита ръст от 4,9% на годишна база. За същия период нетният приход от такси и комисиони на консолидирана основа възлиза на 91,7 млн. лв. спрямо 87,1 млн. лв. към края на 2014 и нараства с 5,2% на годишна база като отразява прекия ефект от дейността на дъщерните и асоциирани дружества на Банката. През 2015 приходите от такси по обслужване на преводи и касови операции възлизат на 18,1 млн. лв. и нарастват с 3,1% на годишна база. Приходите от такси по обслужване на депозитни сметки като са в размер на 30,7 млн. лв. и нарастват с 14,1% на годишна база. Приходите от такси по дебитни и кредитни карти, които възлизат на 21,2 млн. лв. и намаляват с 1,7% на годишна база. В края на 2015 приходите от такси и комисиони по кредити и аванси на клиенти нарастват с 11,2% на годишна база и достигат до 8,9 млн. лв. Приходите от комисиони по гаранции и акредитиви намаляват с 37,0% на годишна база и са в размер на 2,2 млн. лв. Нарастването на приходите от други такси и комисиони е 9,0% на годишна база, които в края на 2015 възлизат на 11,2 млн. лв. Същевременно нарастването на разходите за такси и комисиони с 9,3% на годишна база за ОББ е ключов фактор при нетния доход от такси и комисиони. В края на 2015 общият разход за такси и комисиони на ОББ е в размер на 4,9 млн. лв.

На консолидирана основа в края на 2015 приходите от *други такси и комисиони* нарастват с 10,1% на годишна база и достигат размер от 16,1 млн. лв. Общият размер на приходите от такси и комисиони на консолидирана основа възлиза на 97,1 млн. лв. и нараства с 5,4% на годишна база. На консолидирана основа разходите за такси и комисиони нарастват с 8,8 % на годишна база и възлизат на 5,4 млн. лв.

Нетен доход от търговия

В края на 2015 нетният приход от търговия възлиза на 14,6 млн. лв. и отчита значителен ръст от 39,8% на годишна база. С най-голям принос в тази позиция е печалбата от търговията с лихвени инструменти, която в края на годината възлиза на 10,3 млн. лв. и отчита ръст от 375,3% на годишна база. Нетната печалба от търговия с валута възлиза на 4,3 млн. лв.

Приходи от дейността (млн. лв.)



Разходи за дейността (млн. лв.)



Общи административни разходи

През 2015 общите административни разходи на Банката нарастват с 4,1% на годишна база и достигат 166,8 млн. лв., осигурявайки нормални условия за развитие на бизнеса. Отчетената динамика на административните разходи на годишна база е както следва: при възнагражденията и заплатите ръст от 6,1%, при разходите по премията за осигуряване на депозитите ръст от 19,9%, при разходите за

амортизации намаление от 17,1%, при разходите за наеми спад от 2,2%, разходите за такси и възнаграждения на трети лица ръст от 4,5%, маркетинг и реклама ръст от 1,2%, за други консумативи ръст от 11,8%, при разходите за застраховки спад от 6,1%, при разходите за телекомуникации, спад от 3,3%, при разходите за обслужване по T24 и SAP – намаление от 3,3%, за обезценка на активи ръст от 37,5%, за провизии по правни случаи спад от 268,1%, за провизии за форфетиране на акредитиви спад с 118,3%, при разходи за абонамент нарастване от 4,3%, при други разходи (за одит, консултации, правни услуги и т.н.) увеличение с 2,7%.

На консолидирана основа общите административни разходи за 2015 нарастват с 4,2% на годишна база и достигат 169,2 млн. лв. Динамиката на годишна база при административните разходи на консолидирана база е както следва: 6,2% ръст при възнагражденията и заплатите, 2,2% спад при разходите за наеми, 3,2% ръст за възнаграждения и такси на трети лица ръст, 1,1% ръст за маркетинг и реклама, 3,6% намаление при разходите за телекомуникации, 6,4% спад при разходите за застраховки, 11,7% ръст при разходите за консумативи 7,9% ръст при разходите за абонамент и 6,2% нарастване при другите разходи (за одит, консултации, правни услуги и т.н.).

Нетни разходи за обезценка и несъбираемост

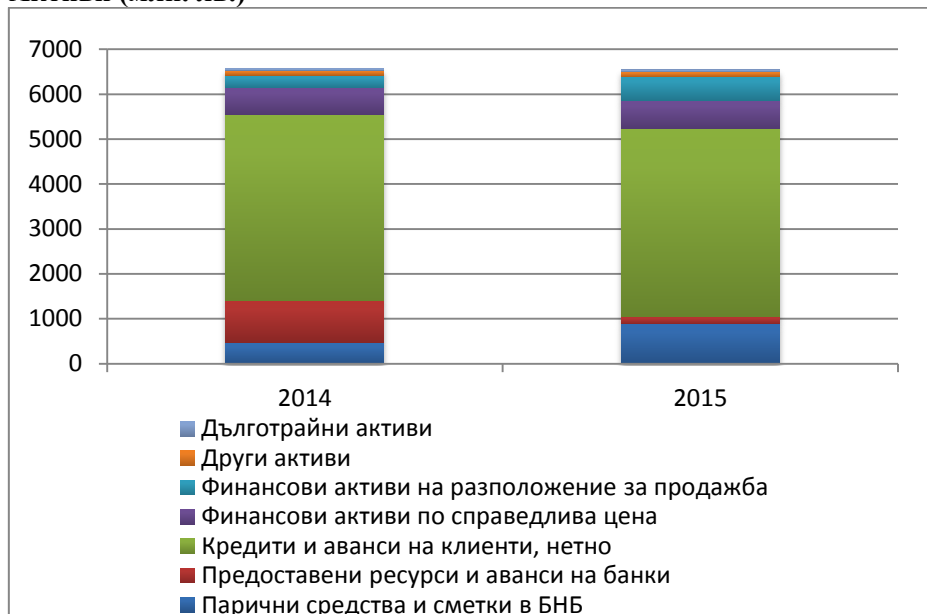
В края на 2015 нетният разход за обезценка и несъбираемост на ОББ нараства с 51,5% на годишна база до 145,8 млн. лв. спрямо 96,2 млн. лв. за 2014. За период от една година разходите за обезценка при кредитите и авансите нарастват от 101,4 млн. лв. на 395,1 млн. лв. Разходите по възстановяването на отписани дългове нарастват от 11,5 млн. лева за 2014 на 263 млн. лв. за 2015, а тези за обезценката на ценни книжа за търгуван нарастват от 1,8 млн. лв. на 9,9 млн. лв.

На консолидирана база нетният разход за обезценка и несъбираемост нараства с 51,3% на годишна база до 145.9 млн. лв спрямо 96.4 млн. лв за 2014. За период от една година разходите за обезценка на кредити и аванси нарастват от 101,6 млн. лв. на 404,1 млн. лв.

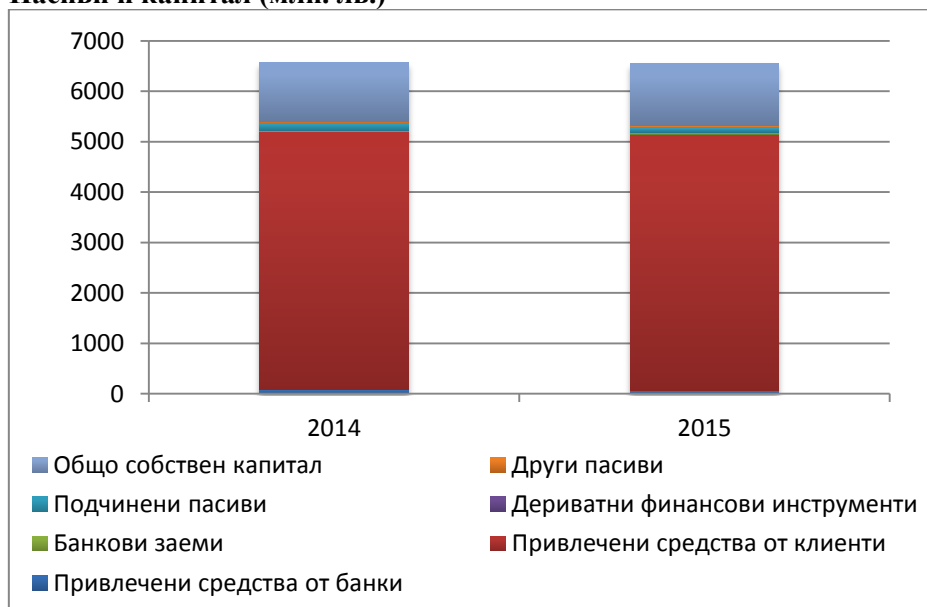
АКТИВИ И ПАСИВИ

В края на 2015 общата сума на активите на Банката намалява с 0,4% на годишна база като достига до 6,544 млн. лв. спрямо 6,570 млн. лв. към 31.12.2014. В структурно отношение основните балансови позиции на Банката отчитат следната динамика:

Активи (млн. лв.)



Пасиви и капитал (млн. лв.)



В края на 2015 на консолидирана основа активите достигат до 6,549 млн. лв. и намаляват с 0,4% на годишна база (2014: 6,575 млн. лв.).

Парични средства

В края на 2015 паричните средства в каса и по разплащателна сметка при БНБ на ОББ и на консолидирана основа са в размер на 887,7 млн. лв., включително минималните задължителни резерви. Поддържането на изискваните минимални задължителни резерви в БНБ в процентно отношение бе на оптимално ниво през годината, както следва:

млн. лв	3.2015	6.2015	9.2015	12.2015
Минимални задължителни резерви и средства в БНБ	374	368	484	721
Изпълнение на МЗР (средно месечно)	146%	102%	121%	155%

Вземания от банки

В края на 2015 нетните вземания от банки на ОББ възлизат на 158,2 млн. лв. и намаляват с 82,9% на годишна база.

На консолидирана основа вземанията от банки възлизат на 158,2 млн. лв. и също намаляват с 82,9% на годишна база.

Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата

В края на 2015 финансовите активи определени по справедлива стойност чрез печалба и загуба на ОББ и на консолидирана база възлизат на 628,7 млн. лв. и са разпределени, както следва: 72,4% в български държавни ценни книжа, 25,5% чуждестранни ценни книжа и 2,1% чуждестранни ценни книжа, регистрирани на официалния капиталов пазар.

Кредити

През 2015 поради нестабилната макроикономическа среда ОББ продължи да прилага консервативен подход при кредитирането. Така, в края на годината brutният кредитен портфейл на Банката се свива с 1.6% 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 2015 нетната стойност на предоставените кредити възлиза на 4,192 млн. лв. (при 4.148 млн. лв. за 2014). През 2015 високата безработица и свиването на доходите на населението доведе до спад при кредитите за домакинствата с 8,9% на годишна база. За същия период кредитите в корпоративния сектор нарастват с 3,7% на годишна база и възлизат на 3,013 млн. лв. Предоставените кредити в условията на икономическа криза, както и продължилата икономическа стагнация доведоха до формиране на провизии за обезценка и несъбираемост. В края на 2015 кредитите, които са с просрочие до 30 дни – 14,5%, с просрочие между 31- 60 дни – 3,6%, с просрочие между 61-90 дни – 3,0%, между 91-180 дни - 2,4%, за период от просрочие от 181 до 365 дни – 3,5%, 1-2 години – 10,7% и за период над 2 години – 62,2%. През 2015 кредитният портфейл продължи да се диверсифицира във всички отрасли с акцент върху банкирането на дребно, средните и малките предприятия, микро-предприятия, както и динамично развиващите се сектори на икономиката – промишленост, търговия, строителство, транспорт и комуникации, и др.

На консолидирана база през 2015 нетният размер на кредитите възлиза на 4,193 млн. лв. спрямо 4,149 млн. лв. за 2014 и отчита ръст от 1.1% на годишна база. За същия период кредитите на консолидирана база в корпоративния сектор нарастват с 3,7% на годишна база и възлизат на 3,015 млн. лв.

2. Финансови активи на разположение за продажба

В края на 2015 финансовите активи на разположение за продажба на ОББ и на консолидирана основа възлизат на 526,6 млн. лв. и отчитат ръст от 90,5% на годишна база. В структурно отношение 85.9% от тях представляват български държавни ценни книжа, 5,5% корпоративни ценни книжа и 8,6% капиталови ценни книжа.

Привлечени средства и собствен капитал

В края на 2015 общата сума на пасивите достига 5,323 млн. лв. спрямо 5,405 млн. лв. за предходната година. За период от една година привлечените средства на Банката отчитат номинален спад от 1,5%. За същия период общата сума на пасивите на консолидирана основа намалява с 1,6% на годишна база и възлиза на 5,319 млн. лв.

Привлечени средства от банки

Привлечените средства от банки на ОББ и на консолидирана база намаляват с 24,9% на годишна база. В края на 2015 те са в размер на 62,8 млн. лв. спрямо 83,6 млн. лв. в края на 2014. Относителният им дял в пасивите е 1.2%.

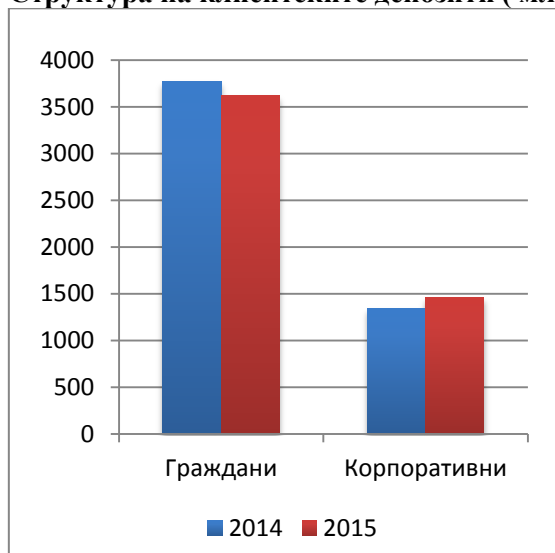
Привлечени средства от клиенти

В края на 2015 привлечените средства от клиенти на Банката и на консолидирана основа намаляват с 0,5% на годишна база и възлизат на 5,089 млн. лв. спрямо 5,114 млн. лв. в края на 2014. В структурно отношение, за период от една година депозитите на граждани отчитат спад от 3,9% на годишна база в резултат на намалението на лихвените проценти по депозитните продукти, което бе характерно за цялата банкова система през 2015. Депозитите на небанкови финансови институции нарастват със 117,0% на годишна база. За същия период корпоративните депозити на Банката намаляват с 2,3% на годишна база. При депозитите на правителствените агенции и бюджета се отчита спад от 30,7% на годишна база.

Депозити от клиенти BGN (000)	31.12.2015	31.12.2014	Изменение (%)
Депозити на граждани	3 624 940	3 772 934	(3,9)
Депозити на небанкови финансови институции	310 255	142 951	117,0
Депозити на фирми	1 112 809	1 138 526	(2,3)
Депозити на бюджетни предприятия	41 349	59 634	(30,7)
ОБЩО	5 089 353	5 114 045	(0,5)

Депозитите на населението, които заемат 71,2% 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 21,9%. Относителният дял на депозитите от небанкови финансови институции нараства до 6,1%, а на депозитите на правителствени организации и агенции се свива до 0.8%.

Структура на клиентските депозити (млн. лв.)



Към 31 декември 2015 ОББ има ключови пазарни позиции като държи 8% от депозитите на населението и 6% от корпоративните депозити в страната.

Банкови заеми

Към края на 2015 Банката отчита 39,7 млн. лв кредитни линии от банки. Това по същество с кредитни линии от 9,7 млн. лв. за банкиране на дребно и 30,0 млн. лева кредитни линии за финансиране на средни и малки предприятия (СМП).

Подчинени пасиви

Към края на 2015 Банката отчита на индивидуална основа 101,8 млн. лева подчинен срочен дълг. 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. Изплащането на подчинения срочен дълг не е гарантирано от Банката. Оригиналният матуритет на подчинения срочен дълг е 10 години. От 2013 година започва ежегодното погасяване на подчинения срочен дълг и по двата договора на равни вноски в размер на 50,852 хил. лева за периода 2013-2017.

Капитал и капиталова адекватност

В края на 2015 капиталът, принадлежащ на акционерите на ОББ е 1,222 млн. лв. (2014: 1.165 млн. лв.). На консолидирана основа общата сума на капитала е в размер на 1,230 млн. лева в края на 2015 спрямо 1,171 млн. лв. в края на 2014.

Общата капиталова адекватност на Банката към 31 декември 2015 на индивидуална и консолидирана основа според новата регулаторна рамка по CRD IV е 28,2% (изчислена на база регулаторен капитал на индивидуална основа в размер на 1,237 млн. лв. и на консолидирана основа в размер на 1,242 млн. лв.), а адекватността на първичния капитал е 26,1%

1.2. РАЗВИТИЕ НА БИЗНЕСА

БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО

През 2015 ОББ запази утвърдената си и устойчива позиция в банковия сектор на кредитите и депозити на граждани. При депозитите на физически лица, основен фокус за Банката беше структурата на лихвите по депозити и увеличаването на дела на спестовните и разплащателни сметки спрямо срочните депозити, с цел осигуряване на положителен ефект по отношение на приходите и разходите. Банковият портфейл от депозити на клиенти в Банкиране на дребно достигна 3,625 млрд. лв към края на 2015. Реализираният лихвен разход е в размер на 40,1 млн. лв или с 10% по-нисък от бюджетирания разход. Въпреки активността с промоционални предложения на основните банки, банковият пазар реализира спад на крайните обеми при кредитите на граждани. През 2015, ОББ отбеляза ръст от 25% при новоусвоените обеми от ипотечни кредити и 15% ръст при потребителските кредити, като завърши годината с общ портфейл кредити на клиенти банкиране на дребно в размер на 1,929 млн. лв. ОББ запази водещата си позиция на Банка издател на международни кредитни карти Master Card и Visa. През 2015, дебитните карти Maestro предназначени за масови клиенти бяха постепенно заменени от безконтактната функционалност на Debit MasterCard, заедно с въвеждането на нова дебитна карта World Debit MasterCard, предназначена за клиентите с по-високи изисквания. В абсолютни цифри, през 2015, картовият портфейл на ОББ регистрира постоянен ръст на общия брой транзакции или 16,9 млн. на годишна база с общ размер от над 2,3 млрд. лв. През годината това доведе и до увеличение на броя на ПОС транзакциите с дебитни и кредитни карти на Банката с 3,7%. ОББ извърши обновяване на платформата на своята лоялната програма за картодържатели чрез преминаване от продуктово ориентиран модел към модел, определящ важността на клиента. Програмата за съхранение на клиенти чрез системата CRM беше обогатена с повече оферти към картодържателите, целящи увеличаване на общия коефициент на задържане на клиенти. През 2016 е планиран процес на поэтапна миграция на портфейла от кредитни карти към безконтактна технология. През 2015 Банката продължи да предоставя висок стандарт от професионални банкови услуги за своите значими клиенти, което доведе до увеличаване на броя на клиентите на ОББ Клуб. В областта на приемането и обслужването на картови транзакции фокусът през 2015 година беше подобряване на ефективността от мрежата активни ПОС и АТМ терминали на ОББ. През годината Банката редуцира броя на активните си АТМ терминали с 8%, като запази нивата на обслужените транзакции и оборот от 2014. Подобрявайки ефективността на своята мрежа от ПОС терминали, ОББ редуцира броя активни ПОС терминали през 2015 с 10%, като същевременно отчете ръст на реализирания брой транзакции с 6,5 %, на оборота и brutния приход с 3%, а на нетния приход с 14%, спрямо 2014. През 2015, ОББ продължи да полага усилия за устойчивото развитие на иновативни продукти и промоционални кампании по отношение на всички продуктови категории в среда на засилена конкуренция. В следствие на това, към стандартните начини за извършване на продажби бяха добавени и възможностите, които предоставят електронните канали за продажби. През 2015 ОББ стартира онлайн канал за подаване на заявления за кредитни карти, който осигурява възможност за онлайн кандидатстване и за други кредитни продукти през 2016. Клиентите на ОББ с кредитни карти вече имат възможност да разсрочват направените покупки с карти на вноски чрез канала за електронно банкиране. Клиентите на канала за електронно банкиране имат възможност за избор от широка гама продукти онлайн, както и достъп до персонални оферти в техния личен профил. Разработено е приложение за мобилно банкиране, чийто официален старт се очаква през 2016. В края на 2015, ОББ стартира предлагането на пакетни оферти от банкови продукти и услуги за своите клиенти физически лица. Пакетите предоставят свобода и удобство при ежедневно банкиране и специални условия по включените продукти и услуги. Подобни пакетни оферти, които да отговорят на нуждите на клиентите от различните сегменти ще бъдат предложени и през 2016. В ипотечното кредитиране Банката продължи да подобрява промоционалните си оферти по най-търсените продукти и въведе специална кампания за рефинансиране без такси в процеса на кандидатстване и одобрение от страна на Банката. В потребителското кредитиране през 2015. Банката представи потребителски кредит за енергийна ефективност в рамките на кредитна линия, предоставена от Европейската Банка за Възстановяване и Развитие. Новият кредит, насочен основно към клиентите от масов сегмент донесе резултат от 2,771 нови отпуснатите кредити за сумата от 10 млн. лв. за по-малко от 10 месеца и съответно 2 млн.лв. изплатена безвъзмездна помощ на клиентите. Атрактивната

оферта за потребителски кредит за рефинансиране беше подобрена по отношение на цена и рискови параметри, което я позиционира сред най-предпочитаната оферта на пазара. През цялата година и двата продукта бяха подкрепени от непрекъснати промоционални кампании. В края на 2015 ОББ въведе нов бизнес модел в развитието на общозастрахователното си портфолио. Банката изведе на по-високо ниво бизнес партньорството си с един от пазарните лидери в България ЗД Булстрад Виена Иншуранс Груп, който придоби 100% от акциите на ОББ Ей Ай Джи ЗД АД, и я преименува ЗД Нова Инс ЕАД. Сътрудничеството със ЗД Нова Инс ЕАД ще позволи на ОББ да се фокусира още по-активно в осигуряване на по-добри възможности за застрахователна защита на своите клиенти и надграждане на съществуващия бизнес. През 2015 живото-застрахователното дружество ОББ Метлайф отново е сред 5-те най-големи животозастрахователни компании в България с дял 10% от пазара.

ПЛАТЕЖНИ ПРОДУКТИ И УСЛУГИ

През 2015 броят на клиентите, регистрирани за услугата Електронно банкиране е 200,483, което представлява ръст спрямо предходната година в размер на 8%. През канала за Електронно банкиране са извършени 63% от реализираните преводи. Услугата заплащане на битови сметки в края на 2015 се използва активно от 69,862 клиенти, регистрирали 139,611 съгласия за плащане към компании за битови услуги. През 2015 Банката стартира нов алтернативен канал за плащане на битови сметки и данъци – UPAY(www.ubbpay.bg), който към края на годината се използва от 32,886 регистрирани потребители и позволява погасяване на задължения към над 200 компании за битови и други услуги. Пазарният дял на ОББ по отношение на реализираните плащания през системата за парични преводи Western union през 2015 е 11%. И през 2015 Банката задържа лидерската си позиция по отношение на услугата Вноска на АТМ като броят на реализираните вноски достига 237 000 за годината и бележи ръст спрямо 2014 в размер на 11%. Телефонният център на ОББ отговаря на най-високите стандарти за обслужване на клиенти през алтернативни канали за банкиране като за 2015 през този канал са добавени нови услуги, най-успешни, от които се оказаха усвояване на паричен превод през Western Union и разсрочване на транзакции по кредитна карта.

КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ

През 2015 усилията на Обединена българска банка в корпоративния сегмент бяха насочени към подобряване на пазарните позиции на Банката и ограничаване на ефектите от спадащите лихвени нива върху нейните приходи. В изпълнение на тази цел, през годината ОББ отпусна нови корпоративни кредити в размер на 593 млн. лв. (спрямо 571 млн. лв. през 2014) и допълнително увеличи размера на корпоративните си кредити чрез покупка на висококачествени портфейли в общ размер от 289 млн. лв. Въпреки увеличената нова продукция и придобити нови доходоносни активи, в резултат на подобрените условия за кредитополучателите лихвеният доход на ОББ от корпоративни кредити спадна от 131 млн. лв. през 2014 г. на 106 млн. лв. през 2015. В същото време, годишните приходи от такси и комисионни от корпоративни клиенти се стабилизираха на ниво от 33 млн. лв. През 2015 ОББ подписа две нови споразумения по програми за сегмент Малък и среден бизнес – през месец август Меморандум за разбирателство с ДФ „Земеделие“ и през месец октомври договор с НГФ за гарантиране на портфейл от сделки в рамките на инициатива МСП-2015. През месец декември ОББ и ЕИФ постигнаха договореност за удължаване на срока на включване на кредити в гарантирания портфейл по инициатива JEREMIE до 30.06.2016. В рамките на годината по съвместните партньорски програми бяха отпуснати 153 нови кредита на стойност от 51 млн. лв. Банката продължи своите системни действия за подобряване на качеството на активите и заздравяване на баланса си, като бяха направени допълнителни обезценки от 110 млн. лв. и бяха отписани проблемни кредити в размер на 151 млн. лв.

3. ТРЕЖЪРИ ДЕЙНОСТ

През 2015 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 2015 със значителен принос във финансовия резултат на Банката като генерира над 27 млн. евро печалба от дейността си. В допълнение на това ОББ продължава да поддържа оптимално съотношение кредити/депозити – от 82% към края на 2015. През годината ОББ продължава да поддържа статуса си на самофинансираща се финансово-кредитна институция, с независеща ликвидност от банката-майка.

ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ

През 2015 дирекция „Инвестиционно банкиране“ се стремеше да отговори на нуждите на съществуващите и потенциални клиенти на Банката от предоставянето на услуги по инвестиционно посредничество и депозитарни услуги. ОББ продължи да участва активно на пазара на корпоративни облигации като предоставяше услуги по реструктуриране на облигационни емисии и банка-довереник на облигационерите и фокусира своите усилия основно към запазване на съществуващия бизнес и реструктурирането на облигационни емисии. През 2015 ОББ изпълняваше функцията на банка-довереник и представител на облигационерите по 19 облигационни емисии. В условията на продължаваща финансова криза и ниска ликвидност на фондовата борса, сектор „Брокерски услуги“ успяваше да поддържа своите пазарни позиции на капиталовия пазар при значителен отлив на институционални инвеститори. Въпреки спада на основните борсови индекси и конкуренцията от над 50 инвестиционни посредника, ОББ успя да запази клиентската си база и да привлече 20 нови клиенти, ползващи електронната платформа за търговия U-Broker. През 2015 сектор „Депозитарни услуги“ предлага регламентирани от законодателството депозитарни услуги, насочени към клиенти от всички сектори на капиталовия пазар. Сектор „Депозитарни услуги“ има сключени дългосрочни договори със 75 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 2015 е в размер на над 2,5 млн. лв. Пенсионно-осигурителният пазар остава непроменен по брой лицензирани пенсионни компании и пенсионни фондове.

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ

През 2015 дирекция „Информационни технологии“ на ОББ успешно завърши няколко значими проекти. Реализиран бе т.н. Proof of Concept (PoC) и пилотно внедряване на виртуална десктоп инфраструктура (Virtual Desktop Infrastructure). Това ще позволи през следващите 2-3 години да се премине към технологично нова, централизирана и високо надеждна техническа инфраструктура. В резултат на това Банката ще постигне по-добра управляемост на техническите ресурси и гъвкавост при обслужване на клиентите в клоновата мрежа на Банката. Беше осъществена миграция към Windows 7 операционна система на всички персонални компютри в Банката. Стартира успешно и внедряването на U-Mobile – мобилно приложение за банкиране.

ЧОВЕШКИ РЕСУРСИ

През 2015 дирекция „УЧР“ продължи да се грижи за развитието и задържането на служителите, като им осигурява необходимото професионално обучение и възнаграждения, съотносими с пазарните нива. Въведен бе нов начин за провеждане на оценка на изпълнението на служителите чрез електронен формуляр. Благодарение на добрата организация на процеса и на постоянството и усилията на ЧР екипа се постигна изключително висок процент завършени оценки. Служителите на дирекция „УЧР“ следят, контролират и подпомагат в реално време процеса. Продължи процесът по въвеждане на електронен подпис за вътрешни документи. По инициатива на вестник „Стандарт“ стартира конкурс „Новата генерация: Банкерите“. Целта е да се популяризират новите бъдещи мениджъри във финансовия сектор и да се направят разпознаваеми. Предложението на дирекция

„УЧР“, одобрено от Изпълнителните директори, бе да номинира двама млади професионалисти от управление „Управление на риска“ и от „Корпоративно банкиране“ в категориите „Млад експерт“ и „Бърз старт“. Всеки от тях спечели приза в своята категория. В процеса на обучение на служителите през 2015 се постави акцент върху електронната форма на обучение. E-Learning системата на банката мигрира към по-висока версия, с улеснена навигация и много по-добри възможности за визуални ефекти. Добавиха се нови електронни курсове за Мениджърите от Клонова мрежа (КМ), за служителите от Микро сегмента, за служителите с право на достъп до класифицирана информация и за служителите, предлагащи *Асет мениджмънт* продукти. Обновиха се и се обогатиха учебните материали във всички курсове и модули на системата. На служители от „Управление на риска“ се предостави възможност да ползват едногодишен електронен курс на SAS Institute Северна Каролина, което им помогна при калибрацията на корпоративния рейтингов модел и изготвяне на принципно нов модел за скоринг оценка на кредитоспособността. Служители от 10 структури в ЦУ се включиха в Webinar и Live webcast относно: „SWIFT - The KYC Registry“; „Applying Data-Mining in Finance“; MasterCard Web Academy; The New One Minute Manager: Managing Your Work and Life - Ken Blanchard. В подкрепа на стратегията на Банката за развитие на бизнеса и подобряване на оперативната работа се реализираха специализирани тренинги за МСБ, Микро сегмента, Директори на клонове, преназначени Мениджъри екип БД и др., както и семинари и ИТ обучения за екипи и отделни служители от структурите на ЦУ. През 2015 са организирани 1887 участия на служители в различни форми на обучения (в т.ч. въвеждащи обучения, вътрешни и външни надграждащи) и 2498 участия в тестове за проверка на знанията в различни области. По инициатива на дирекции „УЧР“ и „МСБ и СП“ успешно се реализира тримесечна стажантска програма „Успешно начало“, насочена към студенти последен курс и дипломанти по икономически специалности, за идентифициране на потенциални кандидати за позиции в Клонова мрежа на банката. Общо 6 студента успешно завършиха стажантската програма, като на всеки бе направено предложение за работа в банката, а 5 от тях са назначени на позиции, свързани с работа с бизнес клиенти.

НОРМАТИВЕН КОНТРОЛ

Корпоративно управление

Като се основава на разбирането, че ефективното управление на всяка банка е от ключово значение за доброто функциониране както на самата банка, така и на банковата система в цялост, ОББ - като част от своите дългосрочни цели - се е ангажирала с принципите на доброто корпоративно управление и тяхното прилагане в дейността на Банката. Банката отчита ценния принос на ефективното корпоративно управление за успеха на бизнеса и за отговорността пред акционерите, още повече с оглед събитията на международните финансови пазари.

В съответствие с *Програмата за корпоративно управление*, одобрена през 2003, в Банката е установен активен и открит процес на вземане на стратегически решения. През 2015 година ОББ предприе действия за усъвършенстване на системата за вътрешно управление на Банката, чрез стартиране на проект *Подобряване на Корпоративно управление в ОББ*. За постигането на по-голяма прозрачност в Банката, беше разработена *Схема на компетентностите*, която очертава структурата на правомощията, с ясно дефинирана, прозрачна и последователна рамка на отговорностите на управляващите Банката органи. Изготвена беше нова *Програма за корпоративно управление*, която беше представена за обсъждане в Банката.

Етичният кодекс на служителите в ОББ и политиките за разкриване и предотвратяване конфликт на интереси ясно определят случаите на конфликт, както и методите за превенция. През 2015 Банката е инвестирала достатъчно усилия и ресурси, за да осигури ефективното управление на всеки потенциален или реален конфликт на интереси. През 2015 *Политиката за разкриване и предотвратяване на конфликт на интереси* беше преразгледана и бе разширен нейният обхват,

ОББ, в качеството си на администратор на лични данни, отдава приоритетно значение на законовите

изисквания за запазване на банковата тайна и за защита на личните данни. В съответствие с това през 2015 Банката прие *Политика за защита на личните данни*, която въведе критериите и стандартите, възприети от НБГ на групово ниво и която допълни съществуващите в Банката вътрешни правила, разработени в съответствие с приложимото българско законодателство. Политиката гарантира, че данните се обработват законосъобразно и предвижда ясен набор от правила и принципи, които регулират управлението на личните данни от ОББ, събрани във връзка с търговски или други отношения, при спазване защита на човешките права, основните свободи и неприкосновеността на личния живот.

Съвет на директорите (СД)

Съветът на директорите и най-висшият управителен орган на Банката, отговорен за определяне на стратегията, осъществяването на ръководството и надеждния контрол върху Банката. В негова компетентност е също така да одобрява годишния бюджет на Банката. Съветът на Директорите гарантира, че Банката се управлява с основната цел – повишаване стойността ѝ в дългосрочен план и насърчаване на корпоративните интереси. Членовете на Съвета изпълняват съществена роля при вземането на стратегически решения в Банката, поради което ОББ отделя особено внимание при избора им. През 2015 г-н Павлос Милонас и г-н Панайотис Карандреас бяха освободени от членството си в Съвета на директорите, по тяхна молба. Като нови членове на Съвета бяха избрани г-н Маринис Стратопулос и г-н Александрос Бенос, с мандат от 3 години. Г-н Стилиян Вълтев, г-жа Радка Тончева и г-н Константинос Братос бяха преизбрани като членове на Съвета на директорите, с нов мандат от 3 години.

Комитети към Съвета на директорите

Към Съвета на директорите се създават следните комитети, които го подпомагат в работата му: Комитет за управление на риска, Комитет за възнагражданията, 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 *Стратегията на Банката за поемане на риск, Рисковия апетит* и политиките за управление на риска и осъществява надзор за приложението им от 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 възнагражданията е отговорен за изготвянето и предлагането на решения, свързани с практики и политики за възнаграждаване на персонала, който оказва влияние върху поеманите рискове и тяхното управление в Банката. Подпомага Съвета на директорите в подготовката, прегледа и контрола по спазването на Политиката по възнагражданията в Банката. Комитетът за възнагражданията 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, нормативен контрол 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.

Комуникация с акционерите

Банката се ангажира с принципа на безпристрастното отношение към всички свои акционери. Банката гарантира равнопоставеност при достъпа до информация на всички свои акционери. 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 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.

Отчитане на резултатите от дейността и вътрешен финансов контрол

Отчетът на Съвета на директорите за дейността и перспективите на Банката са включени в настоящия годишен отчет. Съветът на директорите признава, че носи първостепенна отговорност за обезпечаване на Банката със системи за финансов контрол. Целите на тези системи са да осигурят нормалното осъществяване на:

- 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

Необходимо е да се отбележи, че чрез тези финансови системи може да се осигури единствено нормална, а не абсолютна защита срещу съществени грешки или загуба.

Финансов контрол, обработка на данните и текущ контрол

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

Специализирана служба за Вътрешен одит контролира текущо вътрешните системи за финансов контрол във всички клонове, управления и дирекции на Банката, като се отчита пряко пред Съвета на директорите.

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.

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:

- 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 поддържане 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 предприемане на разумни действия при подготовката и установяването на измами и други нередности.

СПОНСОРСТВО И КОРПОРАТИВНА СОЦИАЛНА ОТГОВОРНОСТ

През 2015 ОББ продължи да развива своята политика в областта на спонсорството и корпоративната социална отговорност в съответствие с цялостната си стратегия, насочена към поощряването и подкрепата за културата и изкуството, науката и спорта, както и помощта за уязвими социални групи от обществото. ОББ разгърна и наситена регионална спонсорска програма. Общият разход на ОББ в спонсорство и КСО за 2015 възлиза на 121,000 евро. Основните дейности в областта на КСО през годината бяха насочени в следните области:

■ Културни проекти

- **Международен фестивал „Мартенски музикални дни“, Русе** – ОББ отбеляза 12 години като партньор на един от най-старите фестивали в България, който се провежда ежегодно от 1961 година насам. Събитието отново бе посрещнато с голямо очакване и сериозен интерес от страна на ценителите на класическата и модерна музика. По традиция Фестивалът бе домакин на изпълнители от цял свят.
- **Партньорство със Софийска опера и балет с „Опера в парка“ и „Сцена на вековете“, Велико Търново** – през 2015 ОББ продължи да разгръща програмата си със Софийската опера и балет, като в резултат бяха осъществени две значими летни събития с изключителна културна стойност – летният фестивал „Опера в парка“, който се проведе за 6-та поредна година, и премиерата на първата българска опера „Борислав“ от трупата на Операта по време на фестивала „Сцена на вековете“. Първото събитие отново посрещна ценителите на оперното и балетно изкуство в парка на Военната академия „Г.С.Раковски“ в София, а по време на „Сцена на вековете“ първата българска историческа опера по повестта на Иван Вазов бе поставена в крепостта „Царевец“ в гр. Велико Търново.
- **Международен театрален фестивал „Варненско лято“** – През 2015 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, като реализира традиционния си джаз клуб – „Клуб Аполония/ Сцена ОББ“, който всяко лято е любимото място за почитателите на джаза. Наред с това ОББ отново връчи традиционната си награда за успешен български творец.
- **Международен фестивал „Сцена на кръстопът“** – ОББ отново бе част от „спонсорското сосиете“ на фестивала, който се проведе за 19-а година в гр. Пловдив. Банката отново подкрепи осъществяването и промотирането на международното събитие и наред с това удостои с приз една от постановките от афиша му – „Сестри Палавееви“ – представлението, което в рамките на фестивала се игра под патронажа на Банката.
- **НАТФИЗ** – младите актьори от НАТФИЗ отново получиха подкрепата на ОББ, като през 2015 година Банката за втори път подпомогна осъществяването на образователен уъркшоп „Първи стъпки в киното“, организиран специално за новопостъпилите в Академията студенти.
- **Изграждане на информационен център „Сердика-2“** – през 2015 година ОББ подпомогна Столична община в начинанието ѝ да изгради единен информационен център, разположен в метростанция „Сердика“, в който гостите на столицата да могат да се информират както за забележителностите на София, така и за настаняване и културни събития, които да посетят по време на престоя си.

■ 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. Чрез тази

подкрепа ОББ използва възможността да представи грижата и отговорността си като член на обществото за здравословното развитие на децата и необходимостта от активно спортуване.

▪ **Подкрепа за науката**

- **Национален природонаучен музей** – През 2015 Националният природонаучен музей осъществи три проекта с финансовата подкрепа на ОББ – продължи разкопките в находище Азмака в търсене на най-късните предчовешки хоминиди на Европа, проведе зоологическа експедиция за откриване на неизвестна досега популация на редкия червен вълк, изработи 360-градусова интерактивна обиколка, на български и на английски език, на залите на Музея. Проектите бяха анонсирани подобаващо в научните среди, а ОББ отново бе отбелязана като един от водещите меценати на музея.

▪ **Регионални спонсорство**

- През 2015 ОББ подкрепи финансово провеждането на 44 знакови регионални събития с висока стойност за местната общественост и култура. Сред тях бяха честванията на годишнините на редица градове, провеждане на културни мероприятия като състезания по танци, фолклорни и музикални фестивали, изложби, спортни съревнования и др.

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

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.

През ноември 2014 Съветът на директорите на ОББ взе решение да се процедира, съвместно с AIG Central Europe & CIS Insurance Holding Corporation и Ethniki Insurance за продажбата на ОББ Ей Ай Джи Застрахователно дружество АД. Продажбата бе приключена на 04 януари, 2016.

III. БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ОББ АД ПРЕЗ 2016 ГОДИНА

➤ **Макроикономически допускания**

Основните макроикономически условия за развитието на бизнеса в България през 2015 ще се обуславят от влиянието на следните параметри:

- 2.3% икономически растежотчитащ ефекта от бавното излизане от рецесията в държавите - основни търговски партньори от ЕС;
- Очаквания за много нисък ръст на средногодишна инфлация от 0.8%, повлиян от дългия период на дефлация през последните две години;
- Ограничен ръст на кредитната дейност на годишна база – от 1% за ритейл кредити и 2% за корпоративни кредити;
- Нарастване на депозитите в частта на депозитите за населението с5% и за корпоративните депозити с3% на годишна база.
- Доходност от лихвените проценти (на пазара при потребителските кредити от 11%, при ипотечните 7%. при корпоративните кредити 5%).
- Доходност от лихвените проценти по депозитите от 0.8% в сегмента на домакинствата и от 0.5% при фирмите.
- Валутен борд при фиксиран режим на валутния курс BGN/EUR:1.95583

➤ **Ключови бизнес цели:**

1. **Оптимална ликвидност и силна капиталова позиция.** ОББ ще продължи да поддържа статуса си на самофинансираща се финансово-кредитна институция, с независеща ликвидност от банката-майка. ОББ ще поддържа оптимални ликвидност и капиталова адекватност над нивата, наложени от Централната банка - респ. 20% ликвидност и 13.5 капиталова адекватност. ОББ ще продължи да намалява съотношението кредити/депозити, като заложената цел в края на 2016 е 80%;
 2. **Бизнес активност.** ОББ ще продължи да бъде активна на кредитния пазар и с това да затвърждава позицията си на една от водещите и значими банки в сектора. Целта ни е да бъдем маркет мейкър както на кредитния пазар, така и на останалите основни банкови продукти и услуги;
 3. **Качество на активите.** Чистотата на баланса и здравината на активите на ОББ е един от главните приоритети през 2016. Банката ще бъде фокусирана върху подобряване на качеството на кредитния портфейл, по-ефективно събиране на вземанията по просрочените кредити от миналото, силно селективен подход и високо качество на новите кредити, по-стриктен контрол и недопускане на нови просрочия;
- **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.** След бизнес активността – основен приоритет.

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. 2015 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 31.12.2015 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 2015 е 603 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	31.12.2015	31.12.2014
Стилиян Петков Вътев	290 бр.	210 бр.
Общо:	290 бр.	210 бр.

През годината няма придобити и прехвърлени акции и облигации на ОББ от други 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
Председател на Съвета на директорите на ОББ – Ей Ай Джи Застрахователно 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 Буров”
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

За последните три години Банката-майка не е изплащала дивиденди. Годишната нетна печалба по решение на Общото събрание на акционерите, се заделя изцяло в общите резерви.

V. КЛОНОВА МРЕЖА

Структурните единици в клоновата мрежа на ОББ в края на 2015 е 198, като те включват:

- 122 структури тип 1, фокусирани в обслужването основно на граждани и микро клиенти;
- 27 структурни единици тип 2, обслужващи ритейл, микро клиенти, както и търговци от сегмент “малък” бизнес;
- 17 структури тип 3, развиващи ритейл, микро-бизнес и отношения с малки и средни предприятия;
- 8 Бизнес Центъра, специализирани структурни единици, профилирани в управлението на клиентски сегмент “среден” бизнес;
- 24 офиса

Във всяка структура на Банката клиентите получават индивидуално отношение, компетентно обслужване от професионално подготвени специалисти, широка и разнообразна гама от продукти и услуги, целящи удовлетворение на техните нужди и потребности.

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 одобрена рискова стратегия, разработена 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.

Рисковата стратегия на ОББ дефинира отношението на Банката спрямо риска чрез описание на принципите и целите за управление на риска, настоящ и желан рисков профил и рисков апетит, нивата на отговорности и организационна структура по отношение управлението на риска, ключовите възможности за поемане и управление 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, 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 рисковата стратегия, одобрена от Съвет на директорите 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, мениджмънтът 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 31.12.2015 са в размер на 4 943 млн. лв. (4 944 млн. лв на консолидирана база). Към същата дата, обезценката по МСС е в размер на 751 млн. лв., или 15 % от размера на кредитния портфейл. Допълнително, специфичните провизии за кредитен риск (установени като капиталов буфер от Централната банка) съгласно отменената Наредба 9 на БНБ са в размер на 304 млн. лв.

Взимането на решения по управлението на кредитния риск се извършва в съответствие с утвърдената рискова стратегия и 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.

Системата за ранно предупреждение (СПП) 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.

Политиката за управление на риска при кредитиране на микро бизнес клиенти определя критериите за одобрение и наблюдение на всички продукти от този сегмент.

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 МСФО.

Качеството на кредитния портфейл (като размер и съотношение на необслужваните кредити) непрекъснато се подобрява, но допълнителни усилия са нужни за постигане на пълно възстановяване загубите от проблемните кредити. Нивото на влошените корпоративни кредити е стабилизирано и се наблюдава ясно подобрене в областта на ликвидация на обезпеченията, докато необслужваните кредити на граждани намаляват. През 2015 г., съотношението на необслужваните кредити намалява и поради отписването на 150 млн. лв. корпоративни кредити и 110 млн. лв. кредити на физически лица.

Банката продължава да насочва своите усилия към събиране на влошените кредитни експозиция, но в същото време и 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 Вa3 (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 при избор на контрагенти предполагат поемане на приемлив кредитен риск от транзакции на междубанковия пазар.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е свързан с възможния неблагоприятен ефект върху дохода и капитала на Банката, произтичащ от невъзможността на институцията да изпълни своите задължения, когато те станат изискуеми, без да се реализират неприемливи загуби.

Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира, че редовно и без забавяне може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза. ОББ инвестира предимно в ликвидни активи и е поддържала през годината средно ниво от 33 % на съотношението ликвидни активи към общо привлечени средства и 35 % на съотношението ликвидни активи към привлечени клиентски депозити.

Банката успя да задържи комфортна ликвидна позиция през първите седем месеца на 2015 в ситуация на значително теглене на депозити поради политическата ситуации в Гърция и да възстанови напълно своята депозитна база до края на същата годината.

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 флукуации 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 31.12.2015 представлява 6.112 млн. лв. или 0.50% 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 едномесечен период на задържане с доверителен интервал от 99%.

VaR (едномесечен 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
Общо VaR	6 112	2 323	10 387	5 032

VaR (едnodневен хоризонт)	30.12.2014	2014		
		минимум	максимум	средно
Капиталови инструменти	303	150	583	260
Валутен риск	2	0	16	4
Лихвен риск	4 553	288	6 306	1 097
Общо VaR	4 760	335	6 612	1 131

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 2015 портфейла си ценни книжа с 267 млн. лв. (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.

Експозицията на Банката към лихвен риск в банковия портфейл е сравнително малка и към 31.12.2015 представлява 5% от регулаторния капитал.

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

31.12.2015

Лихвено несъответствие	до 3 м.	3 м. -1 г.	1 г. -5 г.	над 5 г.	Общо
BGN	-772 524	-351 964	-89 750	35 991	-1 178 248
EUR	85 624	-377 139	-70 847	495 735	133 374
USD	-78 512	-86 823	-34 681	0	-200 016
Общо	-765 411	-815 926	-195 279	531 726	-1 244 890
Промяна на икономическата стойност при 200 б.п. паралелна промяна на лихвената крива					
	до 3 м.	3 м. -1 г.	1 г. -5 г.	над 5 г.	Общо
BGN	-444	3 981	425	-5 039	-1 078
EUR	271	4 519	728	-69 403	-63 886
USD	132	1 056	1 123	0	2 311
Общо	-41	9 556	2 275	-74 442	-62 652

31.12.2014

Лихвено несъответствие	до 3 м.	3 м. -1 г.	1 г. -5 г.	над 5 г.	Общо
BGN	-583 427	-476 121	-101 413	28 164	-1 132 797
EUR	536 164	-495 545	-20 896	258 281	278 004
USD	-4 439	-87 095	-28 073	0	-119 607
Общо	-51 702	-1 058 761	-150 383	286 445	-974 400
Промяна на икономическата стойност при 200 б.п. паралелна промяна на лихвената крива					
	до 3 м.	3 м. -1 г.	1 г. -5 г.	над 5 г.	Общо
BGN	-397	5 084	1 469	-3 943	2 212
EUR	-46	5 869	-2 393	-36 159	-32 730
USD	96	1 046	1 044	0	2 186
Общо	-347	11 998	119	-40 102	-28 332

Чувствителността на икономическата стойност на капитала на експозицията към лихвен риск в

банков портфейл (200 б.п. паралелна промяна на лихвената крива) към месец декември 2015 е 62.7 млн. лв. (5 % от регулаторния капитал). Експозицията на ОББ към лихвен риск в банков портфейл нараства през 2015 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 bp	+/- 300 bp	+/- 300 bp
	Други валути	+/- 200 bp	+/- 200 bp	+/- 200 bp
		0-3 М	3 М -12 М	>12 М
ЛРБП Стрес тест сценарий 2	Лева	+/- 100 bp	+/- 200 bp	+/- 300 bp
	Други валути	+/- 50 bp	+/- 100 bp	+/- 200 bp
		0-3 М	3 М -12 М	>12 М
ЛРБП Стрес тест сценарий 3	Лева	+/- 300 bp	+/- 200 bp	+/- 100 bp
	Други валути	+/- 200 bp	+/- 100 bp	+/- 50 bp

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

Банката се стреми да ограничава лихвения риск в рамките на приемливи параметри чрез поддържане на адекватна структура на лихвочувствителните си активи и пасиви и минимизиране на несъответствията между тях.

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*.

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 NBG Компетентен център, 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, и Банката като цяло при възникване на събития, нарушаващи това нормално функциониране.

Капитал и капиталова адекватност

Индивидуална база

В края на 2015 капиталът, принадлежащ на акционерите на Групата на ОББ е 1 222 млн. лв. (2014: 1 165 млн. лв.) и осигурява равнище на капиталова адекватност над изискванията и регулациите на Централната банка. Общата капиталова адекватност на Банката към 31 декември 2015 според новата регулаторна рамка по CRD IV е 28.2% (изчислена на база регулаторен капитал на индивидуална основа в размер на 1 237 млн. лв.), а адекватността на първичния капитал е 26.1%.

Консолидирана база

В края на 2015 капиталът, принадлежащ на акционерите на Групата на ОББ е 1 229 млн. лв. (2014: 1 171 млн. лв.) и осигурява равнище на капиталова адекватност над изискванията и регулациите на Централната банка. Общата капиталова адекватност на Банката към 31 декември 2015 според новата регулаторна рамка по CRD IV е 28.2% (изчислена на база регулаторен капитал на консолидирана база в размер на 1 242 млн. лв.), а адекватността на първичния капитал е 26.1% .

VII. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ДЪЩЕРНИТЕ И АСОЦИИРАНИТЕ ДРУЖЕСТВА НА ОББ КЪМ 31.12.2015

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

Транзакциите между ОББ, дъщерните й дружества (ОББ Ей Ай Джи Застрахователно дружество АД, ОББ – Метлайф Животозастрахователно дружество АД) и Дружество за касови услуги АД и съвместните фондове, управлявани от ОББ Асет мениджмънт (ОББ Балансиран фонд, ОББ Премиум Фонд за акции, ОББ Платинум Фонд за облигации), които са свързани основно с поддържането на депозити и текущи сметки.

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

Акции във взаимни фондове, управлявани от дъщерното дружество Асет Мениджмънт	31.12.2015	31.12.2014
ОББ Балансиран Фонд	2,401	2,475
ОББ Премиум Фонд за акции	2,021	2,094
ОББ Платинум Фонд за облигации	1,523	1,495

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.

През ноември 2014 Съветът на директорите на ОББ взе решение да се процедира, съвместно с AIG Central Europe & CIS Insurance Holding Corporation и Етники Insurance за продажбата на ОББ Ей Ай Джи Застрахователно дружество АД. Продажбата бе приключена на 04 януари, 2016.

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 No 4098 на Софийски градски съд по описа от 2004 г.

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: No 108941 т. 1469, рег. I, стр. 143, по фирмено дело № 10677 на Софийски градски съд по описа от 29.09.2006.

Размер на капитала: 7,000,000 лв.

Размер на участието в дружеството: 30% или 2,100,000 лв. номинална стойност на участието.

Наименование: ОББ “Застрахователен брокер” АД

Седалище: гр. София

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. No.9568/2007г. ЕИК 175327305

Размер на капитала: 12,500,000 лв.

Размер на участието в дружеството на ОББ: 20% или 2,500,000 лв. номинална стойност на участието.

Наименование: ОББ “Факторинг” ЕООД

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

Номер и партида на вписване в търговския регистър:

N 20091016151609/16.10.2009

Размер на капитала: 1,000,000 лв.

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

Използвани финансови инструменти

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

През 2015 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 регулациите и изискванията за капиталовата адекватност.

Стилиян Вълчев
Главен изпълнителен директор

Радка Тончева
Изпълнителен директор



Дата: 30.03.2016

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
И ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2015

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
Обединена българска банка АД

Доклад върху индивидуалния и консолидирания финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения индивидуален и консолидиран финансов отчет на Обединена българска банка АД (“Банката”) и нейните дъщерни дружества (общо “Групата”), включващ индивидуален и консолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември 2015 и индивидуален и консолидиран отчет за доходите, индивидуален и консолидиран отчет за всеобхватния доход, индивидуален и консолидиран отчет за промените в собствения капитал и индивидуален и консолидиран отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другата пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за индивидуалния и консолидирания финансов отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален и консолидиран финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз, както и за система за вътрешен контрол, която ръководството счита за необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или на грешка, се носи от ръководството.

Отговорност на одитора

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

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

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение, индивидуалният и консолидираният финансов отчет представя достоверно във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката и Групата към 31 декември 2015, както и финансовите им резултати от дейността и паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания - Годишен индивидуален и консолидиран доклад за дейността на Банката/Групата, съгласно Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние прегледахме приложения Годишен индивидуален и консолидиран доклад за дейността на Банката/Групата, изготвен от ръководството на Банката/Групата. Годишният индивидуален и консолидиран доклад за дейността на Банката/Групата не е част от индивидуалния и консолидиран финансов отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния индивидуален и консолидиран доклад за дейността на Банката/Групата, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния индивидуален и консолидиран финансов отчет на Банката/Групата към 31 декември 2015, изготвен в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз. Отговорността за изготвянето на Годишния индивидуален и консолидиран доклад за дейността на Банката/Групата от 30 март 2016 се носи от ръководството на Банката/Групата.

Deloitte Audit

Делойт Одит ООД



Силвия Пенева
Управител
Регистриран одитор



София
6 април 2016

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Към 31 декември 2015

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

Бележки	Към 31.12.2015		Към 31.12.2014	
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
АКТИВИ				
Парични средства и сметки в Централната банка	4	887,716	478,398	887,717
Предоставени ресурси и аванси на банки	5	158,233	923,184	158,236
Кредити и аванси на клиенти, нетно	6	4,191,861	4,147,915	4,192,990
Финансови активи по справедлива стойност в печалба и загуба	7	628,650	597,773	628,650
Дериватни финансови инструменти	8	12	1,889	12
Финансови активи на разположение за продажба	9	526,607	276,442	526,608
Инвестиции в дъщерни дружества и по метода на собствения капитал	10	6,637	6,636	9,575
Нематериални активи	11	5,003	4,929	5,220
Имоти и оборудване	11	38,718	40,910	38,747
Инвестиционни имоти	12	3,011	-	3,011
Отсрочени данъчни активи, нетно	13	855	557	847
Други активи	14	95,437	90,138	95,796
Нетекущи активи, държани за продажба	10A	1,487	1,488	1,868
ОБЩО АКТИВИ		6,544,227	6,570,259	6,549,277
ПАСИВИ				
Привлечени средства от банки	15	62,792	83,630	62,792
Привлечени средства от клиенти	16	5,089,353	5,114,045	5,085,765
Дериватни финансови инструменти	8	388	1,127	388
Други заеми	17	39,709	30,005	39,709
Подчинени пасиви	18	101,814	152,762	101,814
Задължения за данък върху дохода		-	-	86
Задължения за възнаграждения при пенсиониране	19	9,245	8,582	9,245
Други пасиви	20	19,382	15,230	19,637
ОБЩО ПАСИВИ		5,322,683	5,405,381	5,319,436
НЕТНИ АКТИВИ		1,221,544	1,164,878	1,229,841
СОБСТВЕН КАПИТАЛ				
Акционерен капитал	21	75,964	75,964	75,964
Натрупани печалби	23	1,125,622	1,076,715	1,132,523
Преоценъчен резерв	24	21,853	13,801	22,742
Задължения за изплащане на дефинирани доходи	19	(1,895)	(1,602)	(1,895)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ, ПРИНАДЛЕЖАЩ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА ОББ		1,221,544	1,164,878	1,229,334
Неконтролиращо участие		-	-	507
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		1,221,544	1,164,878	1,229,841
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		6,544,227	6,570,259	6,549,277
Условни задължения и неотменими ангажменти	25	778,459	780,703	797,594

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

Силиян Въртев, Главен изпълнителен директор

Дата: 30 март 2016

Радка Тончева, Изпълнителен директор

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

Силвия Пенева
Регистриран одитор

Дата: 06/04/2016



ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

За годината, приключваща на 31 декември 2015

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

Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Приходи от лихви и други подобни	307,046	350,708	307,620	351,318
Разходи за лихви и други подобни	(50,233)	(110,704)	(50,156)	(110,636)
Нетен доход от лихви	256,813	240,004	257,464	240,682
Приходи от такси и комисиони	92,174	87,694	97,092	92,087
Разходи за такси и комисиони	(4,873)	(4,457)	(5,409)	(4,972)
Нетни приходи от такси и комисиони	87,301	83,237	91,683	87,115
Приход от дивиденди	2,779	3,858	452	643
Нетни приходи от търговия	14,628	10,467	14,628	10,467
Нетни печалби от финансови инструменти на разположение за продажба	2,204	2,141	2,204	2,141
Други приходи от дейността, нетно	2,953	1,645	2,806	1,497
Нетни разходи за обезценка и несъбираемост	(145,816)	(96,235)	(145,943)	(96,436)
Общи административни разходи	(166,808)	(160,249)	(169,193)	(162,441)
Дял от печалбата от инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	2,744	2,761
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	54,054	84,868	56,845	86,429
Данъци	(5,147)	(8,582)	(5,691)	(8,986)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	48,907	76,286	51,154	77,443
ОТНАСЯЩА СЕ ДО:				
Акционери на ОББ АД	48,907	76,286	50,876	77,177
Неконтролиращо участие	-	-	278	266
Доход на акция – Основни и с намалена стойност (лв.)	22 0.64	1.00	0.67	1.02


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


 Стилиан Вътев, Главен изпълнителен директор


 Радка Тончева, Изпълнителен директор

Дата: 30 март 2016

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


 Силвия Пенева
 Регистриран одитор

Дата: 06/04/2016



ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

За годината, приключваща на 31 декември 2015

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

	Годината, приключваща на 31.12.2015 Индивидуален	Годината, приключваща на 31.12.2014 Индивидуален	Годината, приключваща на 31.12.2015 Консолидиран	Годината, приключваща на 31.12.2014 Консолидиран
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	48,907	76,286	51,154	77,443
<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, след данъци	665	1,852	427	2,979
Обезценка на финансови активи на разположение за продажба	9,859	1,768	9,859	1,768
Нетни печалби, прехвърлени в печалба или загуба	(2,204)	(2,141)	(2,204)	(2,141)
Отсрочени данъци	(268)	(148)	(268)	(148)
Други	-	1	-	-
<i>Елементи, които няма да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба:</i>				
Печалби / (загуби) от планове с дефинирани доходи	(293)	(529)	(293)	(529)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	7,759	803	7,521	1,929
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД, след данъци	56,666	77,089	58,675	79,372
ОТНАСЯЩА СЕ ДО:				
Акционери на ОББ АД	56,666	77,089	58,397	79,106
Неконтролиращо участие	-	-	278	266

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

Стилиян Вџев, Главен изпълнителен директор

Радка Тончева, Изпълнителен директор

Дата: 30 март 2016



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

Силвия Пенева
Силвия Пенева
Регистриран одитор
Дата: 06/04/2016



ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

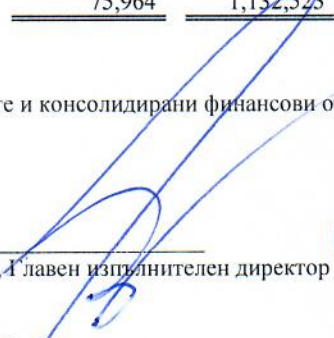
За годината, приключваща на 31 декември 2015

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

Индивидуален	Акционерен капитал	Натрупани печалби	Задължения за изплащане на дефинирани доходи	Преоценъчен резерв	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2014	75,964	1,000,428	(1,073)	12,470	1,087,789
Печалба за периода	-	76,286	-	-	76,286
Друг всеобхватен доход за периода	-	1	(529)	1,331	803
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	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

Консолидиран	Акционерен капитал	Натрупани печалби	Задължения за изплащане на дефинирани доходи	Преоценъчен резерв	Общо	Неконтролиращо участие	Общо капитал
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2014	75,964	1,004,470	(1,073)	12,470	1,091,831	386	1,092,217
Печалба за периода	-	77,177	-	-	77,177	266	77,443
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	-	(216)	(216)
Друг всеобхватен доход за периода	-	-	(529)	2,458	1,929	-	1,929
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	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


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


 Стилиян Вълтев, Главен изпълнителен директор


 Радка Тончева, Изпълнителен директор

Дата: 30 март 2016

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


 Силвия Пенева
 Регистриран одитор
 Дата: 06/04/2016


ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

За годината, приключваща на 31 декември 2015

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

Бел.	Годината,	Годината,	Годината,	Годината,
	приключваща на 31.12.2015	приключваща на 31.12.2014	приключваща на 31.12.2015	приключваща на 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ				
Печалба след данъчно облагане	48,907	76,286	50,876	77,177
Корекции за изравняване на печалбата след данъчно облагане с нетните парични средства от дейността:				
Разходи за обезценка за периода	145,816	96,235	145,943	96,436
Амортизация на имоти и оборудване	9,817	11,446	9,841	11,468
Амортизация на нематериални активи	2,018	2,705	2,018	2,745
Начислени задължения към персонала	370	334	370	334
Нетни загуби/ (печалби) от финансови активи на разположение за продажба	(5,619)	(6,257)	(5,508)	(5,129)
Нетни (загуби) /печалби от отписване на дълготрайни активи	(469)	250	(469)	250
Разходи за лихви по получени финансираня	2,469	4,952	2,469	4,952
Начисления за данък върху доходите	4,044	8,418	4,626	8,716
Промяна в неконтролиращо участие	-	-	71	50
Приходи от дивиденди от дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	(2,327)	(3,215)	(2,470)	(2,485)
	205,026	191,154	207,767	194,514
Промени в активите, участващи в основната дейност:				
Предоставени ресурси и аванси на банки	41,979	(42,272)	41,979	(42,272)
Кредити и аванси на клиенти	(203,046)	(64,548)	(203,460)	(64,883)
Финансови активи по справедлива стойност в печалба и загуба	(30,877)	348,827	(30,877)	348,827
Дериватни финансови инструменти	1,877	(1,840)	1,877	(1,840)
Други активи	19,434	8,862	19,652	8,242
Промени в пасивите, участващи в основната дейност:				
Привлечени средства от банки	(20,838)	(1,960)	(20,838)	(1,960)
Дериватни финансови инструменти	(739)	1,055	(739)	1,055
Привлечени средства от клиенти	(24,692)	(89,636)	(25,926)	(90,261)
Други пасиви	4,152	(14)	4,239	(93)
Платен данък върху печалба	(7,456)	(1,745)	(7,445)	(1,650)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ИЗПОЛЗВАНИ ЗА/ОТ ОСНОВНАТА ДЕЙНОСТ	(15,180)	347,883	(13,771)	349,679
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННИ ДЕЙНОСТИ				
Покупка на имоти и оборудване	(7,672)	(3,369)	(7,569)	(3,369)
Покупка на нематериални активи	(2,056)	(2,412)	(2,105)	(2,412)
Покупка на финансови активи на разположение за продажба	(298,646)	(146,812)	(298,647)	(146,812)
Приходи от продажба на дълготрайни активи	480	373	396	357
(Намаление)/увеличение в дяла на инвестициите по метода на собствения капитал	(1,488)	595	(1,868)	(595)
Приходи от продажба и падежиране на финансови активи на разположение за продажба	51,842	128,721	51,842	128,721
Получени лихви и дивиденди от финансови активи на разположение за продажба	452	643	452	643
Приходи от дивиденди от дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	2,327	3,215	1,080	2,416
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ИЗПОЛЗВАНИ ЗА ИНВЕСТИЦИОННИ ДЕЙНОСТИ	(254,761)	(19,046)	(256,419)	(21,051)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ				
Постъпления от други заеми	8,119	-	8,119	-
Изплащане на други заеми	-	(84,651)	-	(84,651)
Изплащане на подчинени пасиви	(51,832)	(52,630)	(51,832)	(52,630)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ИЗПОЛЗВАНИ ЗА ФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ	(43,713)	(137,281)	(43,713)	(137,281)
НЕТНО (НАМАЛЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	(313,654)	191,556	(313,903)	191,347
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	1,359,310	1,167,754	1,359,563	1,168,216
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	26 1,045,656	1,359,310	1,045,660	1,359,563

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

Стилиан Вџтев, Главен изпълнителен директор

Дата: 30 март 2016

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

Радка Тончева, Изпълнителен директор

Силвия Пенева
Регистриран одитор

Дата: 06/04/2016



1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Обединена българска банка АД, София е акционерно дружество, регистрирано в България 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 2015 г. е в следния състав:

- 1) Стилиян Петков Вътев, Председател на Съвета на Директорите и Изпълнителен Директор на ОББ АД
- 2) Радка Иванова Тончева, Изпълнителен Директор на ОББ АД и Член на Съвета на Директорите
- 3) Константинос Антониос Братос, Член на Съвета на Директорите
- 4) Анастасиос Никифорос Лизос, Член на Съвета на Директорите
- 5) Теодор Валентинов Маринов, Член на Съвета на Директорите
- 6) Маринис Спиридонос Стратопулос, 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 2015 г. Банката е осъществявала операциите си чрез Централното управление в София и чрез 174 клона и 24 офиса в цяла България.

Броят на наетия на пълен щат персонал в Банката към 31 декември 2015 г. е 2,547 души (2014: 2,498).

Броят на наетия на пълен щат персонал в Групата към 31 декември 2015 г. е 2,692 души (2014: 2,548).

Тези индивидуални и консолидирани финансови отчети са одобрени за издаване от Съвета на директорите на 30.03.2016 г.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ 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 2015 г. всички стандарти в сила за годината, приключваща на 31 декември 2015 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 намерена цена, 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 прогнозните цифри 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. Оценките 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 консолидираните финансови 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 другия всеобхватен доход на дъщерните дружества, придобити или продадени през годината, са включени съответно в консолидирания отчет за доходите и консолидирания отчет за всеобхватния доход от ефективната дата на придобиване до ефективната дата на продажба. Печалбата/(загубата) за периода и общият всеобхватен доход на дъщерните дружества се разпределят към собствениците на Банката и към неконтролиращите участия дори в случаите когато балансът на неконтролиращото участие е отрицателен.

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 метода на покупка 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.

Вътрешно-груповите 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 балансът на неконтролиращото участие е отрицателен.

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 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 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 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 по метода на собствения капитал се елиминират до размера на интереса 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 инвестициите по метода на собствения капитал, използвани при 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 31.12.2015 и 31.12.2014:

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 по метода на собствения капитал в индивидуалните финансови отчети

Дъщерните дружества и инвестициите 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 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 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

Нови стандарти, изменения и разяснения на съществуващи стандарти, влезли в сила в след 1 януари 2015 г.

През декември 2013 г., СМСС издаде „Годишни подобрения на МСФО от цикъл 2011 г. – 2013 г.“. Тези подобрения са в сила от 1 юли 2014 г. и се прилагат от групата и банката в тези финансови отчети. Естеството и влиянието на тези промени са посочени по-долу:

Влияние от прилагането на МСФО 3 (Изменение)

Промяната изяснява, че МСФО 3 *Бизнес комбинации* изключва от неговия обхват осчетоводяването при формиране на съвместно споразумение във финансовите отчети на самото съвместно споразумение. Не е имало ефект от промяната на МСФО 3 върху консолидираните финансови отчети.

Влияние от прилагането на МСФО 13 (Изменение)

МСФО 13, *Оценяване на справедлива стойност* изяснява, че изключението за портфейл в параграф 48 за оценяване на справедливата стойност на група от финансови активи и финансови пасиви на нетна база, включва всички договори, които влизат в обхвата на, и се осчетоводяват в съответствие с МСС 39 или МСФО 9, дори ако тези договори не влизат в определението за финансови активи и финансови пасиви в МСС 32 *Финансови инструменти: Представяне*. Не е имало ефект от промяната на МСФО 13 в годишните финансови отчети на групата и на банката.

Ефект от прилагането на МСС 40 (Изменение)

МСС 40, *Инвестиционни имоти* изяснява взаимовръзката на МСФО 3 и МСС 40, когато имот се класифицира като инвестиционен имот или имот за собствено ползване. Следователно, предприятие, което придобива инвестиционен имот трябва да прецени дали придобиването на инвестиционен имот е придобиване на един актив, група активи или бизнес комбинация в контекста на обхвата на МСФО 3 и дали тази преценка се базира на МСФО 3. Не е имало ефект от промените на МСС 40 в консолидираните и индивидуалните финансови отчети.

Нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи стандарти в сила след 2015

Нови стандарти

- *МСФО 9 Финансови инструменти*, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018, издаден от СМСС. МСФО 9, издаден през ноември 2009, въвежда нови изисквания за класификацията и оценяването на финансовите активи. МСФО 9 впоследствие е изменен през октомври 2010 и включва изисквания за класификация и оценяване на финансови пасиви и за отписване, а измененията през ноември 2013 включват нови изисквания за отчитане на хеджиране. Друга преработена версия на МСФО 9 е издадена през юли 2014, която включва основно: а) изисквания за обезценка на финансови активи и б) ограничени изменения на изискванията за класификация и оценяване чрез въвеждане на категорията за оценяване „справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход“ (ССЧДВД) за определени прости дългови инструменти. Ключови изисквания на МСФО 9:

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

Прилагане на МСФО (продължение)

- всички признати финансови активи в обхвата на *МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване* трябва впоследствие да се оценяват по амортизирана или справедлива стойност. По-специално, дългови инвестиции, държани в бизнес модел, с цел събиране на договорени парични потоци и които имат договорени парични потоци, състоящи се само от плащания на главница или лихва по остатъчна главница, се оценяват по амортизирана стойност към края на последващи отчетни периоди. Дългови инструменти, държани в бизнес модел, с цел събиране на договорени парични потоци и продажба на финансови активи и имат договорени срокове на финансовия актив да породи на определени дати парични потоци, които представляват основно плащания на главница или лихва по остатъчна главница, се оценяват по ССЧДВД. Всички останали дългови и капиталови инвестиции се оценяват по тяхната справедлива стойност към края на последващия отчетен период. В допълнение, според МСФО 9 дружествата могат да направят неотменим избор да представят последващи промени в справедливата стойност на капиталова инвестиция (която не е държана за търгуване) в друг всеобхватен доход като признават само приходите от дивиденди в печалбата и загубата.
- по отношение на оценяването на финансови пасиви, признати по справедлива стойност в печалбата или загубата, МСФО 9 изисква стойността на промяната в справедливата цена на финансовия пасив, относим към промени в кредитния риск на този пасив, да се представи в друг всеобхватен доход, освен ако признаването на ефектите от промяната в кредитния риск на пасива в друг всеобхватен доход не предизвика или повиши счетоводно несъответствие в печалбата или загубата. Промени в справедливата стойност, относими към кредитния риск на финансов пасив, не се рекласифицират последващо в печалбата или загубата. Според МСФО 39 цялата стойност на промяната в справедливата цена на финансов пасив, оценен по справедлива стойност в печалбата или загубата, се представя в печалбата или загубата.
- по отношение на обезценка на финансови активи, МСФО 9 изисква модел на очакваната кредитна загуба противоположно на модела на начислената кредитна загуба според МСС 39. Моделът на очакваната кредитна загуба изисква дружествата да отчитат очакваната кредитна загуба и промените в нея на всяка отчетна дата да отразяват промените в кредитния риск спрямо първоначалното признаване. С други думи, вече не е необходимо наличие на кредитно събитие преди да се признае кредитна загуба. С изключение на кредитно-обезценените финансови активи, закупени или по същност, очакваните кредитни загуби трябва да се оценяват през загуба от обезценка за сума равна на:
 1. очаквани 12 месечни кредитни загуби (очаквани кредитни загуби, в резултат на събития върху финансовите инструменти, които са възможни в рамките на 12 месеца след дата на отчета); или
 2. пълна очаквана кредитна загуба (очаквана кредитна загуба, която е в резултат от всички възможни събития по време на пълния живот на финансовия инструмент).
- Обезценка за очаквана кредитна загуба за пълния живот се изисква за финансов инструмент ако кредитния риск на този финансов инструмент се е увеличил съществено след първоначалното признаване, както и за договорени активи или търговски вземания, които не представляват финансови сделки в съответствие с МСФО 15. Финансови активи с кредитна обезценка, закупени или по същество, се третираат различно, защото активът е с кредитна обезценка още от първоначалното признаване. За тези активи, предприятието би признало промени от първоначалното признаване в очакваните загуби през пълния живот на актива, като промени в обезценката признати през печалбата и загубата. Според изискванията, всички благоприятни промени за такива активи са печалба от обезценка, дори ако очакваните парични потоци от финансовия актив в резултат на промените надминават прогнозните паричните потоци при първоначалното признаване.

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

Прилагане на МСФО (продължение)

- новите изисквания за отчитане на хеджиране запазват трите типа механизми за отчитане на хеджиране, съдържащи се към момента в МСС 39. Според МСФО 9 е въведена повече гъвкавост за видовете транзакции, обект на хеджиране, по-специално се разширяват видовете инструменти, които отговарят на условията за хеджиране и видовете рискови компоненти на нефинансови единици, отговарящи на условията за хеджиране. В допълнение, тестът за ефективност е преразгледан и заменен с принципа на „икономическа връзка“. Също така, не се изисква вече ретроспективна оценка на ефективността на хеджиране. Въведени са и повишени изисквания за оповестяване на дейностите по управление на риска в дружеството.

Групата не е приложила този стандарт и в момента преценява влиянието на МСФО 9 върху индивидуалните и консолидирани отчети на Банката и времето за приемането му. Въпреки че прилагането на МСФО 9 в бъдеще би могло да има значително влияние върху отчетените суми по отношение на финансовите активи и пасиви на Групата и Банката, не е практически да се предоставя разумна преценка на ефекта от МСФО 9 преди детайлният преглед да е приключил.

- МСФО 15 (нов стандарт) Приходи от договори с клиенти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018, издаден от СМСС). МСФО 15 установява единен всеобхватен модел за дружествата за отчитане на приходи от договори с клиенти. МСФО 15 ще замени съществуващите насоки за признаване на приходи, включително МСС 18 Приходи, МСС 11 Договори за строителство и съответните разяснения, когато влезе в сила. МСФО 15 е базирано на основен принцип, който изисква дружеството да признава приход по начин, който отразява прехвърлянето на стоки или предоставянето на услуги на клиентите и в размер, който отразява очакваното възнаграждение, което дружеството ще получи в замяна на тези стоки или услуги. Стандартът въвежда подход от пет стъпки за признаване на приходи:

- i. Идентифициране на договора с клиента;
- ii. Идентифициране на задълженията за изпълнение в договора;
- iii. Определяне на цената на сделката;
- iv. Разпределяне на цената на сделката към задълженията за изпълнение в договорите;
- v. Признаване на приходи когато дружеството е приключило със задълженията по изпълнение.

Според МСФО 15 дружеството признава приходи когато е изпълнило задълженията си по изпълнение, т.е. „контролът“ върху стоките и услугите, заложили за съответното изпълнение на задължения е прехвърлен на клиента. МСФО 15 съдържа подробни насоки за справяне с различни варианти. Освен това, МСФО 15 изисква разширени оповестявания.

Групата и банката не е приложила този стандарт и в момента преценява влиянието на МСФО 15 върху индивидуалните и консолидирани отчети и времето за приемането му. Въпреки че прилагането на МСФО 15 в бъдеще би могло да има значително влияние върху отчетените суми по отношение на финансовите активи и пасиви на Групата и Банката, не е практически да се предоставя разумна преценка на ефекта от МСФО 15 преди детайлният преглед да е приключил.

-МСФО 16, Лизинг (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2019 г, след издаването им от СМСС). МСФО 16 установява принципите за признаване, оценяване, представяне и оповестяване на лизингите, с цел осигуряване предоставянето на съответстваща информация от страна на лизингополучателя и лизингодателя, която вярно да представя сделката. Стандартът предоставя единен модел на осчетоводяване за лизингополучателя, който изисква признаване на активи и задължения за всички лизинги, освен ако техният срок не 12 или по-малко от 12 месеца или основният актив е с ниска стойност. Лизингодателят продължава да класифицира лизингите като оперативни и финансови, като подходът на МСФО 16 към лизингодателя остава непроменен от предходния, МСС 17.

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

Прилагане на МСФО (продължение)

Идентифициране на лизинг

Договорът е или съдържа лизинг, ако предава правото да контролира използването на определен актив за период от време в замяна на възнаграждение.

Осчетоводяване от страна на лизингополучателя

При започването на лизинга, лизингополучателя признава правото за ползване на актива и задължение. Правото за ползване на актива първоначално се оценява за сумата на задължението за лизинг, заедно с всички първоначални директни разходи, направени от лизингополучателя. След започването, лизингополучателя оценява правото за ползване на актива по себестойност, без натрупаната амортизация и натрупаната обезценка, с изключение на някои случаи, за които се прилага метода на справедливата стойност или метода на преоценената стойност.

Задължението за лизинг се оценява първоначално по настояща стойност на лизинговите плащания по време на лизинговия договор, дисконтирани с присъщия процент на лизинговия договор, ако може да бъде лесно определен. Ако този процент не може да бъде лесно определен, лизингополучателя трябва да използва лихвения процент, за допълнително заемане.

Осчетоводяване от страна лизингодателя

Лизингополучателя класифицира всички лизинги като оперативен или финансов лизинг. Един лизингов договор се класифицира като финансов лизинг, ако прехвърля съществено всички рискове и възнаграждения, свързани със собствеността на основния актив. В противен случай, лизинга се класифицира като оперативен.

При сключването, лизингополучателя трябва да признае актив държан при финансов лизинг като вземане, за сума равна на нетната инвестиция в лизинга. Лизингополучателя признава финансов приход по време на срока на договора за финансов лизинг, на базата на модела, който отразява постоянен периодичен процент на възвращаемост на нетната инвестиция. Лизингодателят признава плащания за оперативен лизинг за приход на линейна база или на друга систематична база, ако е по-представителна от модела, при който облагите от използването на основния актив е намален.

Продажба и сделка за обратен лизинг

За да се определи дали прехвърлянето на актива е осчетоводен като продажба, предприятието прилага изискванията на МСФО 15, за да определи кога задължението за изпълнение е спазено. Ако прехвърлянето на актив е по изискванията на МСФО 15 за осчетоводяване на продажба, продавачът оценява правото на ползване на актива като пропорция с предишната балансова стойност, която се отнася за запазеното право на ползване. Съответно продавачът признава само печалбата или загубата, която се отнася за правата прехвърлени на купувача. Ако справедливата стойност на възнаграждението за продажбата не е равна на справедливата стойност на актива, или ако лизинговите плащания не са с пазарни проценти, постъпленията от продажбата се коригират до справедлива стойност, или с осчетоводяване на предплащане или с допълнително финансиране. Групата не е приложила този стандарт и е в процес на оценяване на ефекта върху индивидуалния и консолидирания финансов отчет от прилагането на МСФО 16, както и на времето на неговото приемане.

Въпреки, че прилагането на МСФО 16 в бъдеще може да има съществено влияние върху отчетаните суми на финансовите активи и пасиви на банката и групата, няма да е приложимо да се предостави разумна приблизителна оценка на ефекта от МСФО 16, докато подробният преглед не завършен.

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

Прилагане на МСФО (продължение)

Изменения

- *МСФО 11 (изменения) Счетоводно отчитане на придобивания на дялове в съвместна дейност (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016)*. Измененията на МСФО 11 предоставят насоки как да се отчитат придобивания в съвместна дейност, представляваща бизнес както е дефинирано в *МСФО 3 Бизнес комбинации*. Измененията изискват прилагането на релевантни принципи за отчитане на бизнес комбинации в МСФО 3 и други стандарти (напр. *МСС 36 Обезценка на активи* по отношение на тестовете за обезценка на генерираща парични потоци единица, към която е отнесена репутация от придобиване на съвместна дейност). Същите изисквания трябва да се прилагат към съвместната дейност когато и само когато съществуващ бизнес е внесен към съвместната дейност от една от страните. Страните по съвместната дейност трябва да оповестят релевантна информация, която се изисква от МСФО 3 и други стандарти за бизнес комбинации. Групата и Банката не очакват, че тези изменения ще имат влияние върху индивидуалните и консолидирани финансови отчети.

- *МСС 1 (Изменение) Инициатива за оповестяване* (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2016). Промените в МСС 1 поясняват, че информацията не трябва да бъде закривана от агрегиране или от представяне на несъществена информация, съображенията за същественост се прилагат за всички части на закриване на информация във финансовите отчети. Няма нужда предприятията да прилагат специфично оповестяване, изисквано от МСФО, ако информацията за това оповестяване не е съществена. В отчета за всеобхватния доход, промените изискват отделно оповестяване за дела на другия всеобхватен доход на асоциираните дружества и съвместните дейности, осчетоводени по метода на собствения капитал, на базата на това дали след това ще бъде рекласифициран в печалба или загуба. Банката и групата не очаква, че тази промяна ще има ефект върху индивидуалните и консолидирани финансови отчети.

- *Годишни подобрения на МСФО Цикъл 2010-2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015)*. Измененията засягат следните стандарти:

- *МСФО 2, Плащане за базата на акции* - променя определенията за "условията за придобиване" и "състояние на пазара" и добавя дефиниции за "състояние на изпълнението" и "състояние на услугите", които преди това са били включени в дефиницията за "условията за придобиване". По-специфично,
- За „състояние на пазара“ промяната посочва, че е условие на изпълнението, което се отнася за пазарната цена или стойността на капиталовите инструменти на предприятието или капиталовите инструменти на друго предприятие от същата група. Състоянието на пазара изисква контрагента да изпълни посочен срок на прослужено време.
- За „състояние на изпълнението“, промяната пояснява, че периодът през който се изпълнява целта за изпълнение не трябва да превишава срокът на прослужено време и че е определен в съответствие със собствените операции на предприятието или дейността на друго предприятие от същата група.

МСФО 3, Бизнес комбинации- Изисква условно възнаграждение, което е класифицирано като актив или пасив, да се измерва по справедлива стойност на всяка отчетна дата, независимо дали условното възнаграждение е финансов инструмент в обхвата на МСФО 9 или МСС 39 или нефинансов актив или пасив. Промените в справедливата стойност трябва да се признават в печалбата и загубата.

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

Прилагане на МСФО (продължение)

МСФО 8, Оперативни сегменти - изисква оповестяване на решенията, направени от ръководството при прилагане на критериите за агрегация на оперативни сегменти, включително кратко описание на агрегацията на оперативни сегменти и икономическите индикатори, оценени при определяне дали оперативните сегменти имат същите икономически характеристики. Пояснява, че равняването на всички отчетени сегментни активи към активите на дружеството се изисква единствено, ако секторните активи се отчитат редовно на главния оперативен ръководител.

МСФО 13, Оценяване на справедлива стойност – Пояснява, че издаването на МСФО 13 и изменението на МСФО 9 и МСС 39 не измества способността определени краткосрочни вземания и задължения да се оценяват на недисконтирана база, ако ефектът от дисконтирането не е съществен (променя само базата за заключения).

МСС 24, Оповестяване на свързани лица – Пояснява, че дружество, което предоставя услуги за управление на отчитащото се дружество, е свързано за него лице. Следователно, предприятието трябва да оповести като сделка със свързани лица сумите за заплатените услуги или задълженията към управляващото дружество за предоставянето на услуги за управление.

Групата и Банката не са приели тези изменения, но не очакват те да имат съществено влияние върху индивидуалните и консолидирани финансови отчети.

МСС 27 (Изменение), Метод на собствения капитал в индивидуалните финансови отчети (в сила за годишни периоди започващи на/или след 1 януари 2016 г., след издаването има от СМСС). Промените позволяват на дружествата да използват метода на собствения капитал за осчетоводяване на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни дейности и асоциирани дружества в индивидуалните си финансови отчети. Банката/Групата няма намерение да прилага промените.

- *Годишни подобрения* на МСФО Цикъл 2012 г. -2014 г. (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2016 г.). Измененията засягат следните стандарти:

МСФО 5, Нетекущи Активи, Държани за Продажба и Преустановени Дейности – Изменението пояснява, че когато актив (или група за освобождаване) се рекласифицира от „държан за продажба“ към „държан за разпределение“ или обратно, това не поражда промяна в плана за продажба или разпределение и не следва да се отчита като такава. Това означава, че не е необходимо актив (или група за освобождаване) да се преразглежда във финансовите отчети все едно никога не е бил класифициран като „държан за продажба“ или „държан за разпределение“, само защото начинът на освобождаване се е променил. Изменението също така коригира пропуските в стандарта като обяснява, че трябва да се прилагат насоки за промяната в плана за продажбата за актива (или група за освобождаване), който вече не е държан за разпределение, но и не е рекласифициран като „държан за продажба“.

МСФО 7, Финансови инструменти: Оповестяване – Има две изменения на МСФО 7:

(1) Договори за услуги

Ако дружество прехвърля финансов актив на трета страна при условия, които позволяват на прехвърлящото дружество да отпише актива, МСФО изисква оповестяване на всички видове продължаващо участие, което дружеството би могло все още да притежава в прехвърления актив. МСФО 7 предоставя насоки за смисъла на „продължаващо участие“ в този контекст. Изменението добавя специфични насоки в помощ на ръководството при определяне дали условията на споразумението за прехвърляне на финансов актив поражда продължаващо участие. Изменението е предстоящо с възможност да бъде приложено ретроспективно.

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

Прилагане на МСФО (продължение)

(2) Междинни финансови отчети

Измененията поясняват, че допълнителното оповестяване според измененията на МСФО 7 „Оповестяване – компенсиране на финансови активи и финансови пасиви“ не се изисква за всички междинни периоди, освен ако не се изисква от МСС 34. Измененията са ретроспективни.

МСС 19, Доходи на наети лица – Изменението пояснява, че при определяне дисконтовата ставка за задълженията за доходи след пенсиониране важна е валутата, в която са деноминирани задълженията, а не държавата, в която те възникват. Оценката дали има развит пазар за високо-качествени корпоративни облигации се базира на корпоративните облигации в тази валута, а не на корпоративните облигации в определена държава. По същия начин, когато няма развит пазар за високо-качествени корпоративни облигации в тази валута, трябва да се използват държавни облигации в съответната валута. Изменението е ретроспективно, но не се ограничава само до началото на най-ранния представен период.

- *МСС 12 (Променен) Оповестяване на отсрочени данъчни активи за нереализирани загуби* (в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2017 г., след издаване от ЕС). Тази промяна пояснява следните аспекти: нереализирани загуби за дългови инструменти, оценени по справедлива стойност и оценени по себестойност за данъчни цели пораждаат приспадащи се временни разлики независимо от това дали притежателя на дълговите инструменти очаква възвръщане на балансовата стойност на дълговия инструмент при продажба или при използване. Балансовата стойност на един актив не ограничава оценяването на вероятните бъдещи печалби, подлежащи на данъчно облагане. Приблизителната оценка на бъдещите печалби, подлежащи на данъчно облагане изключват данъчно приспадане в резултат на обръщане на приспадащи се временни разлики. Предприятието оценява отсрочения данъчен актив в комбинация с други отсрочени данъчни активи. В случаите, в които данъчните закони ограничават използването на данъчни загуби, едно предприятие би оценило отсрочен данъчен актив в комбинация с други отсрочени данъчни активи от същия вид.

- *МСС 16 и МСС 38 (изменения) Изясняване на приемливите амортизационни методи* (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016). Измененията на МСС 16 забраняват дружествата да използват амортизационен метод, базиран на приходите, за имоти, машини и съоръжения. Измененията на въвеждат опровержима презумпция, че приходите не са подходяща база за амортизиране на нематериални активи, която може да бъде опровергана при следните ограничени обстоятелства: когато нематериалният актив е представен като мярка на приходите, или когато може да бъде демонстрирано, че приходите и консумацията на икономически ползи от нематериалния актив са в силна корелация. Понастоящем, Групата и Банката използват линейния метод за амортизация на имоти, машини и съоръжения и нематериални актив, тъй като счита, че линейният метод е най-подходящ за отразяване на консумацията на икономически ползи, произтичащи от съответния актив.

- *МСС 7 (Промени) Инициатива за оповестяване* (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017). Промените изискват предприятието да предостави оповестяване, което позволява на потребителите на финансовите отчети за могат да оценят промени в задълженията, породени от финансова дейност.

Банката и групата не е приложила тези промени, но не се очаква те да имат съществен ефект върху индивидуалните и консолидираните финансови отчети на банката и групата.

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

Прилагане на МСФО (продължение)

- *МСС 19 (изменения) Планове с дефинирани доходи: Плащания на наети лица (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015, одобрен от ЕС).* Изменения на изискванията в МСС 19 (2011) „Доходи на наети лица“ за вноски от наетите лица или трети лица, свързани с положен труд. Ако размерът на вноските е независим от годините на прослужено време, дружеството има право да признае тези вноски като намаление на разходите за трудов стаж в периода, в който трудът е положен вместо разпределяне на вноските за периодите на полагане на трудовия стаж. Ако размерът на вноските е зависим от броя на годините на прослужено време, дружеството е задължено да отнесе тези вноски по периоди на полагане на трудов стаж, използвайки същия метод за разпределение, изискван в параграф 70 на МСС 19 за брутните заплати (т.е. използване на план за доходите или на линеен метод). Групата и Банката не са приели тази промяна, но не се очаква тя да окаже влияние върху индивидуалните и консолидирани отчети.

Няма други МСФО или разяснения КРМСФО, които все още не са влезли в сила и се очаква да имат съществено влияние върху индивидуалните и консолидираните финансови отчети .

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 дисконт, 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 към ефективния лихвен процент по кредита.

3.3. Преизчисление на операции в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се преизчисляват в лева по курса на Българска народна банка за деня на сделката. Монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се преизчисляват в лева 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	31.12.2015	31.12.2014
Евро	1.95583	1.95583
Щатски долар	1.79007	1.60841

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 амортизируема 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 индивидуални и консолидирания отчет за доходите като нетни приходи от търговия.

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

3. 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 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. Ниво 1 активи и пасиви включват дългови и дялови 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 котираните 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 дериватни договори, които не са сключени на регулиран/активен пазар.

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 извън борсови 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. Прихващането на позиции в един и същи финансов инструмент се извършва по усреднена стойност между покупната и продажната котировка.

Категоризацията на финансовите инструменти по съответните нива се определя въз основа на най-ниското ниво на данни, които са от съществено значение при определяне на справедливата стойност като цяло. За тази цел, значението на даден елемент се оценява според влиянието им 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 елементи, които се нуждаят от значително коригиране, основано на ненаблюдаеми елементи, 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 под-категории:

- 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 действаш пазар и чиято справедлива стойност не може да бъде надеждно измерена, в случаите когато:

- тя елиминира или значително намалява дадено измерване или признато несъответствие (понякога наричано „счетоводно несъответствие“), което в противен случай би възникнало при измерването 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 информация 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)

- тя се отнася 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 група 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 амортизируема 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 амортизируема 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 метода 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 оригиналните 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 амортизируема стойност, сумата на загубата се измерва като разликата 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) оригиналния действащ лихвен процент на кредита, ако кредитът е с фиксиран лихвен процент; или б) текущия действащ 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), кредити 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 заема 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. Ипотечи 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 договарянето.
- 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, ритейл или корпоративни, се наблюдават до приключване или изчерпване на правни действия, като се вземат предвид усилията и възникналите разходи. Отписванията се одобряват от всеки компетентен комитет в съответствие с правомощията му, разписани в неговия устав.

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 „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 намерена стойност за целите на преминаване по 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, директно асоциирани 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 подобрение 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 Банка/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 персоналят е положил труд за тях, или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в индивидуалния и консолидирания отчет за доходите в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удръжки) 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 компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното 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 метода на прогнозните единици. Сегашната 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 последващи промени 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 балансните задължения, съгласно който последствията от отсрочени данъци се признават като разлика между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната балансова стойност за целите на финансовото отчитане. Всички данъчни ефекти, свързани със сделки и други събития, признати в индивидуалния и консолидирания отчет за доходите, също се признават в индивидуалния и консолидирания отчет за доходите. Данъчните ефекти, свързани със сделки и събития, признати директно в собствения капитал, също се признават директно в собствения капитал.

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

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

Нетекучи 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)

Нетекущи активи, държани за продажба се оценяват по тяхната по-ниска от балансовата стойност и справедливата 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.

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

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. Доход на акция

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

Доходите на акция с намалена стойност отчитат ефекта от всички потенциални обикновени акции с намалена стойност. За Банката/Групата доходите на акция с намалена стойност са равни на основните доходи 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, провизии 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 2015 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, и 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 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Парични средства в брой	166,983	183,078	166,984	183,078
Минимален задължителен резерв в Централната банка	348,138	156,466	348,138	156,466
Разплащателна сметка в Централната банка	372,595	138,854	372,595	138,854
ОБЩО	887,716	478,398	887,717	478,398

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. Тези резерви 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 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Ностро сметки	25,327	20,625	25,327	20,625
Пласирани средства на междубанковия пазар	76,013	846,421	76,016	846,674
Други заеми и вземания от банки	56,893	56,138	56,893	56,138
ОБЩО	158,233	923,184	158,236	923,437
В т. ч. включени като парични еквиваленти (бел.26)	157,939	880,912	157,942	881,165

Други вземания от банки включват търговско-финансови сделки с остатъчен падеж под 1 година за сума от 44,317 хил. лв. (2014: 2,639 хил. лв.).

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

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Граждани:	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Овърдрафти	19,029	21,520	19,029	21,520
Кредитни карти	143,299	159,734	143,299	159,734
Ипотечни кредити	981,038	1,080,611	981,038	1,080,611
Потребителски кредити	786,002	856,328	786,002	856,328
	<u>1,929,368</u>	<u>2,118,193</u>	<u>1,929,368</u>	<u>2,118,193</u>
Корпоративни клиенти:				
Небанкови финансови институции	246,631	140,345	246,631	140,345
Корпоративни клиенти	2,743,606	2,739,425	2,745,033	2,740,468
Бюджетни предприятия	22,935	26,724	22,935	26,724
	<u>3,013,172</u>	<u>2,906,494</u>	<u>3,014,599</u>	<u>2,907,537</u>
ОБЩО КРЕДИТИ И АВАНСИ, БРУТО	4,942,540	5,024,687	4,943,967	5,025,730
Провизия за обезценка и несъбираемост	(750,679)	(876,772)	(750,977)	(876,973)
КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТО	<u>4,191,861</u>	<u>4,147,915</u>	<u>4,192,990</u>	<u>4,148,757</u>
В т. ч. кредити, заложен по банкови заеми (бел.17 и 37)	5,779	11,223	5,779	11,223

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

Вземанията от финансов лизинг са както следва:

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
До 1 година	34,062	26,603	34,062	26,603
От 1 до 5 години	43,668	29,199	43,668	29,199
Над 5 години	68	784	68	784
Брутни инвестиции във финансов лизинг, вземания	77,798	56,586	77,798	56,586
Минус: Нереализиран финансов приход от финансов лизинг	(4,844)	(3,830)	(4,844)	(3,830)
Нетни инвестиции във финансов лизинг	<u>72,954</u>	<u>52,756</u>	<u>72,954</u>	<u>52,756</u>

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

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
До 1 година	34,062	24,428	34,062	24,428
От 1 до 5 години	38,824	27,573	38,824	27,573
Над 5 години	68	755	68	755
Вземанията от финансов лизинг	<u>72,954</u>	<u>52,756</u>	<u>72,954</u>	<u>52,756</u>
Провизия за несъбираеми минимални лизингови вноски, включени в провизиите за загуби по кредити в размер на:	<u>(191)</u>	<u>(95)</u>	<u>(191)</u>	<u>(95)</u>

В периода от 2013 до 2015 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 2015 г. са в размер на 57,898 хил. лв. (2014 г.: 9,781 хил. лв.) в деня на прехвърлянето на риска.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2015

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

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

	хил. лева	хил. лева
	Индивидуален	Консолидиран
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2014	(794,958)	(794,958)
Разходи за обезценка и несъбираемост (бел. 31)	(97,128)	(97,329)
Ефект от очаквани парични потоци от лихви по необслужвани кредити	3,813	3,813
Кредити и аванси, отписани като несъбираеми	11,501	11,501
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	<u>(876,772)</u>	<u>(876,973)</u>
Разходи за обезценка (бел. 31)	(139,996)	(140 123)
Ефект от очаквани парични потоци от лихви по необслужвани кредити	2,549	2 549
Кредити и аванси, отписани като несъбираеми	263,540	263 570
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	<u>(750,679)</u>	<u>(750 977)</u>

7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ЧРЕЗ ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Български държавни ценни книжа	455,382	529,664	455,382	529,664
Чуждестранни държавни ценни книжа				
търгуеми на официални борсови пазари	12,883	12,502	12,883	12,502
Дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти	160,379	55,601	160,379	55,601
<i>в т.ч. търгуеми на официални борсови пазари</i>	17,660	16,484	17,660	16,484
Акции				
Търгуеми на официални борсови пазари	6	6	6	6
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ЧРЕЗ ПЕЧАЛБА И ЗАГУБА	<u>628,650</u>	<u>597,773</u>	<u>628,650</u>	<u>597,773</u>

Част от притежавани български ДЦК са заложили 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 31.12.2015

Индивидуален

Вид валута	С фиксирана	С плаваща	Нелихвоносни	Общо
	лихва	лихва		
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	<u>606,345</u>	<u>22,299</u>	<u>6</u>	<u>628,650</u>

Към 31.12.2014

Вид валута	С фиксирана	С плаваща	Нелихвоносни	Общо
	лихва	лихва		
Български лева	254,461	20	6	254,487
Долари на САЩ	268,930	9,695	-	278,625
Евро	14,996	-	-	14,996
Британски лири	27,481	22,184	-	49,665
ОБЩО	<u>565,868</u>	<u>31,899</u>	<u>6</u>	<u>597,773</u>

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

Към 31.12.2015

Консолидиран

Вид валута	С фиксирана	С плаваща	Нелихвоносни	Общо
	лихва	лихва		
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	<u>606,345</u>	<u>22,299</u>	<u>6</u>	<u>628,650</u>

Към 31.12.2014

Вид валута	С фиксирана	С плаваща	Нелихвоносни	Общо
	лихва	лихва		
Български лева	254,461	20	6	254,487
Долари на САЩ	268,930	9,695	-	278,625
Евро	14,996	-	-	14,996
Британски лири	27,481	22,184	-	49,665
ОБЩО	<u>565,868</u>	<u>31,899</u>	<u>6</u>	<u>597,773</u>

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 2015 и 2014, въз основа на по-ниския рейтинг на Мудис:

Рейтинг	Към 31.12.2015		Към 31.12.2014	
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
Aa1 до A3	8,104	8,104	803	803
Vaa1 до Va3	554,039	554,039	595,921	595,921
По-ниско от Va3	-	-	-	-
Без рейтинг	66,507	66,507	1,049	1,049
ОБЩО	<u>628,650</u>	<u>628,650</u>	<u>597,773</u>	<u>597,773</u>

8. ДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Индивидуален

	31.12.2015			31.12.2014		
	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>	12,291	12	141	124,712	1,814	523
<i>Валутни суапове</i>	20,047	-	106	341,851	75	437
<i>Лихвени суапове</i>	3,129	-	141	3,129	-	167
ОБЩО	<u>35,467</u>	<u>12</u>	<u>388</u>	<u>469,692</u>	<u>1,889</u>	<u>1,127</u>

Консолидиран

	31.12.2015			31.12.2014		
	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>	12,291	12	141	124,712	1,814	523
<i>Валутни суапове</i>	20,047	-	106	341,851	75	437
<i>Лихвени суапове</i>	3,129	-	141	3,129	-	167
ОБЩО	<u>35,467</u>	<u>12</u>	<u>388</u>	<u>469,692</u>	<u>1,889</u>	<u>1,127</u>

Сключените договори за дериватни финансови инструменти включват краткосрочни валутни форуърди, валутни и лихвени суапове. През 2015 г. и 2014 г. Банката/Групата не е определила деривати с цел отчитане на хеджиране.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2015

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

9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

Облигации на разположение за продажба – по справедлива стойност	Към	Към	Към	Към
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Български държавни ценни книжа	452,111	208,406	452,111	208,406
Корпоративни дългови ценни книжа				
Търгуеми на официални борсови пазари	24,180	27,746	24,180	27,746
Търгуеми извънборсово	4,639	5,563	4,639	5,563
	28,819	33,309	28,819	33,309
Акции на разположение за продажба – по справедлива стойност				
Акции в местни предприятия	90	-	90	-
Търгуеми извънборсово	5,551	5,447	5,551	5,447
	5,641	5,447	5,641	5,447
Акции в чуждестранни предприятия				
Търгуеми на официални борсови пазари	14,013	11,004	14,013	11,004
Търгуеми извънборсово	20,078	12,213	20,079	12,213
	34,091	23,217	34,092	23,217
Акции във взаимни фондове	5,945	6,063	5,945	6,063
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА	526,607	276,442	526,608	276,442

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 се отразява за икономическия интерес на банката като член на Виза. През 2015 г. Виза Инк изрази своя ангажимент, че през 2016 г. ще упражни своето право за закупуване на акциите на Виза Европа, които се притежават нейните членове и да плати възнаграждение, което се състои от пари в брой и преференциални акции във Виза Инк.

Очакваната сделка води до необходимост от преценка на инвестицията във Виза Европа, тъй като предоставя надеждно доказателство за справедливата стойност на акциите към 31 декември 2015 г. Оценката на притежаваните от банката акции е направена на базата на предварително обявеното възнаграждение.

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

Към 31.12.2015 Индивидуален

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 31.12.2014

Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
Български лева	14,675	-	11,656	26,331
Долари на САЩ	7,533	-	10,860	18,393
Евро	208,899	10,604	12,215	231,718
ОБЩО	231,107	10,604	34,731	276,442

Към 31.12.2015 Консолидиран

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	469,755
ОБЩО	471,910	9,019	45,679	526,608

9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31.12.2014

Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
Български лева	14,675	-	11,656	26,331
Долари на САЩ	7,533	-	10,860	18,393
Евро	208,899	10,604	12,215	231,718
ОБЩО	<u>231,107</u>	<u>10,604</u>	<u>34,731</u>	<u>276,442</u>

Промени във финансовите активи на разположение за продажба

	Финансови активи на разположение за продажба Индивидуален	Финансови активи на разположение за продажба Консолидиран
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2014	251,406	251,407
Курсови разлики от парични активи		
Новопридобити	146,812	146,812
Продадени или падежирани през периода	(128,721)	(128,721)
Нетно изменение на начислени лихви	5,093	3,965
Увеличение от промяна в справедливата стойност	1,852	2,979
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	<u>276,442</u>	<u>276,442</u>
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	<u>526,607</u>	<u>526,608</u>

Таблицата по-долу представляват анализ на наличните за продажба дългови ценни книжа спрямо рейтинга на агенцията към 31 декември 2015 и 2014, въз основа на по-ниския рейтинг на Мудис:

Рейтинг	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Ваа1 до Ва3	444,873	199,225	444,873	199,225
Без рейтинг	81,734	77,217	81,735	77,217
Общо	<u>526,607</u>	<u>276,442</u>	<u>526,608</u>	<u>276,442</u>

През 2008 г. Банката/Групата е прекласифицирала определени финансови инструменти от категорията „Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба” в категорията „Държани за продажба”. В следващите таблици са обобщени балансовите и справедливи стойности към 31 декември 2015 (респективно 31 декември 2014) 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.

9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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	Загуба от обезценка призната в отчета за доходите през 2015
Корпоративни ценни книжа	20,597	8,989	8,989	5	357	(331)
Акции във взаимни фондове	6,663	5,945	5,945	(118)	-	-
	<u>27,261</u>	<u>14,934</u>	<u>14,934</u>	<u>(113)</u>	<u>357</u>	<u>(331)</u>

Индивидуален

Вид на инструмента	Прекласифицирана сума (справедлива стойност към датата на прекласификация)	Балансова стойност към 31.12.2014	Справедлива стойност към 31.12.2014	Печалби от преоценка до справедлива стойност, които биха били признати в отчета за доходите за 2014 ако ценните книжа не бяха прекласифицирани	Приходи от лихви и дивиденди признати в отчета за доходите през 2014	Обезценка призната в отчета за доходите през 2014
Държавни ценни книжа	-	-	-	-	71	-
Корпоративни дългови ценни книжа	20,597	10,463	10,463	10	429	(1,768)
Акции във взаимни фондове	6,663	6,063	6,063	609	-	-
	<u>27,260</u>	<u>16,526</u>	<u>16,526</u>	<u>619</u>	<u>500</u>	<u>(1,768)</u>

Консолидиран

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>

9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Консолидиран

Вид на инструмента	Прекласифицирана сума (справедлива стойност към датата на прекласификация)	Балансова стойност към 31.12.2014	Справедлива стойност към 31.12.2014	Печалби от преценка до справедлива стойност, които биха били признати в отчета за доходите за 2014 ако ценните книжа не бяха прекласифицирани	Приходи от лихви и дивиденди признати в отчета за доходите през 2014	Обезценка призната в отчета за доходите през 2014
Държавни ценни книжа	-	-	-	-	71	-
Корпоративни дългови ценни книжа	20,597	10,463	10,463	10	429	(1,768)
Акции във взаимни фондове	6,663	6,063	6,063	609	-	-
	<u>27,260</u>	<u>16,526</u>	<u>16,526</u>	<u>619</u>	<u>500</u>	<u>(1,768)</u>

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

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	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%	2,100	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%	2,100	BGN	2,100	6,982
Дружество за касови услуги АД	Асоциирано дружество	20%	2,500	BGN	2,501	2,593
Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества					4,601	9,575

Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества

Към 31.12. 2014

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	90.86%	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	2,500
Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества					<u>6,636</u>

10. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА И 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	5,959	
Дружество за касови услуги АД	Асоциирано дружество	20%	2,500	лева	2,501	2,576	
Общо инвестиции в дъщерни дружества и по метода на собствения капитал						4,601	8,535
Промени в инвестициите в дъщерни и асоциирани дружества						<u>Инвестиция в асоциирани дружества</u>	
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2014						10,046	
Редукция на регистрирания капитал						(595)	
Прехвърлени към нетекущи активи държани за продажба (бел. 10А)						(2,175)	
Изплащане на дивиденди						(2,295)	
Приход от инвестиции по метода на собствения капитал						2,485	
Други						1,069	
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014						8,535	
Изплащане на дивиденди						(1,080)	
Приход от инвестиции по метода на собствения капитал						2,470	
Други						(350)	
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015						9,575	

Всички дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал са регистрирани в България. През 2015, с изключение на транзакцията в Бележка 10А долу, няма други промени в участието на Банката/Групата в акциите при дъщерните дружества и инвестициите по метода на собствения капитал.

10А. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

През месец ноември 2014 Съветът на директорите на ОББ взе решение да пристъпи към продажбата, заедно с АIG Централна Европа и СIС Застрахователна холдинг корпорация и Етники Иншуърънс, на ОББ – Ей Ай Джи Застрахователно дружество АД. Обвързваща оферта е получена на 16 януари 2015 г. Продажбата беше окончателно приключена на 04 януари 2016г.. Към датата на рекласификацията инвестицията е, както следва:

Към 31.12. 2015

Индивидуален

Наименование на дружеството	Вид на инвестицията	% на участие	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
ОББ – Ей Ай Джи Застрахователно дружество АД	Асоциирано дружество	30%	1,487	лева	1,488	1,487

Към 31.12. 2015

Консолидиран

Наименование на дружеството	Вид на инвестицията	% на участие	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
ОББ – Ей Ай Джи Застрахователно дружество АД	Асоциирано дружество	30%	1,868	лева	1,488	1,868

10А. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31.12. 2014

Индивидуален

Наименование на дружеството	Вид на инвестицията	% на участие	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
ОББ – Ей Ай Джи Застрахователно дружество АД	Асоциирано дружество	30%	1,487	лева	1,488	1,488

Към 31.12. 2014

Консолидиран

Наименование на дружеството	Вид на инвестицията	% на участие	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
ОББ – Ей Ай Джи Застрахователно дружество АД	Асоциирано дружество	30%	2,175	лева	2,175	2,175

11. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ

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

АМОРТИЗАЦИЯ

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
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	15,244	23,474	38,718	5,003	43,721
В т. ч. активи под праг на същественост	-	(2,141)	(2,141)	-	(2,141)

11. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Нематериалните активи, имотите и оборудването към 31 декември 2014 са както следва:

Индивидуален

ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи	Общо
Към 1 януари 2014	49,765	155,741	205,506	54,699	260,205
Увеличение	190	3,179	3,369	2,412	5,781
Намаление	-	(12,336)	(12,336)	(352)	(12,688)
Трансфери	-	(49)	(49)	(12)	(61)
Към 31 декември 2014	49,955	146,535	196,490	56,747	253,237
В т. ч. активи под праг на същественост	-	1,969	1,969	-	1,969
АМОРТИЗАЦИЯ					
Към 1 януари 2014	33,712	122,548	156,260	49,113	205,373
Начислена за 2014	2,741	8,705	11,446	2,705	14,151
Амортизация на отписаните активи	-	(12,247)	(12,247)	-	(12,247)
Трансфери	-	38	38	-	38
Обезценка	83	-	83	-	83
Към 31 декември 2014	36,536	119,044	155,580	51,818	207,398
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	13,419	27,491	40,910	4,929	45,839
В т. ч. активи под праг на същественост	-	(1,969)	(1,969)	-	(1,969)

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
АМОРТИЗАЦИЯ					
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
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	15,244	23,503	38,747	5,220	43,967
В т. ч. активи под праг на същественост	-	(2,141)	(2,141)	-	(2,141)

11. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Нематериалните активи, имотите и оборудването към 31 декември 2014 са както следва:

ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи	Общо
Към 1 януари 2014	49,765	156,002	205,767	55,107	260,874
Увеличение	190	3,179	3,369	2,412	5,781
Намаление	-	(12,333)	(12,333)	(352)	(12,685)
Към 31 декември 2014		(49)	(49)		(49)
В т. ч. активи под праг на същественост	49,955	146,799	196,754	57,167	253,921
	-	1,969	1,969	-	1,969
АМОРТИЗАЦИЯ					
Към 1 януари 2014	33,712	122,754	156,466	49,290	205,756
Начислена за 2014	2,741	8,727	11,468	2,745	14,213
Амортизация на отписаните активи	-	(12,248)	(12,248)	-	(12,248)
Трансфери	-	38	38	-	38
Амортизация на отписаните активи	83	-	83	-	83
Към 31 декември 2014	36,536	119,271	155,807	52,035	207,842
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	13,419	27,528	40,947	5,132	46,079
В т. ч. активи под праг на същественост	-	(1,969)	(1,969)	-	(1,969)

12. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

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, с балансова стойност 3,011 хил. лв., предназначени за дългосрочно отдаване под наем на трети лица.

Справедливата стойност на инвестиционните имоти, които притежава Банката/Групата към 31 декември 2015 г. е: 3,011 хил. лв.

Към 31 декември 2015 за инвестиционните имоти е определена справедлива стойност на базата на външни независими оценки и в случаите, в които тя е по-ниска от балансовата им стойност е призната обезценка.

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 задължения в консолидирания и индивидуалния отчет за финансовото състояние по отношение на всеки вид временни разлики са както следва:

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ:				
Обезщетения при пенсиониране	735	698	735	698
Други пасиви - неизползвани годишни отпуски	681	588	680	588
Провизии за кредитни ангажименти	47	58	47	58
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ, ОБЩО	1,463	1,344	1,462	1,344
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ:				
Ценни книжа на разположение за продажба	(524)	(524)	(523)	(524)
Амортизация на ДМА	(84)	(263)	(84)	(263)
Други временни разлики	-	-	(8)	(9)
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ, ОБЩО	(608)	(787)	(615)	(796)
Отсрочени данъчни активи, нетно	855	557	847	548

14. ДРУГИ АКТИВИ

Индивидуален	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Активи, придобити срещу дълг	74,751	62,111
Аванси за активи придобити срещу дълг	-	10,572
Разчети по валутни сделки	3,580	-
Вземания от чуждестранни клиенти	2,378	1,522
Активи по проект услуги Банков модел	2,310	1,458
Данъци от печалба за възстановяване	2,104	1,878
ДДС за възстановяване	-	1,692
Разходи за бъдещи периоди	2,135	2,289
Активи на склад	903	808
Разчети с карти	833	812
Други	6,443	6,996
ОБЩО	95,437	90,138

Консолидиран	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Активи, придобити срещу дълг	74,751	62,111
Аванси за активи придобити срещу дълг	-	10,572
Разчети по валутни сделки	3,580	-
Вземания от чуждестранни клиенти	2,378	1,522
Активи по проект услуги Банков модел	2,310	1,458
Данъци от печалба за възстановяване	2,104	1,896
ДДС за възстановяване	-	1,692
Разходи за бъдещи периоди	2,319	2,525
Активи на склад	903	808
Разчети с карти	833	812
Други	6,618	7,175
ОБЩО	95,796	90,571

14. ДРУГИ АКТИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Активи, придобити срещу дълг	Към	Към	Към	Към
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Земя	7,100	10,891	7,100	10,891
Сгради	55,795	43,073	55,795	43,073
Машини и оборудване	11,850	8,088	11,850	8,088
Транспортни средства	1	-	1	-
Други	5	59	5	59
	<u>74,751</u>	<u>62,111</u>	<u>74,751</u>	<u>62,111</u>

15. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ БАНКИ

	Към	Към	Към	Към
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Безсрочни депозити	7,770	33,838	7,770	33,838
Срочни депозити	23,273	21,671	23,273	21,671
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	29,976	27,860	29,976	27,860
Други привлечени средства от банки	1,773	261	1,773	261
ОБЩО	<u>62,792</u>	<u>83,630</u>	<u>62,792</u>	<u>83,630</u>
В т.ч. срочни депозити на Дружеството - майка (НБГ)	8,952	8,042	8,952	8,042

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

	Към	Към	Към	Към
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Депозити на граждани				
Разплащателни/ безсрочни сметки	711,369	538,792	711,369	538,792
Спестовни влогове	1,365,457	1,529,731	1,365,457	1,529,731
Срочни депозити	1,548,114	1,704,411	1,548,114	1,704,411
	<u>3,624,940</u>	<u>3,772,934</u>	<u>3,624,940</u>	<u>3,772,934</u>
Депозити на небанкови финансови институции				
Разплащателни/ безсрочни сметки	286,306	75,037	286,306	75,037
Срочни депозити	23,949	67,914	23,949	67,914
	<u>310,255</u>	<u>142,951</u>	<u>310,255</u>	<u>142,951</u>
Депозити на фирми				
Разплащателни/ безсрочни сметки	873,396	801,062	871,278	800,644
Срочни депозити	239,413	337,464	237,943	335,528
	<u>1,112,809</u>	<u>1,138,526</u>	<u>1,109,221</u>	<u>1,136,172</u>
Депозити на бюджетни предприятия				
Разплащателни/ безсрочни сметки	40,373	52,910	40,373	52,910
Срочни депозити	976	6,724	976	6,724
	<u>41,349</u>	<u>59,634</u>	<u>41,349</u>	<u>59,634</u>
ОБЩО	<u>5,089,353</u>	<u>5,114,045</u>	<u>5,085,765</u>	<u>5,111,691</u>

17. ДРУГИ ЗАЕМИ

В края на 2008 г. ОББ е подписала договор с Българска банка за развитие АД относно десетгодишен заем на стойност 30 млн. лева за финансиране на частни и общински предприятия и предекспортно кредитиране. Към 31 декември 2015 г. цялата сума по кредита е усвоена. Лихвеният процент е фиксиран и падежът е до декември 2018 г. Задължението по договор е обезпечено с особен залог на вземания към крайни кредитополучатели, предоставени чрез финансирането по същия договор, с обща стойност на главницата 30 млн. лева.

През юли 2013 г., Банката е подписала договор за заем с Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР) по кредитна линия за енергийна ефективност на ипотечно кредитиране (REEL) за сумата от 5 милиона евро. Целта на програмата е да насърчи ипотечното кредитиране за енергийна ефективност и малки проекти за възобновяема енергия в страната. През 2014 г. срокът е удължен до ноември 2015 г. и през януари 2015 г. е подписан нов анекс към споразумението. Кредитът носи плаваща лихва и подлежи на изплащане на осем равни тримесечни вноски, които започват през февруари 2016 г. и завършва през ноември 2017 г. Тъй като към 31 декември 2015 г. кредитът е напълно изчерпан (2014: не е използван). Задължението е обезпечено със залог на държавни ценни книжа (бел. 37).

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Кредитни линии от банки				
В лева	30,004	30,005	30,004	30,005
В евро	9,705	-	9,705	-
ОБЩО	<u>39,709</u>	<u>30,005</u>	<u>39,709</u>	<u>30,005</u>

Анализ по усвояване

Програми	Валута	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
		Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Енергийна ефективност					
Граждани	Евро	9,705	-	9,705	-
		9,705	-	9,705	-
Линия за финансиране на малък и среден бизнес	Лева	30,004	30,005	30,004	30,005
		30,004	30,005	30,004	30,005
ОБЩО		<u>39,709</u>	<u>30,005</u>	<u>39,709</u>	<u>30,005</u>

18. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ

	Индивидуален		Справедлива стойност 2015	Справедлива стойност 2014
	Балансова стойност 2015	Балансова стойност 2014		
Подчинени дългове				
В евро	101,814	152,762	101,318	151,596
ОБЩО	<u>101,814</u>	<u>152,762</u>	<u>101,318</u>	<u>151,596</u>

18. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Консолидиран		Справедлива стойност 2015	Справедлива стойност 2014
	Балансова стойност 2015	Балансова стойност 2014		
Подчинени дългове				
В евро	101,814	152,762	101,318	151,596
ОБЩО	101,814	152,762	101,318	151,596

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. Оригиналният 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 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Сума, призната в отчета за финансовото състояние				
Настояща стойност на нефинансирани задължения	9,245	8,582	9,245	8,582
Нетно задължение, признато в отчета за финансовото състояние	9,245	8,582	9,245	8,582
Сума, призната в печалби и загуби	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Разходи за трудов стаж	428	382	428	382
Нетни лихви на нетните задължения по дефинирани доходи	247	275	247	275
Редовно начисление в отчета за доходите	675	657	675	657
Споразумение / Съкращаване / Прекратяване загуба (печалба)	56	30	56	30
ОБЩО	731	687	731	687
Равнение на възнагражденията за пенсиониране	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Възнагражденията за пенсиониране в началото на периода	8,582	7,719	8,582	7,719
Разходи за трудов стаж	428	382	428	382
Разходи за лихви по задължението	247	275	247	275
Обезщетенията, изплатени директно от компанията	(361)	(353)	(361)	(353)
Споразумение / Съкращаване / Прекратяване печалба	56	30	56	30
Актоерска печалба - финансови предположения	(125)	456	(125)	456
Актоерска печалба - квалификация	418	73	418	73
Възнагражденията за пенсиониране в края на периода	9,245	8,582	9,245	8,582

19. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Кумулативна сума, призната в друг всеобхватен доход	(1,895)	(1,602)	(1,895)	(1,602)
Преоценки				
	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Задължение като печалба / (загуба) в резултат на промени в предположенията	(125)	456	(125)	456
Задължение за квалификация като печалба, възникнало през годината	418	73	418	73
Общо актюерска печалба, призната в друг всеобхватен доход	293	529	293	529
Общата сума, призната в друг всеобхватен доход през периода	293	529	293	529
Движения на Задължения в отчета за финансовото състояние				
	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Нетни задължения в отчета за финансовото състояние в началото на периода	8,582	7,719	8,582	7,719
Обезщетенията, изплатени директно	(361)	(353)	(361)	(353)
Общо разходи, признати в отчета за доходите	731	687	731	687
Общата сума, призната в Отчета за всеобхватния доход	293	529	293	529
Нетни задължения в отчета за финансовото състояние	9,245	8,582	9,245	8,582
Парични потоци				
	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Очакван принос към плана за следващата финансова година	84	111	84	111
Предположения				
	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Дисконтиращ процент	3.00%	2.90%	3.00%	2.90%
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	13,65	14.04	13,65	14.04
Очаквана печалба или загуба			Индивидуален	Консолидиран
Разходи за трудов стаж			458	458
Нетни лихви на нетните задължения/(активи) по дефинирани доходи			276	276
Очаквани разходи, свързани с възнаграждения при пенсиониране за следващата година			734	734

Посочените по-горе задължения по планове за определени доходи са свързани само със задължението на Банката/Групата да предостави еднократна обща сума при пенсиониране, определена като брой брутни заплати, на базата на критерии за продължителност на трудовия договор на съответните служители, съгласно местното законодателство.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2015

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

20. ДРУГИ ПАСИВИ

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Задължения към свързани лица по договор за финансирано участие	6,194	5,598	6,194	5,598
Задължени към доставчици и други кредитори	5,757	4,155	5,960	4,291
Начисления, свързани с работната заплата	3,632	3,785	3,634	3,796
Дължими данъци, различни от данък върху печалбата	1,038	128	1,041	132
Суми, дължими на държавни агенции	960	416	960	416
Други провизии	733	133	733	133
Провизии по издадени банкови гаранции	474	577	474	577
Приходи за бъдещи периоди	47	57	47	57
Други	547	381	594	398
ОБЩО	19,382	15,230	19,637	15,398

21. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ

Общият регистриран брой на обикновените акции към края на 2015 и 2014 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. ДОХОД НА АКЦИЯ

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Печалба за годината	48,907	76,286	51,154	77,443
Претеглен среден брой обикновени акции	75,964,082	75,964,082	75,964,082	75,964,082
ДОХОД НА АКЦИЯ в лева	0.64	1.00	0.67	1.02

23. НАТРУПАНИ ПЕЧАЛБИ

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Натрупана печалба от предишни години в началото на периода	1,076,715	1,000,428	1,081,647	1,004,470
Други изменения	-	1	-	-
Нетна печалба за периода	48,907	76,286	50,876	77,177
ОБЩО	1,125,622	1,076,715	1,132,523	1,081,647

Компоненти на натрупаните печалби са както следва:

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Общ резерв	995,442	994,557	999,985	998,558
Неразпределена печалба от минали години	76,286	-	77,177	-
Нетна печалба за периода	48,907	76,286	50,876	77,177
Други	4,987	5,872	4,485	5,912
ОБЩО	1,125,622	1,076,715	1,132,523	1,081,647

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2015

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

24. ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Преоценъчен резерв – инвестиции на разположение за продажба	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
В началото на периода	13,801	12,470	14,928	12,470
Нетна печалба от продажби, прехвърлени в Нетна печалба	(2,204)	(2,141)	(2,204)	(2,141)
Отсрочени данъци	(268)	(148)	(268)	(148)
Промени в справедливата стойност на инвестиции на разположение за продажба, нетно от данъци	665	1,852	427	2,979
Обезценка на инвестиции на разположение за продажба	9,859	1,768	9,859	1,768
ОБЩО	<u>21,853</u>	<u>13,801</u>	<u>22,742</u>	<u>14,928</u>

25. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ

Съдебни производства. Към 31 декември 2015 г. срещу дружества от Групата са в ход няколко съдебни дела. Ръководството е преценило на база на съществуващата информация, че е вероятно по един от съдебните спорове да претърпи загуба, като настоящата стойност на потенциалния изходящ бъдещ паричен поток е в размер на 733 хил. лева (2014: 133 хил. лева).

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 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Неусвоени кредитни ангажименти	613,177	600,490	632,312	600,490
Гаранции, документарни и търговски акредитиви	165,282	180,213	165,282	180,213
ОБЩО	<u>778,459</u>	<u>780,703</u>	<u>797,594</u>	<u>780,703</u>

Споразумения, свързани с финансово-търговски операции

Банката е страна по споразумения в подкрепа на своята финансово-търговска дейност. Към 31 декември 2015 Банката е страна по следните действащи договора:

Страна	Описание	Валута и размер на кредита	Дата на споразумението	Усвоени към 31.12.2015	Усвоени към 31.12.2014 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	5.0 млн. евро	0.68 млн. евро
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. долари на САЩ	04.08.2014	Неусвоен	Неусвоен

25. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ангажменти по оперативен лизинг. Бъдещите минимални лизингови плащания по неотменими оперативни лизинги на сгради, в които Банката/Групата са в ролята на наемател са следните:

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
До 1 година	72	391	72	391
От 1 до 5 години	97	802	97	802
до 5 години	3	17	3	17
ОБЩО	172	1,210	172	1,210

26. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Парични средства в брой	166,983	183,078	166,984	183,078
Разплащателна сметка в БНБ	372,595	138,854	372,595	138,854
Минимален резерв в БНБ	348,138	156,466	348,138	156,466
Предоставени ресурси и аванси на банки	157,939	880,912	157,943	881,165
ОБЩО	1,045,655	1,359,310	1,045,660	1,359,563

27. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
А. Приходи от лихви и други подобни				
Кредити и аванси на банки	2,463	15,769	2,467	15,776
Кредити и аванси на клиенти				
<i>Кредити и аванси на граждани</i>	<i>164,945</i>	<i>154,365</i>	<i>164,945</i>	<i>154,365</i>
<i>Кредити и аванси на фирми</i>	<i>105,929</i>	<i>130,929</i>	<i>106,499</i>	<i>131,532</i>
<i>Кредити и аванси на финансови институции</i>	<i>6,817</i>	<i>3,194</i>	<i>6,817</i>	<i>3,194</i>
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	13,829	37,802	13,829	37,802
Ценни книжа на разположение за продажба	13,063	8,649	13,063	8,649
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	307,046	350,708	307,620	351,318
Б. Разходи за лихви и други подобни				
Депозити на банки	(364)	(190)	(364)	(190)
Депозити на клиенти				
<i>Депозити на граждани</i>	<i>(40,015)</i>	<i>(88,395)</i>	<i>(40,015)</i>	<i>(88,395)</i>
<i>Депозити на фирми</i>	<i>(6,018)</i>	<i>(11,545)</i>	<i>(5,941)</i>	<i>(11,477)</i>
<i>Депозити на финансови институции</i>	<i>(1,319)</i>	<i>(5,598)</i>	<i>(1,319)</i>	<i>(5,598)</i>
Банкови заеми	(1,585)	(3,301)	(1,585)	(3,301)
Подчинени пасиви	(884)	(1,651)	(884)	(1,651)
Други задължения по лихви	(48)	(24)	(48)	(24)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	(50,233)	(110,704)	(50,156)	(110,636)
НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ	256,813	240,004	257,464	240,682

28. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
А. Приходи от такси и комисиони				
Преводи на средства и парични транзакции	18,014	17,474	17,990	17,474
Такси и комисиони за обслужване на депозитни сметки	30,692	26,901	30,692	26,901
Такси и комисиони за кредитни и дебитни карти	21,202	21,570	21,202	21,570
Кредити и аванси на клиенти	8,883	7,991	8,883	7,991
Гаранции и акредитиви	2,213	3,512	2,213	3,512
Други такси и комисиони	11,170	10,246	16,112	14,639
	<u>92,174</u>	<u>87,694</u>	<u>97,092</u>	<u>92,087</u>
Б. Разходи за такси и комисиони				
Такси и комисиони за кредитни и дебитни карти	(3,283)	(3,281)	(3,283)	(3,281)
Преводи на средства	(581)	(380)	(581)	(380)
Други такси и комисиони	(1,009)	(796)	(1,545)	(1,311)
	<u>(4,873)</u>	<u>(4,457)</u>	<u>(5,409)</u>	<u>(4,972)</u>
НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ	<u>87,301</u>	<u>83,237</u>	<u>91,683</u>	<u>87,115</u>

29. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТЪРГОВИЯ

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Печалба от обмен на валута				
Валутни договори	6,638	12,497	6,638	12,497
Позиции в чуждестранни активи/пасиви	(2,295)	(4,194)	(2,295)	(4,194)
	<u>4,343</u>	<u>8,303</u>	<u>4,343</u>	<u>8,303</u>
Печалба от лихвени инструменти				
Държавни ценни книжа	10,787	1,957	10,787	1,957
Корпоративни облигации	(528)	360	(528)	360
Лихвени суапове	26	(153)	26	(153)
	<u>10,285</u>	<u>2,164</u>	<u>10,285</u>	<u>2,164</u>
НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТЪРГОВИЯ	<u>14,628</u>	<u>10,467</u>	<u>14,628</u>	<u>10,467</u>

30. ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Печалба/(Загуба) от продажба на ДМА, нетно	469	(250)	469	(250)
Приходи от наеми	899	594	838	533
Такси за IT услуги	137	99	137	99
Други приходи, нетно	1,448	1,202	1,362	1,115
ОБЩО	<u>2,953</u>	<u>1,645</u>	<u>2,806</u>	<u>1,497</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2015

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

31. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА

Нетните разходи за обезценка за годините, приключващи на 31 декември 2015 г. и 2014 г. са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Кредити и аванси на клиенти	(395,097)	(101,434)	(395,254)	(101,635)
Възстановяване на суми по отписани кредити	263,540	11,501	263,570	11,501
Разходи, свързани със събирането на проблемни кредити	(4,400)	(4,318)	(4,400)	(4,318)
Обезценка на Финансови активи на разположение за продажба	(9,859)	(1,768)	(9,859)	(1,768)
Вземания от банки	-	(216)	-	(216)
ОБЩО	(145,816)	(96,235)	(145,943)	(96,436)

През 2015 г. обезценката на Финансови активи на разположение за продажба е свързана с акции с балансова стойност 8,348 хил. лева и корпоративни облигации в размер на 1,511 хил. лв. (2014: корпоративни облигации 1,768 хил. лева).

32. ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Разходи за персонал	63,423	59,781	65,332	61,521
Вноски към Фонд за гарантиране на влоговете	28,669	23,904	28,669	23,904
Разходи за издръжка на офисите	18,821	18,692	18,941	18,788
Разходи за амортизация/обезценка	11,799	14,234	11,859	14,296
Наеми	11,015	11,260	11,076	11,314
Разходи за данъци	9,423	9,466	9,471	9,502
Такси и възнаграждения на трети лица	5,799	5,547	5,799	5,618
Разходи за реклама и маркетинг	4,255	4,205	4,280	4,233
Канцеларски материали и други консумативи	2,640	2,361	2,658	2,380
Разходи за застраховки	2,222	2,366	2,222	2,374
Телекомуникации	2,092	2,164	2,092	2,171
Разходи за услуги, свързани с Т24 и САП	2,035	2,166	2,035	2,166
Разходи за командировки	1,220	1,214	1,235	1,232
Обезценка на активи	777	565	777	565
Провизии, свързани със съдебни дела	600	(357)	600	(357)
Разходи за абонаментни такси	120	115	137	127
Разходи за провизии по издадени гаранции	(104)	568	(104)	568
Други провизии	-	49	-	49
Други (одиторски, консултантски, правни такси и др.)	2,002	1,949	2,114	1,990
ОБЩО	166,808	160,249	169,193	162,441

През 2015 г. разходите за услуги, предоставени от одитори 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.

През 2014 г. разходите за услуги, предоставени от одитора са както следва:

а) Групата: 251 хил. лева и Банката: 232 хил. лева за одит на годишните финансови отчети и

б) Групата: 311 хил. лева и Банката: 311 хил. лева за други услуги, свързани с одита.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2015

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

32. ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Разходите за персонал се състоят от:	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Разходи за заплати	51,165	48,251	52,725	49,653
Разходи за социални осигуровки	8,290	7,667	8,496	7,848
Бонуси – начислени	1,095	1,056	1,193	1,184
Други възнаграждения	961	1,048	1,006	1,077
Разходи, свързани с допълнителни пенсионни осигуровки	1,181	1,072	1,181	1,072
Разходи по задължения, свързани с обезщетения при пенсиониране	731	687	731	687
Текущо начислени разходи	428	382	428	382
Разходи по лихви	247	275	247	275
Загуби от съкращения	56	30	56	30
ОБЩО	63,423	59,781	65,332	61,521

33. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Текущи разходи за данъци	6,461	8,720	6,461	8,720
Отсрочени данъчни разходи /(приходи), свързани с възникването и обратното проявление на временни данъчни разлики	(1,193)	(180)	(1,193)	(180)
Текущ разход за данък, платен в чужбина	116	-	116	-
Разход за данък	5,384	8,540	5,384	8,540
Данъчни ефекти от минали периоди	(237)	42	(199)	42
Дял на данъците в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	506	404
ОБЩО	5,147	8,582	5,691	8,986

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

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Печалба преди облагане	54,054	84,868	56,845	86,429
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата данъчна ставка (10% за 2015 и 2014 г.)	5,405	8,487	5,685	8,643
Данъчен ефект от разходи, които не се приспадат при определяне на облагаемата печалба	(137)	(317)	(417)	(473)
Данъчни ефекти от минали периоди – постоянни разлики	-	370	-	370
Текущ разход за данък, платен в чужбина	116	-	116	-
Разход за данък	5,384	8,540	5,384	8,540
Данъчни ефекти от минали периоди	(237)	42	(199)	42
Дял на данъците в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	506	404
ОБЩО	5,147	8,582	5,691	8,986
Ефективна ставка за данък върху печалбата	9.52%	10.11%	10.01%	10.40%

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 2015 г. и към 31 декември 2014 г. са изчислени на база данъчна ставка в размер на 10%, в сила към тази дата и приложима за 2015 г. и 2014 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.

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.

34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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.

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 кредитна администрация 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.

34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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.

Кредитен риск (продължение)

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.

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.

34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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 еврото.

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 ограничават 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 осъзнават 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 на 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 измерват 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.

34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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.

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 последствия, 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 аварията. 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.

Риск, свързан с кризата в Гърция

Както е оповестено в бел. 1, Банката е част от Група НБГ. Кризата в гръцката икономика и политическите промени от януари 2015, в съчетание със строгите международни надзорни изисквания, продължава да ограничава достъпа на Група НБГ до ликвидност от други финансови институции и следователно Евросистемата остава основен източник на ликвидност за Група НБГ.

Както е оповестено в бел. 40 към 31 декември 2015. Банката има депозити в кредитни институции от групата на НБГ в размер на 4,473 хил. лв. с падеж на виждане. Съгласно изискванията и мерките, предприети от БНБ през 2015 г. за предпазване на българската банкова система от политическа и икономическа несигурност в Гърция, Банката е намалила експозициите си към банкови дружества от групата на НБГ до ежедневни операции.

35. КРЕДИТЕН РИСК

Кредитният риск е обобщен, както следва:

Максималната експозиция към кредитен риск преди обезпечения и други кредитни подобрения

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
АКТИВИ	Индив.	Индив.	Консол.	Консол.
Предоставени ресурси и аванси на банки	158,233	923,184	158,236	923,437
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	628,644	597,767	628,644	597,767
Дериватни финансови инструменти	12	1,889	12	1,889
Кредити и аванси на клиенти, нетно	4,191,861	4,147,915	4,192,990	4,148,757
Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба	480,930	241,715	480,930	241,715
Други активи	9,101	3,792	9,101	3,792
Финансови гаранции	158,385	159,931	158,385	159,931
Акредитиви на разположение	4,628	9,884	4,628	9,884
Ангажименти за удължаване на кредит	613,177	600,490	632,312	610,764
МАКСИМАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК	6,244,971	6,686,567	6,265,238	6,697,936

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

Индивидуален Към 31.12.2015	Стойност на полученото обезпечение			ОБЩО
	Обезпечение Недвижим имот	Финансово обезпечение	Друго обезпечение	
Кредитиране на граждани	834,829	-	42,749	877,578
Корпоративно кредитиране	1,215,436	-	802,675	2,018,111
Държавен сектор	-	-	1,655	1,655
ОБЩО	2,050,265	-	847,079	2,897,344

Консолидиран Към 31.12.2015	Стойност на полученото обезпечение			ОБЩО
	Обезпечение Недвижим имот	Финансово обезпечение	Друго обезпечение	
Кредитиране на граждани	834,829	-	42,749	877,578
Корпоративно кредитиране	1,215,436	-	802,675	2,018,111
Държавен сектор	-	-	1,655	1,655
ОБЩО	2,050,265	-	847,079	2,897,344

Индивидуален Към 31.12.2014	Стойност на полученото обезпечение			ОБЩО
	Обезпечение Недвижим имот	Финансово обезпечение	Друго обезпечение	
Кредитиране на граждани	915,511	-	59,467	974,978
Корпоративно кредитиране	1,215,436	-	430,410	1,645,846
Държавен сектор	-	-	2,891	2,891
ОБЩО	2,130,947	-	492,768	2,623,715

Консолидиран Към 31.12.2014	Стойност на полученото обезпечение			ОБЩО
	Обезпечение Недвижим имот	Финансово обезпечение	Друго обезпечение	
Кредитиране на граждани	915,511	-	59,467	974,978
Корпоративно кредитиране	1,215,436	-	430,410	1,645,846
Държавен сектор	-	-	2,891	2,891
ОБЩО	2,130,947	-	492,768	2,623,715

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. Брутната стойност на кредитите и авансите по видове клиенти, които са просрочени, но не са обезценени, са като следва:

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Анализ на просрочията на кредити, които са просрочени, но не са индивидуално обезценени към 31 декември 2015 и 2014:

Индивидуален	Към 31.12.2015				Необезценени		Обезценени		Провизии за обезценка		Справедлива стойност на обезпеченията
	Без просрочие	Просрочени, но необезценени	Индивидуално	Колективно	ОБЩО Бруто	Индивидуални	Колективни	ОБЩО Провизии за обезценка	ОБЩО		
Кредити на граждани	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	
Корпоративни кредити	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 клиенти</i>	726,325	35,931	151,125	7,964	921,345	(77,662)	(30)	(77,692)	843,653	560,665	
Държавен сектор	22,929	6	-	-	22,935	-	(1)	(1)	22,934	1,655	
ОБЩО	3,183,029	296,206	952,692	510,613	4,942,540	(525,507)	(225,172)	(750,679)	4,191,861	2,897,344	

Индивидуален	Към 31.12.2014				Необезценени		Обезценени		Провизии за обезценка		Справедлива стойност на обезпеченията
	Без просрочие	Просрочени, но необезценени	Индивидуално	Колективно	ОБЩО Бруто	Индивидуални	Колективни	ОБЩО Провизии за обезценка	ОБЩО		
Кредити на граждани	1,420,996	122,729	200,070	396,926	2,140,721	(112,387)	(209,551)	(321,938)	1,818,783	974,978	
<i>Кредитни карти</i>	133,170	5,688	-	20,876	159,734	-	(17,739)	(17,739)	141,995	-	
<i>Потребителски</i>	574,273	25,415	-	278,160	877,848	-	(174,718)	(174,718)	703,130	59,450	
<i>Ипотечни</i>	706,577	92,223	200,070	81,797	1,080,667	(112,387)	(5,327)	(117,714)	962,953	915,511	
<i>Микро кредитиране</i>	6,976	(597)	-	16,093	22,472	-	(11,767)	(11,767)	10,705	18	
Корпоративни кредити	1,467,273	113,418	832,609	443,942	2,857,242	(481,841)	(72,984)	(554,825)	2,302,417	1,645,846	
<i>МСБ</i>	996,889	91,087	641,931	438,963	2,168,870	(375,657)	(72,968)	(448,625)	1,720,245	1,352,615	
<i>Големи корпоративни клиенти</i>	470,384	22,331	190,678	4,979	688,372	(106,184)	(16)	(106,200)	582,172	293,231	
Държавен сектор	26,052	672	-	-	26,724	-	(9)	(9)	26,715	2,891	
ОБЩО	2,914,321	236,819	1,032,679	840,868	5,024,687	(594,228)	(282,544)	(876,772)	4,147,915	2,623,716	

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31.12.2015	Необезценени		Обезценени		Провизии за обезценка			ОБЩО Провизии за обезценка	ОБЩО	Справедлива стойност на обезпеченията
	Без просрочие	Просрочени, но необезценени	Индивидуално	Колективно	ОБЩО Бруто	Индивидуални	Колективни			
Кредити на граждани	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
Корпоративни кредити	1,765,577	155,417	798,732	246,418	2,966,144	(441,845)	(68,535)	(510,380)	2,455,764	2,018,111
<i>МСБ</i>	1,039,252	119,486	647,607	238,454	2,044,799	(364,183)	(68,505)	(432,688)	1,612,111	1,457,446
<i>Големи корпоративни клиенти</i>	726,325	35,931	151,125	7,964	921,345	(77,662)	(30)	(77,692)	843,653	560,665
Държавен сектор	22,929	6	-	-	22,935	-	(1)	(1)	22,934	1,655
ОБЩО	3,184,012	296,206	952,692	511,057	4,943,967	(525,507)	(225,470)	(750,977)	4,192,990	2,897,344

Към 31.12.2014	Необезценени		Обезценени		Провизии за обезценка			ОБЩО Провизии за обезценка	ОБЩО	Справедлива стойност на обезпеченията
	Без просрочие	Просрочени, но необезценени	Индивидуално	Колективно	ОБЩО Бруто	Индивидуални	Колективни			
Кредити на граждани	1,420,996	122,729	200,070	396,926	2,140,721	(112,387)	(209,551)	(321,938)	1,818,783	974,978
<i>Кредитни карти</i>	133,170	5,688	-	20,876	159,734	-	(17,739)	(17,739)	141,995	-
<i>Потребителски</i>	574,273	25,415	-	278,160	877,848	-	(174,718)	(174,718)	703,130	59,450
<i>Ипотечни</i>	706,577	92,223	200,070	81,797	1,080,667	(112,387)	(5,327)	(117,714)	962,953	915,511
<i>Микро кредитиране</i>	6,976	(597)	-	16,093	22,472	-	(11,767)	(11,767)	10,705	18
Корпоративни кредити	1,468,316	113,418	832,609	443,942	2,858,285	(481,841)	(73,185)	(555,026)	2,303,259	1,645,846
<i>МСБ</i>	997,932	91,087	641,931	438,963	2,169,913	(375,657)	(73,169)	(448,826)	1,721,087	1,352,615
<i>Големи корпоративни клиенти</i>	470,384	22,331	190,678	4,979	688,372	(106,184)	(16)	(106,200)	582,172	293,231
Държавен сектор	26,052	672	-	-	26,724	-	(9)	(9)	26,715	2,891
ОБЩО	2,915,364	236,819	1,032,679	840,868	5,025,730	(594,228)	(282,745)	(876,973)	4,148,757	2,623,715

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Анализ на просрочията на кредити, които не са индивидуално обезценени към 31 декември 2015 г. и 2014 г.:

Индивидуален

Кредити и аванси на клиенти

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	3,639	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
ОБЩО	19,587	225,982	143,052	16,801	43,895	357,496	6	806,819

Индивидуален

Кредити и аванси на клиенти

Към 31.12.2014	Кредити и аванси на клиенти							
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Микрокредитиране	Големи корпоративни клиенти	МСБ	Държавен сектор	ОБЩО Кредит
Просрочие до 30 дни	4,436	44,434	64,258	159	19,969	165,560	672	299,488
Просрочие от 31-60 дни	854	11,503	33,956	177	2,379	31,751	-	80,620
Просрочие от 61-90 дни	398	10,905	24,478	95	-	46,609	-	82,485
Просрочие от 91-180 дни	1,214	9,529	15,236	184	257	18,170	-	44,590
Просрочие от 180-365 дни	1,136	9,901	8,731	456	-	29,380	-	49,604
Просрочие от 1-2 г.	3,823	13,004	3,634	8,423	-	41,971	-	70,855
Просрочие над 2 г.	14,703	204,299	23,727	6,002	4,705	196,609	-	450,045
ОБЩО	26,564	303,575	174,020	15,496	27,310	530,050	672	1,077,687

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Консолидиран

Към 31.12.2015	Кредити и аванси на клиенти							
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Микро кредитиране	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
ОБЩО	19,587	225,982	143,052	16,801	43,895	357,940	6	807,263

Консолидиран

Към 31.12.2014	Кредити и аванси на клиенти							
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Микро кредитиране	Големи корпоративни и клиенти	МСБ	Държавен сектор	ОБЩО Кредит
Просрочие до 30 дни	4,436	44,434	64,258	159	19,969	165,560	672	299,488
Просрочие от 31-60 дни	854	11,503	33,956	177	2,379	31,751	-	80,620
Просрочие от 61-90 дни	398	10,905	24,478	95	-	46,609	-	82,485
Просрочие от 91-180 дни	1,214	9,529	15,236	184	257	18,170	-	44,590
Просрочие от 180-365 дни	1,136	9,901	8,731	456	-	29,380	-	49,604
Просрочие от 1-2 г.	3,823	13,004	3,634	8,423	-	41,971	-	70,855
Просрочие над 2 г.	14,703	204,299	23,727	6,002	4,705	196,609	-	450,045
Общо	26,564	303,575	174,020	15,496	27,310	530,050	672	1,077,687

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Анализ на просрочията на кредити, които са просрочени и са индивидуално обезценени към 31 декември 2015 и 2014:

Индивидуален

Към 31.12.2015	Кредити и аванси на клиенти							ОБЩО Кредит
	Кредитни карти	Потребни телски	Ипотеч ни	Микро кредитиране	Големи корпоративни клиенти	МСБ	Държавен сектор	
Просрочие до 30 дни	-	-	-	-	27	4,560	-	4,587
Просрочие от 31-60 дни	-	-	-	-	0	1,509	-	1,509
Просрочие от 61-90 дни	-	-	207	-	0	4,925	-	5,132
Просрочие от 91-180 дни	-	-	8,742	-	0	3,830	-	12,572
Просрочие от 180-365 дни	-	-	11,615	-	0	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
Общо	-	-	153,960	-	151,125	647,607	-	952,692

Индивидуален

Към 31.12.2014	Кредити и аванси на клиенти							ОБЩО Кредит
	Кредитни карти	Потребни телски	Ипотеч ни	Микро кредитиране	Големи корпоративни клиенти	МСБ	Държавен сектор	
Просрочие до 30 дни	-	-	-	-	0	923	-	923
Просрочие от 31-60 дни	-	-	-	-	0	4,575	-	4,575
Просрочие от 61-90 дни	-	-	262	-	0	8	-	270
Просрочие от 91-180 дни	-	-	14,674	-	0	685	-	15,359
Просрочие от 180-365 дни	-	-	12,103	-	10,116	8,209	-	30,428
Просрочие от 1-2 г.	-	-	11,886	-	2	141,893	-	153,781
Просрочие над 2 г.	-	-	161,145	-	180,560	485,638	-	827,343
Общо	-	-	200,070	-	190,678	641,931	-	1,032,679

Консолидиран

Към 31.12.2015	Кредити и аванси на клиенти							ОБЩО Кредит
	Кредитни карти	Потребни телски	Ипотеч ни	Микро кредитиране	Големи корпоративни клиенти	МСБ	Държавен сектор	
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
Общо	-	-	153,960	-	151,125	647,607	-	952,692

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Консолидиран

Към 31.12.2014	Кредити и аванси на клиенти							
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Микро кредити ране	Големи корпоративни клиенти	МСБ	Държавен сектор	ОБЩО Кредит
Просрочие до 30 дни	-	-	-	-	-	923	-	923
Просрочие от 31-60 дни	-	-	-	-	-	4,575	-	4,575
Просрочие от 61-90 дни	-	-	262	-	-	8	-	270
Просрочие от 91-180 дни	-	-	14,674	-	-	685	-	15,359
Просрочие от 180-365 дни	-	-	12,103	-	10,116	8,209	-	30,428
Просрочие от 1-2 г.	-	-	11,886	-	2	141,893	-	153,781
Просрочие над 2 г.	-	-	161,145	-	180,560	485,638	-	827,343
Общо	-	-	200,070	-	190,678	641,931	-	1 032,679

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 31.12.2015	Към 31.12.2014	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Потребителски	77,091	75,284	77,091	75,284
Ипотечни	95,528	34,073	95,528	34,073
Микро кредитиран Малък бизнес	1,446	1,687	1,446	1,687
Големи корпоративни клиенти	27,386	82,113	27,386	82,113
МСБ	232,779	121,363	232,779	121,363
Общо	434,230	314,520	434,230	314,520

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 31.12.2015	Потребители		Микро кредитиране	Големи корпоративни клиенти	МСБ	ОБЩО Кредит
	Потребители телски	Ипотечни	Малък бизнес			
В началото на периода	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
към 31.12.2015	77,091	95,528	1,446	27,386	232,779	434,230

Индивидуален и Консолидиран към 31.12.2014	Кредитни карти	Потребители		Микро кредитиране	Големи корпоративни и клиенти	МСБ	ОБЩО Кредит
		Потребители телски	Ипотечни				
В началото на периода	56	147,427	88,381	89	43,130	87,761	366,844
Нови	-	554,282	768,431	5,745	755,581	650,037	2,734,076
Погасяване (частично или пълно)	(56)	(626,425)	(822,739)	(4,139)	(716,598)	(615,500)	(2,785,457)
Отписани	-	-	-	(8)	-	(935)	(943)
към 31.12.2014	-	75,284	34,073	1,687	82,113	121,363	314,520

Придобити обезпечения

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	Нетна печалба/загуба при от продажбата
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	12,259	-	(404)		11,855	11,855	-	
	79,618	12,774	(4,868)	(373)	74,750	74,750	-	

Индивидуален и Консолидиран към 31.12.2014	Брутна сума	От които придобити тази година		Натрупана обезценка	От които придобити тази година	Нетна сума	Нетна продажна цена	Нетна печалба/загуба при от продажбата
Недвижими имоти	57,913	14,216	(3,949)	(565)	53,964	53,964	-	
- жилищни	2,800	1,773	-	-	2,800	2,800	-	
- търговски	55,113	12,443	(3,949)	(565)	51,164	51,164	-	
Финансови активи	-	-			-	-	-	
Други обезпечения	8,325	-	(178)		8,147	8,147	-	
	66,238	14,216	(4,127)	(565)	62,111	62,111	-	

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Концентрация на риска по отрасли**

Риск от концентрация по отрасли - Кредити и аванси на клиенти

Индивидуален	Към 31.12.2015		Към 31.12.2014	
Граждани	1,929,368	39%	2,118,193	41%
Промишленост и минно дело	576,577	12%	450,493	9%
Малък и среден бизнес	461,599	9%	443,758	9%
Търговия и услуги (без туризъм)	391,606	8%	595,909	12%
Брокерски услуги свързани с недвижими имоти	354,503	7%	198,893	4%
Финансови институции	254,034	5%	140,345	3%
Строителство и благоустройство на недвижими имоти	206,656	4%	589,128	12%
Туризъм	143,682	3%	81,175	2%
Енергетика	126,561	3%	45,761	1%
Транспорт и телекомуникации	99,112	2%	77,331	2%
Лизингови фирми	73,300	1%	53,789	1%
Свободни професии	26,521	1%	47,675	1%
Микро кредитиране	25,521	1%	22,472	0%
Държавен сектор	22,935	0%	26,724	1%
Други	250,565	5%	133,041	2%
Общо кредити и аванси, бруто	4,942,540	100%	5,024,687	100%
Минус: провизии за обезценка	(750,679)		(876,772)	
Кредити и аванси на клиенти, нето	4,191,861		4,147,915	
Консолидиран	Към 31.12.2015		Към 31.12.2014	
Граждани	1,929,368	39%	2,118,193	41%
Промишленост и минно дело	576,577	12%	450,493	9%
Малък и среден бизнес	461,599	9%	443,758	9%
Търговия и услуги (без туризъм)	391,606	8%	595,909	12%
Брокерски услуги свързани с недвижими имоти	354,503	7%	198,893	4%
Финансови институции	254,034	5%	140,345	3%
Строителство и благоустройство на недвижими имоти	206,656	4%	589,128	12%
Туризъм	143,682	3%	81,175	2%
Енергетика	126,561	3%	45,761	1%
Транспорт и телекомуникации	99,112	2%	77,331	2%
Финансови институции	73,300	1%	53,789	1%
Свободни професии	26,521	1%	47,675	1%
Микро кредитиране	25,521	1%	22,472	0%
Държавен сектор	22,935	0%	26,724	1%
Други	251,992	5%	134,084	2%
Общо кредити и аванси, бруто	4,943,967	100%	5,025,730	100%
Минус: провизии за обезценка	(750,977)		(876,973)	
Кредити и аванси на клиенти, нето	4,192,990		4,148,757	

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Концентрация на риска по контрагенти**

Следващата таблица представя информация за големите експозиции на Банката/Групата към 31 декември 2015 г. и 2014 г.:

	Към 31.12.2015		Към 31.12.2014	
	<i>сума</i>	<i>% от капитала</i>	<i>сума</i>	<i>% от капитала</i>
Индивидуален				
Най-голяма обща експозиция	203,354	16.65%	56,387	4.84%
Общ размер на петте най-големи експозиции	550,726	45.08%	360,582	30.95%
Консолидиран				
Най-голяма обща експозиция	203,354	16.65%	56,387	4.82%
Общ размер на петте най-големи експозиции	550,726	45.08%	360,582	30.79%

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 31.12.2015			
		мин	макс	среден
VaR (дневна стойност)				
VaR на капиталовите инструменти	376	224	609	347
VaR на валутния риск	3	0	41	6
VaR на лихвения риск	6,254	2,304	10,475	5,023
Обща стойност под риск (VaR)	6,112	2,323	10,387	5,032
Индивидуален/Консолидиран				
VaR (дневна стойност)	Към 31.12.2014	мин	макс	среден
VaR на капиталовите инструменти	303	150	583	260
VaR на валутния риск	2	0	16	4
VaR на лихвения риск	4,553	288	6,306	1,097
Обща стойност под риск (VaR)	4,760	335	6,612	1,131

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

Таблиците по-долу представят експозицията към валутен риск към 31 декември 2015 и 2014 г. В таблиците са включени активите и пасивите на Банката/Групата по балансова стойност в хил. лева, по валути.

Към 31 декември 2015 Индивидуален	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
АКТИВИ					
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 по метода на собствения капитал	-	-	6,637	-	6,637
Нематериални активи	-	155	4,848	-	5,003
Имоти и оборудване	996	51	37,671	-	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
ОБЩО АКТИВИ	3,273,834	438,797	2,774,202	57,394	6,544,227
Към 31 декември 2015 Индивидуален	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
ПАСИВИ					
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
Текущ данък	-	-	-	-	-
Задължения, свързани с обезщетения при пенсиониране	-	-	9,245	-	9,245
Други пасиви	7,373	120	11,889	-	19,382
ОБЩО ПАСИВИ	1,646,507	460,820	3,157,247	58,109	5,322,683
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-	-	1,221,544	-	1,221,544
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	1,627,327	(22,023)	(1,604,589)	(715)	-
УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ	509,426	101,680	167,353	-	778,459
Към 31 декември 2014 Индивидуален	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
АКТИВИ					
Парични средства и сметки в Централната банка	132,178	12,172	319,908	14,140	478,398
Предоставени ресурси и аванси на банки	668,510	218,242	7,195	29,237	923,184
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2,289,413	10,299	1,848,159	44	4,147,915
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	278,625	49,665	254,487	14,996	597,773
Дериватни финансови инструменти	58	-	1,831	-	1,889
Финансови активи на разположение за продажба	231,718	18,393	26,331	-	276,442
Инвестиции в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	6,636	-	6,636
Нематериални активи	4,774	155	-	-	4,929
Имоти и оборудване	659	51	40,200	-	40,910
Отсрочени данъчни активи	-	-	557	-	557
Други активи	7,842	790	81,505	1	90,138
Нетекущи активи държани за продажба	-	-	1,488	-	1,488
ОБЩО АКТИВИ	3,613,777	309,767	2,588,297	58,418	6,570,259

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2015

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

36. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Валутен риск

Към 31 декември 2014 Индивидуален	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
ПАСИВИ					
Привлечени средства от банки	2,944	13,093	53,868	13,725	83,630
Привлечени средства от клиенти	1,702,380	336,473	3,024,855	50,337	5,114,045
Дериватни финансови инструменти	167	-	960	-	1,127
Други привлечени средства	-	-	30,005	-	30,005
Подчинени пасиви	152,762	-	-	-	152,762
Задължения, свързани с обезщетения при пенсиониране	-	-	8,582	-	8,582
Други пасиви	7,344	129	7,047	710	15,230
ОБЩО ПАСИВИ	1,865,597	349,695	3,125,317	64,772	5,405,381
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-	-	1,164,878	-	1,164,878
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	1,748,180	(39,928)	(1,701,898)	(6,354)	-
УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ	516,152	83,216	172,142	-	771,510
Към 31 декември 2015 Консолидиран	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
АКТИВИ					
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 по метода на собствения капитал	-	-	9,575	-	9,575
Нематериални активи	-	155	5,065	-	5,220
Имоти и оборудване	996	51	37,700	-	38,747
Инвестиционни имоти	-	-	3,011	-	3,011
Отсрочени данъчни активи	-	-	847	-	847
Други активи	8,697	4,417	82,681	1	95,796
Нетекущи активи държани за продажба	-	-	1,868	-	1,868
ОБЩО АКТИВИ	3,273,834	438,797	2,779,251	57,395	6,549,277
Към 31 декември 2015 Консолидиран	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
ПАСИВИ					
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
ОБЩО ПАСИВИ	1,646,507	460,820	3,154,000	58,109	5,319,436
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-	-	1,229,841	-	1,229,841
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	1,627,327	(22,023)	(1,604,590)	(714)	-
УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ	509,426	101,680	186,488	-	797,594

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2015

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

36. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Валутен риск

Към 31 декември 2014 Консолидиран	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
АКТИВИ					
Парични средства и сметки в Централната банка	132,178	12,172	319,908	14,140	478,398
Предоставени ресурси и аванси на банки	668,510	218,242	7,455	29,230	923,437
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2,289,413	10,299	1,849,001	44	4,148,757
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	278,625	49,665	254,487	14,996	597,773
Дериватни финансови инструменти	58	-	1,831	-	1,889
Финансови активи на разположение за продажба	231,718	18,393	26,331	-	276,442
Инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	8,535	-	8,535
Нематериални активи	4,977	155	-	-	5,132
Имоти и оборудване	659	51	40,237	-	40,947
Отсрочени данъчни активи	-	-	548	-	548
Други активи	7,842	790	81,938	1	90,571
Нетекущи активи държани за продажба	-	-	2,175	-	2,175
ОБЩО АКТИВИ	3,613,980	309,767	2,592,446	58,411	6,574,604
Към 31 декември 2014 Консолидиран	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
ПАСИВИ					
Привлечени средства от банки	2,944	13,093	53,868	13,725	83,630
Привлечени средства от клиенти	1,702,380	336,473	3,022,412	50,426	5,111,691
Дериватни финансови инструменти	167	-	960	-	1,127
Други привлечени средства	-	-	30,005	-	30,005
Подчинени пасиви	152,762	-	-	-	152,762
Текущ данък	-	-	36	-	36
Задължения, свързани с обезщетения при пенсиониране	-	-	8,582	-	8,582
Други пасиви	7,344	129	7,215	710	15,398
ОБЩО ПАСИВИ	1,865,597	349,695	3,123,078	64,861	5,403,231
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-	-	1,170,937	-	1,170,937
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	1,748,383	(39,928)	(1,701,569)	(6,450)	436
УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ	516,152	83,216	182,416	-	781,784

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 31.12.2015 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)

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

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
Общо	(41)	9,556	2,275	(74,442)	(62,652)

Към 31.12.2014 г.

Индивидуален/Консолидиран

Лихвено несъответствие	до 3 м.	3 м. – 1 г.	1 г. – 5 г.	до 5 г.	Общо
лева	(583,427)	(476,121)	(101,413)	28,164	(1,132,797)
Евро	536,164	(495,545)	(20,896)	258,281	278,004
Долари на САЩ	(4,439)	(87,095)	(28,074)	-	(119,608)
Общо	(51,702)	(1,058,761)	(150,383)	286,445	(974,401)

Лихвено несъответствие	до 3 м.	3 м. – 1 г.	1 г. – 5 г.	до 5 г.	Общо
лева	(397)	5,083	1,469	(3,943)	2,212
Евро	(46)	5,869	(2,394)	(36,159)	(32,730)
Долари на САЩ	96	1,046	1,044	-	2,186
Лихвено несъответствие	(347)	11,998	119	(40,102)	(28,332)

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.
	31.12.2015			
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		0-3 м.	3 М -12 м.	>12 м.
	лева	+/- 100 бт	+/- 200 бт	+/- 300 бт
	Други			
	валути	+/- 50 бт	+/- 100 бт	+/- 200 бт
ЛРББ стрес-тест сценарий 3		0-3 м.	3 м. -12 м.	>12 м.
	лева	+/- 300 бт	+/- 200 бт	+/- 100 бт
	Други			
	валути	+/- 200 бт	+/- 100 бт	+/- 50 бт

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.

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

Валутния риск на банката и групата, свързан с финансовите инструменти, базиран на следващия лихвен е обобщен както следва:

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
АКТИВИ							
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
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	2,710,544	691,474	195,695	365,725	821,323	1,614,955	6,399,716
ПАСИВИ							
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
Subordinated liabilities	-	101,703	-	-	-	111	101,814
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	2,307,958	443,083	348,770	2,171,052	-	23,193	5,294,056
НЕТЕН ЛИХВЕН МАРЖ	402,586	248,391	(153,075)	(1,805,327)	821,323	1,591,762	1,105,660

Към 31.12.2014 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
АКТИВИ							
Парични средства и сметки в Централната банка	-	-	-	-	-	478,398	478,398
Предоставени ресурси и аванси на банки	923,184	-	-	-	-	-	923,184
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2,583,135	617,170	70,317	122,603	108,654	646,036	4,147,915
Деривативни финансови инструменти	1,889	-	-	-	-	-	1,889
Финансови активи по справедлива стойност през печалба и загуба	43,499	5,801	199,604	190,087	158,782	-	597,773
Финансови активи на разположение за продажба	-	8,114	-	60,446	158,492	49,390	276,442
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	-	-	-	-	-	6,636	6,636
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	3,551,707	631,085	269,921	373,136	425,928	1,180,460	6,432,237
ПАСИВИ							
Привлечени средства от банки	83,624	-	-	-	-	6	83,630
Привлечени средства от клиенти	2,154,270	460,221	2,099,132	400,422	-	-	5,114,045
Деривативни финансови инструменти	1,127	-	-	-	-	-	1,127
Банкови заеми	-	-	30,000	-	-	5	30,005
Subordinated liabilities	-	152,559	-	-	-	203	152,762
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	2,239,021	612,780	2,129,132	400,422	-	214	5,381,569
НЕТЕН ЛИХВЕН МАРЖ	1,312,686	18,305	(1,859,211)	(27,286)	425,928	1,180,246	1,050,668

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2015

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

36. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Лихвен риск

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
АКТИВИ							
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
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	2,711,974	691,474	195,695	365,725	821,323	1,617,597	6,403,788
ПАСИВИ							
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
Subordinated liabilities	-	101,703	-	-	-	111	101,814
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	2,305,840	441,613	348,770	2,171,052	-	23,193	5,290,468
НЕТЕН ЛИХВЕН МАРЖ	406,134	249,861	(153,075)	(1,805,327)	821,323	1,594,404	1,113,320
Към 31.12.2014 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
АКТИВИ							
Парични средства и сметки в Централната банка	-	-	-	-	-	478,398	478,398
Предоставени ресурси и аванси на банки	923,437	-	-	-	-	-	923,437
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2,584,178	617,170	70,317	122,603	108,654	645,835	4,148,757
Деривативни финансови инструменти	1,889	-	-	-	-	-	1,889
Финансови активи по справедлива стойност през печалба и загуба	43,499	5,801	199,604	190,087	158,782	-	597,773
Финансови активи на разположение за продажба	-	8,114	-	60,446	158,492	49,390	276,442
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	-	-	-	-	-	8,535	8,535
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	3,553,003	631,085	269,921	373,136	425,928	1,182,158	6,435,231
ПАСИВИ							
Привлечени средства от банки	83,624	-	-	-	-	6	83,630
Привлечени средства от клиенти	2,151,916	460,221	2,099,132	400,422	-	-	5,111,691
Деривативни финансови инструменти	1,127	-	-	-	-	-	1,127
Банкови заеми	-	-	30,000	-	-	5	30,005
Subordinated liabilities	-	152,559	-	-	-	203	152,762
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	2,236,667	612,780	2,129,132	400,422	-	214	5,379,215
НЕТЕН ЛИХВЕН МАРЖ	1,316,336	18,305	(1,859,211)	(27,286)	425,928	1,181,944	1,056,016

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 33% на съотношението ликвидни активи към общо привлечени средства и 35% 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 поради политическата ситуация в Гърция и да възстанови напълно своята депозитна база до края на същата година.

Банката/групата има 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 Банката / групата е развитие на диверсифицирана депозитна база според типа депозанти и достъп до алтернативни източници на финансиране с цел защита срещу неочаквани флуктуации 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.

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 2015 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
ОБЩО ПАСИВИ (договорени дати на падеж)	2,745,142	361,529	1 807 603	488,828	9,245	5,412,347
Условни задължения и неотменими ангажименти	-	-	518,733	259,895	3	778,631
Към 31 декември 2014 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	85,702	-	-	-	-	85,702
Привлечени средства от клиенти	2,210,524	469,937	2,125,307	408,024	-	5,213,792
Други привлечени средства	5	-	9,123	39,094	-	48,222
Подчинени пасиви	-	208	44,178	69,875	-	114,261
Задължения за обезщетения при пенсиониране	-	-	-	-	8,582	8,582
Други пасиви	-	-	-	-	15,230	15,230
ОБЩО ПАСИВИ (договорени дати на падеж)	2,296,231	470,145	2,178,608	516,993	23,812	5,485,789
Условни задължения и неотменими ангажименти	391	-	584,057	188,254	17	772,719

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2015

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
ОБЩО ПАСИВИ (договорени дати на падеж)	2,741,809	361,529	1,807,603	488,828	9,331	5,409,100
Условни задължения и неотменими ангажменти	-	-	537,868	259,895	3	797,766

Към 31 декември 2014 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	85,702	-	-	-	-	85,702
Привлечени средства от клиенти	2,208,170	469,937	2,125,307	408,024	-	5,211,438
Други привлечени средства	5	-	9,123	39,094	-	48,222
Подчинени пасиви	-	208	44,178	69,875	-	114,261
Текущ данък	-	-	-	-	36	36
Задължения за обезщетения при пенсиониране	-	-	-	-	8,582	8,582
Други пасиви	-	-	-	-	15,398	15,398
ОБЩО ПАСИВИ (договорени дати на падеж)	2,293,877	470,145	2,178,608	516,993	24,016	5,483,639
Условни задължения и неотменими ангажменти	391	-	594,331	188,254	17	782,993

Активи заложи като обезпечение

Индивидуален

Категория на заложените активи	Портфейл	Вид на сделката	Балансова	Балансова	Балансова	Балансова
			стойност на основното обезпечение с 31.12.2015 г.	стойност на свързаното задължение, 31.12.2015 г.	стойност на основното обезпечение с 31.12.2014 г.	стойност на свързаното задължение, 31.12.2014 г.
Държавни ценни книжа	Търговски	Репо сделки	35,347	29,968	28,599	27,860
Държавни ценни книжа	На разположение за продажба	Държавни депозити	53,922	40,453	104,029	58,277
Държавни ценни книжа	На разположение за продажба	Линия от ЕБВР	16,077	9,705	-	-
Кредити		Линия от БР	5,779	30,004	11,223	30,004
			<u>111,125</u>	<u>110,130</u>	<u>143,851</u>	<u>116,141</u>

38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ

Консолидиран

Категория на заложените активи	Портфейл	Вид на сделката	Балансова	Балансова	Балансова	Балансова
			стойност на основното обезпечение с 31.12.2015 г.	стойност на свързаното задължение, 31.12.2015 г.	стойност на основното обезпечение с 31.12.2014 г.	стойност на свързаното задължение, 31.12.2014 г.
Държавни ценни книжа	Търговски	Репо сделки	35,347	29,968	28,599	27,860
	На					
Държавни ценни книжа	разположение за продажба	Държавни депозити	53,922	40,453	104,029	58,277
	На					
Държавни ценни книжа	разположение за продажба	Линия от ЕБВР	16,077	9,705	-	
Кредити	Портфейл	Линия от ББР	5,779	30,004	11,223	30,004
			<u>111,125</u>	<u>110,130</u>	<u>143,851</u>	<u>116,141</u>

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 и чиято справедлива стойност се различава съществено от балансовата им стойност:

	2015		2014	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
Индивидуален				
АКТИВИ				
Парични средства и сметки в Централната банка	887,716	887,716	478,398	478,398
Кредити и аванси на банки	158,233	158,233	923,184	923,184
Кредити и аванси на клиенти, нетно	4,191,861	4,265,560	4,147,915	4,257,931
Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба	5,553	5,553	5,553	5,553
Нетекущи активи държани за продажба	1,487	1,487	1,488	1,488
ОБЩО АКТИВИ	<u>5,244,850</u>	<u>5,318,549</u>	<u>5,556,538</u>	<u>5,666,554</u>
ПАСИВИ				
Привлечени средства от клиенти	5,089,353	5,095,505	5,114,045	5,127,400
Други привлечени средства	39,709	42,709	30,005	32,376
Подчинени пасиви	101,814	104,318	152,762	151,596
ОБЩО ПАСИВИ	<u>5,230,876</u>	<u>5,242,532</u>	<u>5,296,812</u>	<u>5,311,372</u>

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

Консолидиран	2015		2014	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ				
Парични средства и сметки в Централната банка	887,717	887,717	478,398	478,398
Кредити и аванси на банки	158,236	158,236	923,437	923,437
Кредити и аванси на клиенти, нетно	4,192,990	4,266,689	4,148,757	4,258,773
Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба	5,553	5,553	5,553	5,553
Нетекучи активи държани за продажба	1,868	1,868	2,175	2,175
ОБЩО АКТИВИ	5,246,364	5,320,063	5,558,320	5,668,336
ПАСИВИ				
Привлечени средства от клиенти	5,085,765	5,091,917	5,111,691	5,125,046
Други привлечени средства	39,709	42,709	30,005	32,376
Подчинени пасиви	101,814	104,318	152,762	151,596
ОБЩО ПАСИВИ	5,227,288	5,238,944	5,294,458	5,309,018

При определянето на справедливата стойност на горепосочените финансови инструменти към 31 декември 2015 и 2014 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.

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.

38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Финансови инструменти оценявани по справедлива стойност**

Следната таблица обобщава информация за справедливата стойност на финансовите активи и пасиви към 31 декември 2015 г. оценявани по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние на Банката/Групата:

Към 31 декември 2015 г.	Оценяване на справедлива стойност чрез прилагане на			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо активи и пасиви по справедлива стойност
Индивидуален				
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	20,047	469,874	31,133	521,054
Общо активи	20,047	1,098,536	31,133	1,149,716
Пасиви				
Дериватни финансови инструменти	-	388	-	388
Общо пасиви	-	388	-	388
Към 31 декември 2014 г.				
	Оценяване на справедлива стойност чрез прилагане на			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо активи и пасиви по справедлива стойност
Индивидуален				
Активи				
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба и загуба		597,773	-	597,773
Дериватни финансови инструменти	3	1,886	-	1,889
Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба	16,924	229,505	24,460	270,889
Общо активи	16,927	829,164	24,460	870,551
Пасиви				
Дериватни финансови инструменти	11	1,116	-	1,127
Общо пасиви	11	1,116	-	1,127
Към 31 декември 2015				
	Оценяване на справедлива стойност чрез прилагане на			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо активи и пасиви по справедлива стойност
Консолидиран				
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

38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Финансови инструменти оценявани по справедлива стойност**

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		597,773	-	597,773
Дериватни финансови инструменти	3	1,886	-	1,889
Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба	16,924	229,505	24,460	270,889
Общо активи	<u>16,927</u>	<u>829,164</u>	<u>24,460</u>	<u>870,551</u>
Пасиви				
Дериватни финансови инструменти	-	1,127	-	1,127
Общо пасиви	<u>-</u>	<u>1,127</u>	<u>-</u>	<u>1,127</u>

През периода, приключващ на 31 декември 2015 не са прехвърляни финансови инструменти от Ниво 1 към Ниво 2.

Финансовите инструменти на Ниво 3 към 31 декември 2015 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.

Таблицата по-долу представя равнение на всички справедливи стойности на Ниво 3 за периода, приключващ на 31 декември 2015, включително реализирани и нереализирани печалби/(загуби), включени в отчета за доходите и отчета за всеобхватния доход.

През периода, приключващ на 31 декември 2015 не са прехвърляни финансови инструменти от или към Ниво 3.

Към 31 декември 2015 Банката класифицира обикновената си акция на Виза Европа Лтд. като Ниво 3 капиталови ценни книжа в размер на 16 320 х.лв. (бел. 9).

Равнение на справедливите стойности на Ниво 3

2015 Индивидуален	Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба към 31.12.2015 г.	Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба към 31.12.2014 г.
Салдо към 1 януари	24,460	26,659
Печалби/ (загуби), включени в отчета за доходите	(9,859)	-
Печалби/ (загуби), включени в отчета за всеобхватния доход	16,532	(2,199)
Прехвърлени в/ (от) Ниво 3	-	-
Салдо към 31 декември	<u>31,133</u>	<u>24,460</u>

38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**Равнение на справедливите стойности на Ниво 3**

2015 Консолидиран	Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба към 31.12.2015 г.	Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба към 31.12.2014 г.
Салдо към 1 януари	24,460	26,659
Печалби/ (загуби), включени в отчета за доходите	(9,859)	-
Печалби/ (загуби), включени в отчета за всеобхватния доход	16,532	(2,199)
Прехвърлени в/ (от) Ниво 3	-	-
Салдо към 31 декември	<u>31,133</u>	<u>24,460</u>

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).

Като цяло, справедливите стойности на дългови ценни книжа, включително съществените стойности в моделите за оценка, са независимо проверени и потвърдени от „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 на риска“ предоставя необходимата рамка на оценяването, за да се осигури справедливата стойност на данните, отразявайки текущите пазарни обстоятелства и икономическите условия.

38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**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	43	Отписване, поради започнала процедура по обявяване в несъстоятелност срещу издателя /Необезпечени облигации/	-	-	-
	7,129	Базирана на оценка на обезпеченията	- Оценка на обезпеченията - Стойност на обезпеченията - Коригиращ фактор	5,196	7,993 12,296
	3,883	Заклучителна цена – Българска стокова борса	-	-	42% 65%
Инвестиционни ценни книжа – АКЦИИ на разположение за продажба	3,758	Тръжна цена от принудителната продажба на акциите на ИнтерВ Инвестмент САРЛ	-	-	-
	16,320	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. 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 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 5% адекватност на капитал от първи ред, както и 2.5% Буфер за запазване на капитала и 3% Буфер за системен риск.

39. КАПИТАЛ. КАПИТАЛОВА БАЗА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Банката/Групата е в съответствие с регулаторните изисквания за минимална капиталова адекватност за 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 31.12.2015 Индивидуален	Към 31.12.2014 Индивидуален	Към 31.12.2015 Консолидиран	Към 31.12.2014 Консолидиран
Акционерен капитал	75,964	75,964	75,964	75,964
Резерви, вкл. неразпределена печалба	1,076,715	1,000,429	1,081,647	1,004,470
Друг всеобхватен доход	16,206	12,199	17,095	13,326
Отбив на базисен капитал от първи ред	(23,916)	(20,436)	(24,667)	(21,766)
Базисен собствен капитал от първи ред (СЕТ1)	1,144,969	1,068,156	1,150,039	1,071,994
Общо капитал от първи ред	1,144,969	1,068,156	1,150,039	1,071,994
Подчинен дълг	91,994	142,845	91,994	142,845
Отбив на капитал от втори ред (виж по-долу)	-	-	-	-
Капитал от втори ред	91,994	142,845	91,994	142,845
Допълнителен отбив на капитал от първи и втори ред	-	-	-	-
Обща капиталова база (собствени средства)	1,236,963	1,211,001	1,242,033	1,214,839
СЕТ1 капиталово съотношение	0.26	0.24	0.26	0.24
T1 капиталово съотношение	0.26	0.24	0.26	0.24
Общо капиталово съотношение	0.28	0.27	0.28	0.27
Излишък(+)/Дефицит(-) на общия капитал	885,922	857,834	889,785	860,567

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 2015 възлиза на 47 милиона евро (92 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 2015 и 2014 капиталовите изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск са както следва:

<i>Рисково-претеглени активи</i>	Към	Към	Към	Към
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Кредитен риск, вкл. експозиции към:	3,698,232	3,743,149	3,710,381	3,754,712
Правителства или централни банки	-	-	-	-
Местни власти	8,011	10,604	8,011	10,604
Институции	52,147	240,246	52,148	240,499
Корпоративни клиенти	1,229,574	1,049,179	1,224,896	1,048,693
Индивидуални клиенти	806,278	845,582	814,297	849,819
Обезпечени с ипотечи на недвижимо имущество	464,566	492,340	464,566	492,340
Експозиции в просрочие	928,662	910,659	928,939	911,407
Капиталови инструменти	66,985	60,380	75,147	66,734
Други	142,009	134,159	142,377	134,616
Операционен риск	494,209	517,484	497,140	519,724
Пазарен риск	195,513	153,588	195,513	153,588
Корекция на кредитната оценка (CVA)	63	371	63	371
ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	4,388,017	4,414 592	4,403,097	4,428,395

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 99.99% 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 трансакции се осъществяват със свързани лица. Те включват основно кредити и депозити. Тези трансакции са извършени на търговска база, при търговски условия и пазарни курсове.

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2015 и 2014 г. Банката/Групата е реализирала трансакции със свързани лица, както следва:

Име на свързаното лице	Вид на свързаност
Национална Банка на Гърция С.А.	Дружество-майка
Интерлийз АД	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
Стопанска банка АД	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
Финансбанк С.А. (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
ОББ Асет Мениджмънт АД	Дъщерно дружество
ОББ Застрахователен брокер АД	Дъщерно дружество
ОББ Факторинг ЕООД	Дъщерно дружество
ОББ-Метлайф Животозастрахователно дружество АД	Асоциирано дружество
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

* Застрахователно дружество ОББ- Ей Ай Джи е рекласифицирано като държано за продажба (виж още бел. 10А) към 31 декември 2015.

Към 31 декември 2015 и 2014 Банката има салда, както следва:

Индивидуални Свързани лица	Вид сделка	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Дружество – майка	Кредити и аванси на банки	1,313	11,179
Дружество – майка	Получени депозити	3,565	34,704
Дружество – майка	Дериватни финансови инструменти	141	(109)
Дружество – майка	Подчинен срочен дълг	101,814	152,762
Дружество – майка	Други активи	736	-
Дружество – майка	Други задължения	1,018	876
Дружество – майка	Вземания по продажба на актив	-	489
Дружество – майка	Финансови гаранции	2,739	-
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Кредити и аванси на банки	46,549	826,422
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Отпуснати кредити	186,442	84,234
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други задължения	54	5,782
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Получени депозити	18,756	10,701
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други вземания	4,184	4,956
Дъщерни дружества	Отпуснати кредити	17,084	13,965
Дъщерни дружества	Получени депозити	3,710	2,443
Дъщерни дружества	Други задължения	28	-
Асоциирани дружества	Получени депозити	7,781	14,601
Асоциирани дружества	Други активи	945	537
Асоциирани дружества	Други задължения	1,470	1,462
в т.ч. Държани за продажба	Получени депозити	3,238	3,946
в т.ч. Държани за продажба	Други активи	400	378
в т.ч. Държани за продажба	Други задължения	1,470	-

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2015 и 2014 г. Групата има салда, както следва:

Консолидирани Свързани лица	Вид сделка	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Дружество – майка	Кредити и аванси на банки	1,313	11,179
Дружество – майка	Получени депозити	3,565	34,704
Дружество – майка	Дериватни финансови инструменти	141	(109)
Дружество – майка	Подчинен срочен дълг	101,814	152,762
Дружество – майка	Други активи	736	-
Дружество – майка	Други задължения	1,018	876
Дружество – майка	Вземания по продажба на актив	-	489
Дружество – майка	Финансови гаранции	2,739	-
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Кредити и аванси на банки	46,549	826,422
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Отпуснати кредити	186,442	84,234
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други задължения	54	5,782
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Получени депозити	18,756	10,701
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други вземания	4,184	4,956
Асоциирани дружества	Получени депозити	7,781	14,601
Асоциирани дружества	Други активи	945	537
Асоциирани дружества	Други задължения	1,470	1,462
в т.ч. Държани за продажба	Получени депозити	3,238	3,946
в т.ч. Държани за продажба	Други активи	400	378
в т.ч. Държани за продажба	Други задължения	1,470	1,470

Приходите и разходите, реализирани от Банката през 2015 и 2014 от сделки със свързани лица са, както следва:

Индивидуални Свързани лица	Вид сделка	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Дружество – майка	Приходи от такси и комисиони	7	21
Дружество – майка	Разходи за лихви	892	1,734
Дружество – майка	Други приходи	706	967
Дружество – майка	Други разходи за дейността	2,037	3,605
Дружество – майка	Нетни приходи от търговия	(58)	-
Дружество – майка	Общи административни разходи	1,253	-
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Приходи от лихви	5,954	17,958
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Приходи от такси и комисиони	314	1,500
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Разходи за такси и комисиони	-	415
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Разходи за лихва	21	113
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други приходи	-	1,994
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други разходи за дейността	-	448
Дъщерни дружества	Приходи от лихви	420	69
Дъщерни дружества	Разходи за лихви	77	436
Дъщерни дружества	Други разходи за дейността	147	148
Дъщерни дружества	Приходи от такси и комисиони	27	-
Дъщерни дружества	Разходи от такси и комисиони	1	-
Асоциирани дружества	Приходи от комисиони	8,956	7,339
Асоциирани дружества	Разходи за лихви	149	539
Асоциирани дружества	Разходи за касови услуги	2,056	1,928
Асоциирани дружества	Разходи за външни услуги	4,656	3,778
Асоциирани дружества	Други разходи за дейността	415	421
в т.ч. Държани за продажба	Приходи от комисиони	1,156	-
в т.ч. Държани за продажба	Разходи за лихви	86	-
в т.ч. Държани за продажба	Разходи за външни услуги	4,656	-

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Приходите и разходите, реализирани от Групата през 2015 и 2014 от сделки със свързани лица са, както следва:

Консолидирани Свързани лица	Вид сделка	Към	
		31.12.2015	31.12.2014
Дружество – майка	Приходи от такси и комисиони	7	21
Дружество – майка	Разходи за лихви	892	1,734
Дружество – майка	Други приходи	706	967
Дружество – майка	Други разходи за дейността	2,037	3,605
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Приходи от лихви	5,954	17,958
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Приходи от такси и комисиони	314	1,500
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Разходи за такси и комисиони	-	415
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Разходи за лихви	21	113
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други приходи	-	1,994
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други разходи за дейността	-	448
Асоциирани дружества	Приходи от комисиони	8,956	7,339
Асоциирани дружества	Разходи за лихви	149	539
Асоциирани дружества	Разходи за касови услуги	2,056	1,928
Асоциирани дружества	Разходи за външни услуги	4,656	3,778
Асоциирани дружества	Други разходи за дейността	415	421
в т.ч. Държани за продажба	Приходи от комисиони	1,156	-
в т.ч. Държани за продажба	Разходи за лихви	86	-
в т.ч. Държани за продажба	Разходи за външни услуги	4,656	-

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 603 хил. лева (2014: 606 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 1, 274 хил. лева, а сумата на кредитите е в размер на 167 хил. лева.

Позициите в консолидирания отчет за доходите са, както следва: приход от лихви и комисиони – 77 хил. лева, разходи за лихви и комисиони – 33 хил. лева.

Дъщерни и асоциирани дружества, включени в индивидуалния финансов отчет.

Транзакциите между ОББ, дъщерните дружества (ОББ Факторинг, ОББ Асет Мениджмънт и ОББ Застрахователен Брокер), асоциираните дружества (ОББ-Метлайф Животозастрахователно дружество АД и Дружество за касови услуги АД) и взаимните фондове, управлявани от ОББ Асет Мениджмънт (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 (ОББ Балансиран Фонд, ОББ Премиум Акции и ОББ Платинум Облигации) са свързани основно с такси и комисиони по основната дейност на дружествата и с поддържането на депозити и текущи сметки.

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Банката/Групата притежава дялове във взаимни фондове, управлявани от дъщерното й дружество ОББ Асет Мениджмънт, както следва:

Дялове във взаимни фондове, управлявани от дъщерното дружество ОББ Асет Мениджмънт	Към	Към	Към	Към
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
ОББ Балансиран Фонд	2,401	2,475	2,401	2,475
ОББ Премиум Акции	2,021	2,094	2,021	2,094
ОББ Платинум Облигации	1,523	1,495	1,523	1,495

41. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ СПОРЕД ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛ. 70 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 2015 и 2014. Резултатите на индивидуална и консолидирана основа са както следва:

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

Към 31 декември 2014	Географско место положение	Оборот	Служители на пълно работно време	Финансов резултат преди данъци		Възвращаемост на активите като съотношение на нетна печалба към общо активи
				Данъци	Данъци	
Банка	България	341,352	2,498	84,868	(8,582)	1.16%
Група	България	342,545	2,548	86,429	(8,986)	1.18%

42. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

През месец ноември 2014 Съветът на директорите на ОББ взе решение да пристъпи към продажбата, заедно с AIG Централна Европа и CIS Застрахователна холдинг корпорация и Етники Иншуърънс, на ОББ – Ей Ай Джи Застрахователно дружество АД. Продажбата беше окончателно извършена на 04 януари 2016 г.

Не са налице други съществени събития след края на отчетния период, които да изискват да бъдат направени допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовите отчети на Банката/Групата.