



**ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД**

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

**31 декември 2014**

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 31.12.2014 .....	6
--	---

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ .....	6
2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ.....	6
3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ .....	17
4. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И СМЕТКИ В ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА .....	35
5. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ .....	35
6. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ.....	36
7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ЧРЕЗ ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА....	37
8. ДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ.....	38
9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА.....	39
10. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА И ПО МЕТОДА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ..	42
11. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ.....	44
12. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ И ЗАДЪЛЖЕНИЯ .....	46
13. ДРУГИ АКТИВИ .....	46
14. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ БАНКИ .....	47
15. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ КЛИЕНТИ.....	47
16. ДРУГИ ЗАЕМИ.....	48
17. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ.....	49
18. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ .....	49
19. ДРУГИ ПАСИВИ.....	51
20. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ.....	51
21. ДОХОД НА АКЦИЯ.....	51
22. НАТРУПАНИ ПЕЧАЛБИ.....	51
23. ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ .....	52
24. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ .....	52
25. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ.....	53

26. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ.....	53
27. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ .....	54
28. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТЪРГОВИЯ .....	54
29. ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО.....	54
30. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА.....	55
31. ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ.....	55
32. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ.....	56
33. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК.....	57
34. КРЕДИТИ И АВАНСИ – АНАЛИЗ НА КРЕДИТНИЯ РИСК .....	62
35. КРЕДИТИ И АВАНСИ – АНАЛИЗ ПО ОТРАСЛИ .....	69
36. ВАЛУТЕН АНАЛИЗ .....	70
37. АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА/ ДОГОВОРЕНИ ДАТИ НА ПАДЕЖ .....	72
38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ.....	80
39. КАПИТАЛ. КАПИТАЛОВА БАЗА.....	83
40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА.....	85
41. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ СПОРЕД ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛ. 70 ОТ ЗАКОНА ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ.....	89
42. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД.....	89

**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА  
НА ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА  
НА  
ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД (ОББ)  
към 31.12.2014 година  
(по чл. 33 от Закона за счетоводството)**

**I. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД ПРЕЗ 2014 ГОДИНА**

**1.1. ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ**

2014 бе една от най-тежките години за българския банков сектор от 1997 насам. Годината бе белязана от ликвидната криза през лятото, в която изпаднаха няколко банки, а една от тях – Корпоративна търговска банка (КТБ), в крайна сметка остана без лиценз, след като над четири месеца бе под специалния надзор на Българска народна банка (БНБ). За много кратко време системата загуби доверието на вложителите, но за отрицателно време го възвърна, имайки предвид сумата на спестяванията в банките, която към края на третото тримесечие се повиши в сравнение с тази от май (последният месец преди поставянето под специален надзор на КТБ и Търговска банка „Виктория“). Така през 2014 ОББ успя да увеличи печалбата въпреки паниката в сектора през летните месеци, повлияна от състоянието на Корпоративна търговска банка (КТБ), незадоволителния кредитен растеж и все още високия дял на лошите и преструктурирани кредити за банковия сектор (общо 18.8% в т.ч. 18% за сектора на домакинствата и 19.2% за корпоративния сектор). Допълнително, ОББ като най-голямата банка, представляваща собственост на гръцката банкова общност в България, трябваше да компенсира, доколкото е възможно въздействието на тежката икономическа криза в Гърция, чрез създаване на допълнителен капитал и ликвидни буфери. Така, през 2014 Съветът на директорите на ОББ продължи своята целенасочена работа по решаване на проблемните кредити и осигуряване на допълнителна ликвидност от местния пазар посредством разрастване на депозитната база на Банката. Към края на 2014 ОББ отчита печалба преди облагане в размер на 84.9 млн. лв. спрямо 18.7 млн. лв. за 2013, което представлява нарастване над 3.5 пъти на годишна база. На консолидирана база печалбата преди облагане на Банката нараства близо 3 пъти и достига 86.4 млн. лв. в края на 2014. Финансовият резултат на ОББ е повлиян от значителния ръст на нетния лихвен доход (13.3% на годишна база), нетният доход от такси и комисиони (с 5.5% на годишна база за Банката и с 6.3% на консолидирана основа) при едновременното свиване на административните разходи (с близо 3% за Банката и с 2.8% на консолидирана основа). Така за период от една година ОББ постига възвръщаемост на активите от 1.3% и покачва възвръщаемостта на капитала до 7.3%. През 2014 Банката поддържа едно от най-ниските съотношение Разходи/Доходи от дейността от 43.2% в банковия сектор.

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



#### Нетен доход от лихви

За 2014 Банката отчита нетен доход от лихви в размер на 240.0 млн.лв. (211.8 млн. лв. за 2013) или нарастване от 13.3% 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 слабата кредитна активност в целия банков сектор, а от друга Банката намали драстично лихвените проценти по депозитните продукти.

	2013 BGN '000	2014 BGN '000	Промяна (%, на годишна база)
Приходи от лихви	378 248	350 708	(7.3)
Разходи за лихви	(166 492)	(110 704)	(33.5)
<i>Нетен доход от лихви</i>	<i>211 756</i>	<i>240 004</i>	<i>13.3</i>

Лихвеният приход от кредити на населението намалява с 22.4% на годишна база и възлиза на 154.4 млн. лв. Приходите от лихви по кредити на фирми възлизат на 130.9 млн. лв. и намаляват с 13.4% за период от една година. Приходите от лихви на финансови институции намаляват с 8.7% на годишна база. Приходите от лихви по кредити и аванси на банки нарастват с 512.6% и в края на 2014 възлизат на 15.8 млн. лв. Приходите от лихви, произтичащи от финансовите активи по справедлива стойност през печалба или загуба, възлизат на 37.8 млн. лв. и нарастват близо 1.7 пъти на годишна база. За период от една година приходите от лихви с произход ценни книжа на разположение за продажба отчитат ръст от 5.3% и възлизат на 8.6 млн. Така общият размер на приходите от лихви по кредити на клиенти се свива със 7.3% на годишна база

Разходите за лихви намаляват с 33.5% на годишна база като в края на 2014 общата им сума е 110.7 млн. лв., вследствие главно 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 0.2 млн. лв. Лихвените разходи по привлечените средства от индивидуални клиенти възлизат на 88.4 млн. лв. и намаляват с 28.8% на годишна база. За същия период лихвените проценти по депозити на небанкови финансови институции намаляват с 42.6% и възлизат на 5.6 млн. лв. Лихвените проценти по депозити на корпоративни клиенти възлизат на 11.5 млн.лв. и намаляват с 53.1% на годишна база. Лихвените разходи по кредитните линии възлизат на 3.3 млн. лева и намаляват с 44.2% на годишна база. Към края на 2014 разходите по привлеченият подчинен срочен дълг възлизат на 1.7 млн. лв. и намаляват с 18.2% на годишна база.

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

Нетният приход от такси и комисиони на ОББ възлиза на 83.2 млн. лв. при 78.9 млн. лв. в края на 2013 и отчита ръст от 5.5% на годишна база. За същия период нетният приход от такси и комисиони на консолидирана основа възлиза на 87.1 млн. лв. спрямо 82.00 млн. лв. към края на 2013, нараства с 6.3% на годишна база и отразява прекия ефект от дейността на дъщерните и асоциирани дружества на Банката. През 2014 приходите от такси по обслужване на преводи и касови операции възлизат на 17.5 млн. лв. и нарастват с 3.7% на годишна база. Приходите от такси по обслужване на депозитни сметки като са в размер на 26.9 млн. лв. и нарастват със 7.4% на годишна база. Приходите от такси по дебитни и кредитни карти, които възлизат на 21.6 млн.лв. и намаляват с 3.4% на годишна база. През 2014 предизвикателство пред Банката бе изменението на Закон за потребителския кредит, който от края на юли 2014 забрани на институциите да събират и начисляват определени такси при отпускане и управление на кредити, както и като цяло ограничената кредитна активност в корпоративния сектор. Независимо от това в края на 2014 приходите от такси и комисиони по кредити и аванси на клиенти нарастват с 8.5% на годишна база и достигат до 8 млн. лв. Приходите от комисиони по гаранции и акредитиви нарастват с 14% на годишна база и са в размер на 3.5 млн. лв. Значително е нарастването на приходите от други такси и комисиони (9.1% на годишна база), които в края на 2014 възлизат на 10.2 млн. лв. Същевременно свиването на разходите за такси и комисиони с 14.6% на годишна база за ОББ е ключов фактор за формирането на възходящия тренд при нетния доход от такси и комисиони. В края на 2014 общият разход за такси и комисиони на ОББ е в размер на 4.5 млн. лв.

На консолидирана основа в края на 2014 приходите от *други такси и комисиони* нарастват с 12.6% на годишна база и достигат размер от 14.6 млн. лв. Общият размер на приходите от такси и комисиони на консолидирана основа възлиза на 92.1 млн. лв. и нараства с 5% на годишна база. На консолидирана основа разходите за такси и комисиони намаляват с 12.8% на годишна база и възлизат на близо 5 млн. лв.

### ***Нетен доход от търговия***

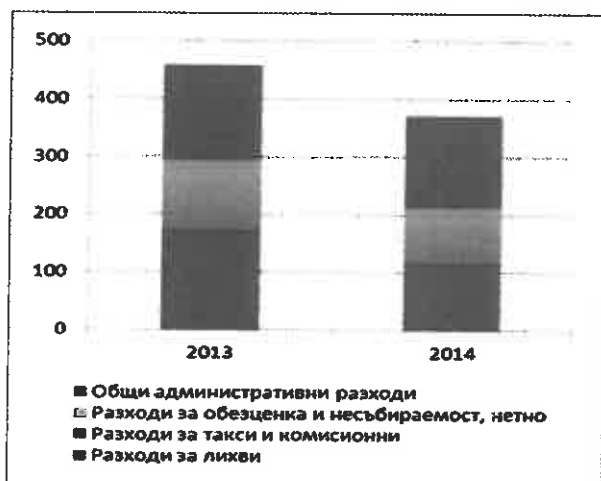
В края на 2014 нетният приход от търговия възлиза на 10.5 млн.лв. и намалява с 5.9% на годишна база. Общият размер на приходите от търговия възлиза на 8.3 млн. лв. и нараства с 3.5% на годишна база. С най-голям принос в тази позиция

е печалбата от обмен на валута, която в края на годината възлиза на 12.5 млн. лв. и отчита ръст от 17.7% на годишна база. Нетната печалба от лихвени инструменти възлиза на 2.2 млн. лв. и намалява с 30.3% спрямо предходния период.

#### Приходи от дейността (млн. лв.)



#### Разходи за дейността (млн. лв.)



#### Общи административни разходи

През 2014 общите административни разходи на Банката се свиват с 3.0% на годишна база и достигат 160.2 млн. лв. През годината Банката продължи да прилага последователно програмата за оптимизиране на административните разходи. По този начин спадът на годишна база при административните разходи е както следва: с 18.2% при амортизациите, с 15.9% при разходите за наеми, с 6.2% за данъци и такси, с 22.3% за такси и възнаграждения за трети лица, с 28.4% за телекомуникации, с 14.4% за застраховане, с 9.4% разходи за консумативи, с 13.8% разходи за бизнес пътувания, с 22.4% за други разходи (одити, консултации, правни такси). За период от една година разходите на ОББ за персонала нарастват с 2.5%.

На консолидирана основа общите административни разходи за 2014 се свиват с 2.8% на годишна база и достигат 162.4 млн. лв. През годината към ефекта от оптимизиране на административните разходи на Банката се калкулира и

постигнатото от асоциираните и дъщерни дружества. В резултат на това спадът на годишна база при административните разходи на консолидирана база е както следва: с 18.1% при амортизациите, с 15.9% при разходите за наеми, с 5.9% за данъци и такси, с 22.2% за такси и възнаграждения за трети лица, с 28.4% за телекомуникации, с 14.4% за застраховане, с 9.2% разходи за консумативи, с 13.2% разходи за бизнес пътувания, с 20.9% за други разходи (одити, консултации, правни такси). За период от една година разходите за персонала на консолидирана основа нарастват с 2.8%.

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

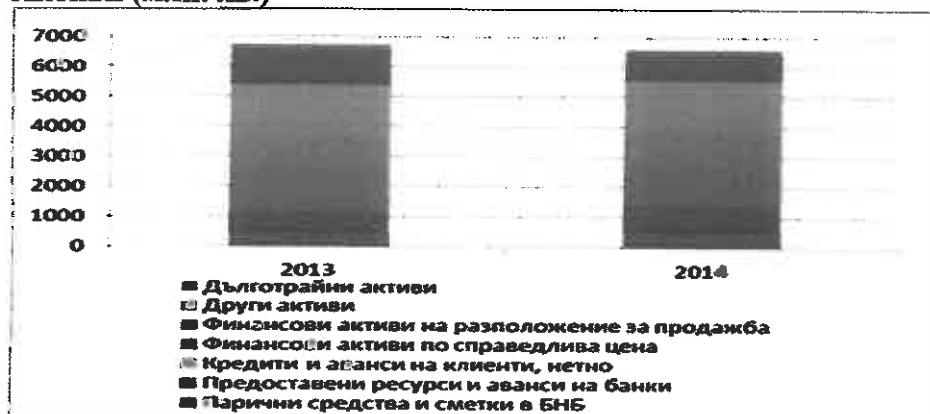
В края на 2014 нетният разход за обезценка и несъбираемост на ОББ намалява с 21.3 % до 96.2 млн. спрямо 122.3 млн. лв. за 2013. Най-голям спад се отчита при разходите за обезценка при кредитите и авансите с 36.3% на годишна база, със 74.5% при възстановяването на отписани дългове, с 50.9% при обезценката на ценни книжа за търгуване.

На консолидирана база нетният разход за обезценка и несъбираемост намалява с 21.1 % до 96.4 млн. спрямо 122.3 млн. лв. за 2013.

#### **АКТИВИ И ПАСИВИ**

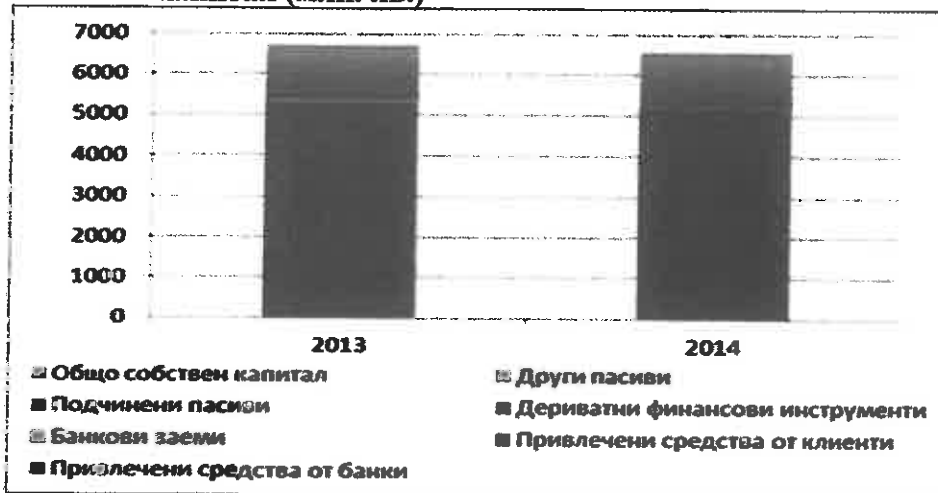
В края на 2014 общата сума на активите на Банката намалява с 2.2% на годишна база като достига до 6,570 млн. лв. спрямо при 6,715 млн. лв. към 31.12.2013. В структурно отношение основните балансови позиции на Банката отчитат следната динамика:

#### **Активи (млн. лв.)**





### Пасиви и капитал (млн. лв.)



В края на 2014 на консолидирана основа активите достигат до 6,575 млн.лв. и намаляват с 2.1% на годишна база ( 2013: 6,718 млн. лв.).

### Парични средства

В края на 2014 паричните средства в каса и по разплащателна сметка при БНБ на ОББ и на консолидирана основа са в размер на 478.4 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.	3.2014	6.2014	9.2014	12.2014
Минимални задължителни резерви	386	437	283	295
Изпълнение на МЗР (средномесечно)	100%	101%	101%	102%

### Вземания от банки

В края на 2014 нетните вземания от банки на ОББ възлизат на 923.2 млн. лв. и нарастват с 28.1% на годишна база.

На консолидирана основа вземанията от банки възлизат на 923.4 млн. лв. и се увеличават с 28.05% на годишна база.

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

В края на 2014 финансовите активи определени по справедлива стойност чрез печалба и загуба на ОББ и на консолидирана база възлизат на 597.8 млн. лв. и са разпределени, както следва: 94.7% в ценни книжа с фиксиран лихвен процент и 5.3% в ценни книжа с плаващ лихвен процент.

### Кредити

През 2014 поради нестабилната макроикономическа среда ОББ продължи да прилага консервативен подход при кредитирането. Така, в края на годината нетният кредитен портфейл на Банката се свива с 1.9% 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 2014 нетната

лв. за 2013). През 2014 високият темп на нарастване на безработицата и свиването на доходите на населението доведе до спад при кредитите за домакинствата с 4.5% на годишна база. За същия период кредитите в корпоративния сектор нарастват с 3.6% на годишна база и възлизат на 2,906 млн. лв. Предоставените кредити в условията на икономическа криза продължават да водят до формиране на провизии за обезценка и несъбираемост. В края на 2014 кредитите класифицирани като кредити без просрочия са 56.29%. От общия обем кредити тези, които са с просрочие представляват 8.61%, в т.ч с просрочие до 30 дни – 5.44%, с просрочие между 30-60 дни – 1.19%, с просрочие между 60-90 дни – 1.43%., между 90-180 дни за ипотечи - 0.55%. Относителният дял на провизираните кредити е 35.09%. През 2014 кредитният портфейл продължи да се диверсифицира във всички отрасли с акцент върху банкирането на дребно, средните и малките предприятия, микро-предприятията, както и динамично развиващите се сектори на икономиката – промишленост, търговия, строителство, транспорт и комуникации, и др.

На консолидирана база през 2014 нетният размер на кредитите възлиза на 4,149 млн. лв. спрямо 4,230 млн. за 2013 и отчита спад от 1.9% на годишна база. За същия период кредитите на консолидирана база в корпоративния сектор нарастват с 3.6% на годишна база и възлизат на 2,908 млн. лв.

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

В края на 2014 финансовите активи на разположение за продажба на ОББ и на консолидирана основа възлизат на 276.4 млн. лв. и отчитат ръст от 10% на годишна база. В структурно отношение 83.6% от тях представляват ценни книжа с фиксиран лихвен процент, 3.84% - ценни книжа с плаващ лихвен процент, 12.6% нелихвоносни ценни книжа .

#### ***Привлечени средства и собствен капитал***

В края на 2014 общата сума на пасивите достига 5,405 млн. лв. спрямо 5,627 млн. лв. за предходната година. За период от една година привлечените средства на Банката отчитат номинален ръст от 3.9%.

За същия период общата сума на пасивите на консолидирана основа намалява с 3.96% на годишна база и възлиза на 5,403 млн. лв.

#### ***Привлечени средства от банки***

Привлечените средства от банки на ОББ и на консолидирана база намаляват с 2.3% на годишна база. В края на 2014 те са в размер на 83.6 млн. лв. спрямо 85.6 млн. лв. в края на 2013. За период от една година относителният им дял в пасивите поддържа ниво от 1.5%.

#### ***Привлечени средства от клиенти***

В края на 2014 привлечените средства от клиенти на Банката и на консолидирана основа намаляват с 1.7% на годишна база и възлизат на 5,114 млн. лв. спрямо 5,204 млн. лв. в края на 2013. В структурно отношение, за период от една година депозитите на граждани отчитат ръст от 5.75% на годишна база в резултат на предлаганите промоции и атрактивни условия по депозитите.

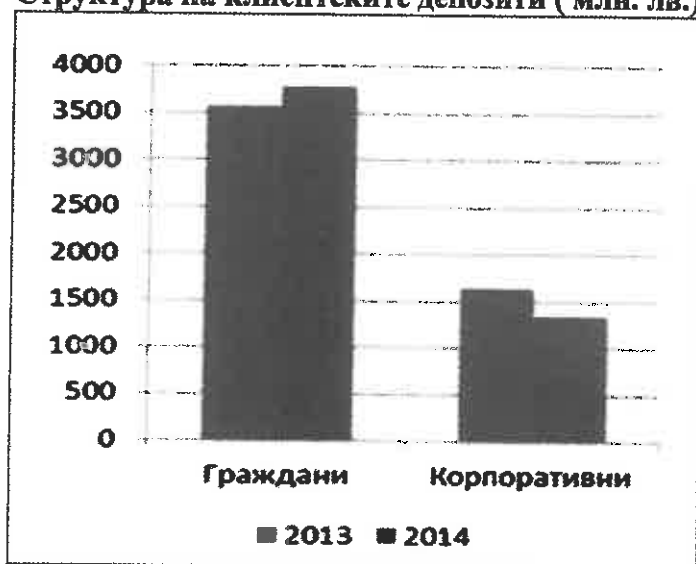
Депозитите на небанкови финансови институции намаляват с 69.9% на годишна база. За същия период корпоративните депозити на Банката нарастват с 6.3% на

годишна база. При депозитите на правителствените агенции и бюджета се отчита спад от 33.7% на годишна база.

Депозити от клиенти BGN (000)	31.12.2014	31.12.2013	Изменение (%)
Депозити на граждани	3 772 934	3 567 918	5.75
Депозити на небанкови финансови институции	142 951	475 140	-69.91
Депозити на фирми	1 138 526	1 070 688	6.34
Депозити на бюджетни предприятия	59 634	89 935	-33.69
<b>ОБЩО</b>	<b>5 114 045</b>	<b>5 203 681</b>	<b>-1.72</b>

Депозитите на населението, които заемат 73.8% 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 22.3%. Относителният дял на депозитите от небанкови финансови институции намалява до 2.8%, а на депозитите на правителствени организации и агенции се свива до 1.2%.

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



Към 31 декември 2014 ОББ има ключови пазарни позиции като държи 10.1% от депозитите на населението и 7.4% от корпоративните депозити в страната.

#### Банкови заеми

Към края на 2014 Банката отчита 30 млн. лв кредитни линии от банки. Това по същество е кредитна линия от Българска банка за развитие (ББР). В края на 2008 ОББ подписа споразумение с ББР за заем в размер на 30 млн. лв. за кредитиране на фирми в частния и общинския сектор и предекспортно кредитиране. Договорът е с фиксиран лихвен процент и матуритет до декември 2018. Задължението е обезпечен със залог на вземания от крайните кредитополучатели, чрез финансиране, предоставено по силата на настоящото споразумение, с общ размер на главницата от 30 млн.лв.

### ***Подчинени пасиви***

Към края на 2014 Банката отчита на индивидуална и консолидирана основа 152.7 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 2014 капиталът, принадлежащ на акционерите на ОББ е 1,165 млн. лв. (2013: 1,088 млн. лв.).

На консолидирана основа общата сума на капитала е в размер на 1,171 млн. лева в края на 2014 спрямо 1,092 млн. лв. в края на 2013.

Общата капиталова адекватност на Банката към 31 декември 2014 на индивидуална и консолидирана основа според новата регулаторна рамка по CRD IV е 27.4% (изчислена на база регулаторен капитал на индивидуална основа в размер на 1,212 млн.лв. и на консолидирана основа в размер на 1,215 млн. лв.), а адекватността на първичния капитал е 24.2%

## **1.2. РАЗВИТИЕ НА БИЗНЕСА**

### **БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО**

През 2014 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. Банката отбеляза ръст от 205 млн. лв, увеличавайки ликвидността си и достигайки депозитна база от 3,773 млн.лв в края на 2014. Въпреки активността с промоционални предложения на основните банки, банковият пазар имаше спад на крайните обеми при кредитите на граждани. ОББ отбеляза ръст от 22% при новоусвоените обеми от потребителски и ипотечни кредити като завърши годината с общ портфейл ритейл кредити над 2,118 млн. лв. ОББ запази водещата си позиция на Банка издател на международни кредитни карти Master Card и Visa. През 2014 ОББ стартира процес на миграция на масовите дебитни карти Maestro към дебитни карти Debit MasterCard, както и подготовка за предлагането на нов продукт за клиентите с по-високи изисквания. В абсолютни цифри, през 2014 дебитните и кредитните карти на Банката продължиха своя постоянен ръст при общия брой транзакции, който надхвърли 16.3 млн. на годишна база за общ размер над 2,2 млн.лв. Общият брой на транзакциите на

ПОС на портфейла от кредитни карти и дебитни карти на ОББ отбеляза 13% годишен ръст. При обслужването на картови разплащания ОББ отчете и ръст на общия оборот, обслужен на ПОС с 11% спрямо оборота през 2013 и увеличение с 13% на брутния приход от тези транзакции. Фокусът в областта на приемането и обслужването на картови транзакции бе по-ефективното използване на съществуващите мрежи от ПОС и АТМ терминали при ключови търговци и локации.

През 2014 ОББ запази своя основен фокус върху постоянното развитие на иновативни продукти и въвеждането на промоционални кампании за всички продуктови категории в среда на засилена конкуренция. През изминалата година, ОББ продължи да предоставя професионално и комплексно банково обслужване на своите значими клиенти. Достъпът до първокласни банкови продукти и услуги увеличи броя на клиентите на ОББ Клуб и отбеляза нарастване на депозитната база от този сегмент. В ипотечното кредитиране, ОББ въведе оферта с фиксиран лихвен процент за първите 3 години в лева по най-търсените продукти и продължи да подобрява действащите параметри. При потребителското кредитиране ОББ запази атрактивното си предложение - потребителски кредит с фиксиран лихвен процент за целият период на кредита, предназначен за масови клиенти. Бяха въведени нови, подобрени финансови условия за клиентите от преференциалните групи, както и по програмата за съхранение на клиенти. През цялата година, Банката активно поддържаше постоянни промоционални кампании, валидни за съществуващи и нови клиенти. През 2014 ОББ продължи да развива своя картов бизнес в две основни направления- развитие на съвременни електронни услуги за картодържатели и в същото време предлагането на продукт с конкурентни финансови условия на разумна цена. Повечето маркетингови кампании проведени през 2014, бяха фокусирани върху позиционирането на кредитните карти като платежен инструмент, като през изтеклата година клиентите на ОББ се възползваха от различни промоционални кампании, свързани с използването на кредитни карти. Успешно се развива лоялната програмата UWin, която дава възможност на клиентите да се възползват от доброто партньорство на банката със значими търговци.

През 2014 се затвърди тенденцията банково-застрахователният бизнес на ОББ да е с нарастващ дял сред основните източници на нелихвени приходи. Само за 8 години след създаването си, след постоянен възход, Живото-застрахователното дружество на банката ОББ Алико се нареди сред 4-те най-големи живото-застрахователни компании в България за 2014 с пазарен дял 10%. С най-голям продуктов принос в приходите са дългосрочните спестовно-застрахователни програми, застраховките по кредитни продукти, банкови карти и депозити. Обещаващ старт през 2014 отбеляза новата застрахователна програма за малкия и среден бизнес „*Защита на бизнеса*“ със застрахователни покрития за служителите. Успешното партньорство с Булстрад Виена Иншуранс Груп в продажбите на автомобилни застраховки „*Гражданска отговорност*“ и „*Каско*“ отново регистрира ръст чрез уникалната възможност за 6 и 12 безлихвени вноски с кредитна карта от ОББ.

## **ПЛАТЕЖНИ ПРОДУКТИ И УСЛУГИ**

През 2014 броят на клиентите, регистрирани за услугата Електронно банкиране е 185,128, което представлява ръст спрямо предходната година в размер на 9.5%. През канала за Електронно банкиране са извършени 62% от реализираните преводи. Услугата заплащане на битови сметки в края на 2014 се използва активно от 79,086 клиенти, регистрирали 150,860 съгласия за плащане към компании за битови услуги. През 2014 Банката стартира нов алтернативен канал за плащане на битови сметки и данъци – UPAY([www.ubbpay.bg](http://www.ubbpay.bg)), който към края на годината се използва от 10,000 регистрирани потребители. Пазарният дял на ОББ по отношение на реализираните плащания през системата за парични преводи Western union през 2014 е 11%. През 2014 ОББ инсталира 20 нови банкомата с депозитна функция, с което общият им брой достигна 60 и по този начин Банката задържа лидерската позиция в предлаганата услуга. И през 2014 Телефонният център на ОББ отговаря на най-високите стандарти за обслужване на клиенти през алтернативни канали за банкиране.

## **КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ**

През 2014 основна цел на корпоративното банкиране беше насочена към стабилизиране и диверсифициране на дохода от корпоративния бизнес, в среда характеризираща се с интензивна конкуренция за ограничен брой клиенти и понижаващ се лихвен приход. През 2014 брутният размер на корпоративните кредити на ОББ (без микро бизнес) възлезе на 2,884 млн. лв., в т.ч. финансиране на небанкови финансови институции за 140.3 млн. лв., корпоративни клиенти за 2,717 млн. лв. и правителствени институции и агенции за 26.7 млн. лв. Корпоративния бизнес донесе на банката брутен лихвен приход по кредити от 134.8 млн. лв. и общ приход от комисиони от 3.4 млн. лв., при разходи за провизии от 63 млн. лв.

През 2014 Банката насочи усилия към финансиране на корпоративния кредитен портфейл на базата на увеличаваща се като обем и подобряваща се като цена собствена ликвидност на банката. В допълнение на това, ОББ продължи да ползва и разширява възможностите за осигуряване на целеви ресурс за кредитиране на малки и средни предприятия в България, в сътрудничество с международни финансови институции като Европейската инвестиционна банка, Европейския инвестиционен фонд и Европейската банка за възстановяване и развитие. Предвид успеха на гаранционната схема по JEREMIE, която започна реално да работи от октомври 2012 и бе усвоена напълно към 31 март 2014, Банката договори допълнителна гаранция в размер на 15 млн. евро, която да се усвои до края на 2015.

През 2014 Международната финансова корпорация (IFC, част от групата на Световната банка) предостави на ОББ кредитна линия за търговско финансиране в размер на 10 млн. долара. Това е първият съвместен проект между ОББ и IFC, като целта е да се насърчи дейността на експортно-импортно ориентирани предприятия в България чрез осигуряването им на достъп до инструменти за търговско финансиране при подобрени условия. Очакванията са растежът на експортния сектор да бъде от решаващо значение за България в условията на лимитиран ръст на вътрешния пазар и очертаващото се постепенно възстановяване и увеличение на обемите на международната търговия.

## **ТРЕЖЪРИ ДЕЙНОСТ**

През 2014 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 2014 със значителен принос във финансовия резултат на Банката като генерира над 11.5 млн. евро печалба от дейността си. В допълнение на това ОББ продължава да поддържа оптимално съотношение кредити/депозити – от 81.1% към края на 2014. През годината ОББ продължава да поддържа статуса си на самофинансираща се финансово-кредитна институция, с независеща ликвидност от банката-майка.

## **ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ**

През 2014 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, отчитайки неблагоприятната икономическа среда и възможността на отделните емитенти да преодолеят кризата. През 2014 ОББ изпълняваше функцията на банка-довереник и представител на облигационерите по 18 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 45 инвестиционни посредника, ОББ успя да запази клиентската си база и да привлече 60 нови клиенти, ползващи електронната платформа за търговия U-Broker. През 2014 сектор „Депозитарни услуги“ предлага регламентирани от законодателството депозитарни услуги, насочени към клиенти от всички сектори на капиталовия пазар. В резултат на продължаващата икономическа криза в страната част от клиентите ограничаваха инвестиционната си дейност. Секторът насочи своите усилия и работеше за увеличаване на клиентската база като успя да привлече 11 нови клиента. Сектор „Депозитарни услуги“ има сключени дългосрочни договори със 78 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 2014 е в размер на над 2,2 млн. лв.

Пенсионно-осигурителният пазар остава непроменен по брой лицензирани пенсионни компании и пенсионни фондове.

### **ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ**

През 2014 дирекция „Информационни технологии“ на ОББ успешно завърши няколко значими проекти. Системата за електронна поща бе мигрирана към последна версия (Microsoft Exchange 2013), което даде възможност размерът на потребителските кутии да се увеличи многократно от 50МБ на 1ГБ. Съвместно с Майкрософт България се реализира т.н. Proof of Concept (PoC) за Microsoft Rights Management (RMS), което дава възможност за корпоративна защита на документи и чувствителна информация. В рамките на проекта се изгради необходимата „Облачна“ ИТ инфраструктура, което ще даде възможност за прилагане на RMS решенията за цялата банка. U-PAY - електронната система за заплащане на комунални услуги и данъчни задължения, бе пусната в експлоатация.

### **ЧОВЕШКИ РЕСУРСИ**

През 2014 продължи процесът по развитие на правилата и процедурите в Банката, свързани с управлението на човешките ресурси (УЧР), и хармонизирането им с тези на НБГ Групата. С цел хармонизиране на длъжностните характеристики в ОББ с модела на НБГ Групата, беше реализиран проект за актуализиране на всички длъжностни характеристики, който обхваща над 600 позиции. С цел оптимизиране на документооборота в Банката бе разработена функционалност за електронно управление и подпис на процеса по заявяване и одобрение на отпуск и процеса по оценка на изпълнението на служителите. През 2014 започна работа Комитет за дисциплинарни наказания като специализиран орган за разглеждане на констатирани нарушения на трудовата дисциплина в ОББ. През 2014 служителите на ОББ участваха в различни видове и форми на обучение. За структурите на Централно управление (ЦУ) обученията целяха поддържане на навременна информираност относно законодателни и регулаторни промени, повишаване сигурността на информацията, задълбочаване на експертизата в области с пряко отношение към проектните инициативи и стратегическите цели на Банката. Служителите от корпоративния сегмент на Клонова мрежа (КМ) преминаха специализирани бизнес обучения по финансов анализ, структуриране на кредитно предложение и продажбени умения, презентирани от дирекция „Малък и среден бизнес и специализирани програми“. Във връзка с проект за развитие на бизнеса за клиенти в новообособения сегмент „Микро бизнес“ директорите на клонове тип 1 участваха в обучение на дирекция „Продажби Банкиране на дребно (БД)“ относно продукти, услуги и системи за този сегмент. Дирекции „Сигурност и охрана“ и „Операции“ проведоха съвместно обучение „Управление на наличности, сигурност при работа с пари в брой, въоръжени грабежи, вътрешни и външни измами“ за служителите от сегмент БД, работещи на каса. Беше разработен диференциран подход за обучение и въвеждане в спецификата на заеманата длъжност за новоназначените служители на всички позиции и мениджърите в КМ. Системата за електронно обучение се утвърди като инструмент за вътрешнобанкови обучения, което позволява обучението на служителите да започва от назначаването, да продължава през целия период на



работа в ОББ и да бъде проследявано чрез специализирани електронни тестове. За измерване ефективността на обучителните дейности през 2014 бяха използвани анкети за обратна информация, разговори с лекторите, участниците и техните мениджъри, анализът на които сочи висока удовлетвореност от проведените обучения. През 2014 дирекция „УЧР“ активно съдейства за реализирането на обучителните инициативи на дъщерните дружества на ОББ. Продължи и активното развитие на Стажантската програма в ОББ – от над 1000 кандидати, 150 проведеха стаж в различни структури, а близо 16 от тях бяха назначени на трудов договор на различни позиции в Клонова мрежа и ЦУ. Бе продължена програмата за дългосрочен стаж в корпоративния сегмент, целящ по-задълбочена първоначална практическа подготовка на млади хора с икономическо образование и интерес в корпоративното банкиране, които да започнат работа в този сегмент в Банката.

## **НОРМАТИВЕН КОНТРОЛ**

### **Корпоративно управление**

Като част от своите дългосрочни цели ОББ е ангажирана с принципите и прилагането на доброто корпоративно управление. Банката отчита ценния принос на корпоративното управление за успеха на бизнеса и отговорността пред акционерите, още повече с оглед събитията на международните финансови пазари. Съветът на Директорите гарантира, че Банката се управлява, като се вземат под внимание интересите на мажоритарния и миноритарните акционери и на клиентите, като се увеличава приноса към тях в дългосрочен план. В Банката съществува активен и открит процес на вземане на стратегически решения, съобразен с Програмата за корпоративно управление, в сила от 15.01.2003. На базата на тази програма бе изработена нова „Програма за добро корпоративно управление“ и в момента е в процес на обсъждане и координиране Етичният кодекс на служителите в ОББ, политиките и действащите процедури ясно определят материята за разкриване и предотвратяване конфликт на интереси и осигуряване на доверителност. През 2014 Банката инвестира допълнителни ресурси, за да осигури ефективното управление на потенциален или реален конфликт на интереси. През 2014 продължи работата на Одитния комитет, членове на който са независими експерти в областта на финансите, банковото дело и правото. Комитетът се събира веднъж на всеки два месеца и оценява системите и процесите за контрол в Банката.

### **Съвет на директорите**

Директорите на Банката изпълняват важна роля при взимането на стратегически решения в Банката. През 2014 г-н Анастасиос Лизос беше преизбран като член на Съвета на директорите, с мандат от 3 години.

### **Комуникации 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.

## **СПОНСОРСТВО И КОРПОРАТИВНА СОЦИАЛНА ОТГОВОРНОСТ**

През 2014 ОББ продължи да развива своята политика в областта на спонсорството и корпоративната социална отговорност в съответствие с цялостната си корпоративна визия, насочена към поощряването и подкрепата за културата и изкуството, науката и спорта, както и помощта за уязвими социални групи от обществото. ОББ разгърна и още по-наситена регионална спонсорска програма. Общият разход на ОББ в спонсорство и КСО за 2014 възлиза на 150,000 евро. Основните дейности в областта на КСО през годината бяха насочени в следните области:

#### ■ Културни проекти

- **Мартенски музикални дни, Русе** – през 2014 партньорството на ОББ с един от най-старите фестивали в България бе отбелязано за 11-ти път. Събитието отново бе културно средище на най-блестящите световни изпълнители, към което любителите на класическата и модерна музика проявиха силен интерес.
- **Партньорство със Софийска опера и балет с представянето на операта „Борис Годунов“ и „Опера в парка“** – през 2014 с подкрепата на ОББ Софийска опера и балет осъществи един значим свой проект – представянето на операта „Борис Годунов“ под открито небе на площада пред храм-паметник „Св. Александър Невски“. За втора година ОББ бе партньор на Операта и в нейното начинание да даде на публиката си едно стойностно културно изживяване - „Опера в парка“. Лятното едномесечно събитие отново посрещна ценителите на класическата музика и балет в парка на Военната академия „Г.С.Раковски“ в София.
- **Международен театрален фестивал „Варненско лято“** – През 2014 ОББ подаде ръка на фестивала за девета поредна година – факт, който Банката комуникира активно. Фестивалът отново впечатли публиката си с не само с класически постановки, но и с впечатляващи интерпретации и интерактивни представления. Те излязоха извън границите на театралните зали и превърнаха град Варна в една голяма сцена, на която бе представен фестивала.
- **Фестивал „Аполония“** – през 2014 ОББ отбеляза 20 годишнината от партньорството си в Празниците на изкуствата в Созопол. Банката отново бе генерален партньор Фестивала, като реализира традиционния си клуб „Сцена ОББ/Клуб Аполония“ за почитателите на джаз музиката и нейните най-млади изпълнители. В чест на юбилея ОББ връчи на организаторите на „Аполония“ статуетка в знак на признателност към дългогодишното партньорство. По традиция Банката връчи и ежегодната си награда за успешен български творец, а за най-малките посетители на „Аполония“ отново организира школата „Фотография за малките“.
- **Международен фестивал „Сцена на кръстопът“** – 18-тото издание на Фестивала в град Пловдив отново приветства ОББ в „спонсорското сосиете“. И през 2014 Банката подкрепи както осъществяването на международното събитие, така и активното му промотиране. ОББ отново удостои с приз едно от най-вдъхновяващите представления от програмата - постановката „Йерма“, която се игра под патронажа ѝ.
- **НАТФИЗ** – През 2014 младите таланти от НАТФИЗ отново получиха помощта на ОББ, като през тази година тя бе насочена към реализирането на интензивен уъркшоп - „Първи стъпки в киното“, който се проведе в местността Юндола и приветства новоприетите студенти в Академията. Десетдневната инициатива обедини Банката и Академията в подкрепата за висок старт в образованието.
- **Детско фотоателие „Фотография за малките“** – През 2014 ОББ за втори път подкрепи фотоателието „Фотография за малките“ –

инициативата, насочена към децата с интерес към заснемането, която доказва своя успех. През изминалата година проектът на фотографа Алберто Стайков отново завърши с официална церемония, на която малките участници бяха отличени със сертификати за майсторство във фотографията. На тази церемония и ОББ отново бе удостоена със сертификат за виден спомоществовател на проекта.

#### ■ Спорт

- Тенис турнири за деца – ОББ насочи активно внимание към подкрепата за провеждането на три детски тенис турнира – на частните училища, регионално за деца до 12 години и „Мастърс“ за всички деца-шампиони от регионални състезания. Мероприятията 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. Наред с това ОББ използва възможността да изтъкне 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 2014 с финансовата подкрепа на ОББ екипът учени от музея осъществи палеонтологични разкопки. Проектът беше анонсиран подобаващо в научните среди, а ОББ бе отбелязана като един от водещите меценати на музея.

#### ■ Регионални спонсорства

- През 2014 ОББ подкрепи финансово провеждането на близо 40 регионални събития от знаково местно значение. Сред тях бяха честванията на празници на редица градове – Пещера, Смолян, Петрич, Пазарджик, Белово и други. Подкрепихме провеждане на културни мероприятия, спортни състезания, музикални фестивали, участия на детски театрални трупи и др.

#### ■ Благотворителност

- Сдружение „Обединени за милосърдие“ - През 2014 Сдружение „Обединени за милосърдие“ продължи да развива своите благородни цели, като отчете изключително добри резултати – средствата, събрани от членски внос и дарения от служители възлязоха на почти 60,000 евро. В допълнение бяха събрани почти 3,000 евро от осъществени кампании. Отново бе проведен ежегодният конкурс за авторски творби на служители и техните деца – „Моето семейство рисува“. Резултатите от него бяха представени по време на изложба в Учебния куклен театър на НАТФИЗ, където всеки присъстващ можеше да закупи участващи картини в полза на Сдружението. Репродукции на победителите от конкурса отново бяха включени в календари, представени за благотворителна продажба. Малко преди коледните празници Банката осъществи още една инициатива – благотворителен кулинарен базар, който се посрещна с голям интерес от страна на служителите. Средствата отново бяха събрани в подкрепа на Сдружението и на неговите мисии.

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

През ноември 2014 Съветът на директорите на ОББ взе решение да продължи, заедно с AIG Central Europe & CIS Insurance Holding Corporation и Етники Insurance, с продажбата на ОББ-Ей Ай Джи Застрахователно дружество АД. Офертата за продажбата се получи на 16-ти януари 2015. Продажбата се очаква да бъдат завършени в рамките на последното тримесечие на 2015. Тъй като Ръководството на ОББ се ангажира с продажбата на ОББ-Ей Ай Джи Застрахователно дружество АД, както и продажбата се очаква да бъде завършена в рамките на следващите дванадесет месеца, гореспоменатото съвместното предприятие е преквалифицира като към 31 декември 2014 се отнася в "Нетекущи активи, държани за продажба".

## **III. БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ОББ АД ПРЕЗ 2015 ГОДИНА**

### **➤ Макроикономически допускания**

- 0.8% икономически растеж, по последна прогноза на МФ, отчитаща негативния ефект от кризата в Украйна и рецесията в държавите - основните търговски партньори от ЕС.
- Ограничен ръст на кредитната дейност на годишна база – от 2% за ритейл кредити и 3% за корпоративни кредити,
- Нарастване на депозитите в частта на депозитите за населението с 6% и за корпоративните депозити с 4% на годишна база.
- Очаквания за много нисък ръст на средногодишна инфлация от 0.1%, повлиян от дългия период на дефлация
- Незначителни изменения в доходността от лихвените проценти (1,200 -800 при потребителските и ипотечни кредити; 800-700 базисни точки при корпоративните кредити). Доходността при депозитите се очаква да бъде в диапазона 400-300 базисни точки, респективно при сегмента на домакинствата и фирмите.
- Валутен борд при фиксиран режим на валутния курс BGN/EUR:1.95583

### **➤ Ключови бизнес цели:**

Поради продължаващата нестабилност в Гърция и непредвидимото развитие на макроикономическата среда, което за България се усложнява допълнително от кризата в Украйна, основният фокус на ОББ през 2015 ще бъде насочен към:

1. **Ликвидност и силна капиталова позиция.** В условията на тази предизвикателна среда развитието на депозитната база на клиентите на Банката ще бъде от изключително значение. ОББ ще бъде фокусирана върху това да осигурява адекватна ликвидност за Банката.
2. **Качество на активите.** По отношение на кредитирането ОББ ще насочва усилията си към подобряване качеството на кредитния портфейл, събиране на вземанията и реструктуриране.

3. **Разходите.** Оптимизирането на разходите остава един от основните приоритети за Банката. В това отношение целите са насочени към идентифициране на нови възможности за оптимизиране на разходите, като се осигуряват условия за развитие на бизнеса.
4. **Възстановяване на пазарни позиции.** Банката ще бъде много по-активна на кредитния пазар, за да възстанови постепенно своята водеща позиция в българския банков сектор.

Изложената поредица от стратегически мерки има за цел да гарантира устойчивата позиция на ОББ, дори и при най-неблагоприятен макроикономически сценарий, като Банката продължи да бъде печеливша в края на 2015.

#### **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. 2014 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 31.12.2014 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 2014 е 606 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	31.12.2013	31.12.2014
Стилиян Петков Вътев	210 бр.	210 бр.
<b>Общо:</b>	<b>210 бр.</b>	<b>210 бр.</b>

През годината няма придобити и прехвърлени акции и облигации на ОББ от членовете 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 Вътев**

Член на Съвета на директорите на Борика-Банксервиз АД  
Председател на Съвета на директорите на Интерлийз АД  
Председател на Съвета на директорите на Интерлийз Ауто АД  
Председател на Съвета на директорите на ОББ – АЛИКО 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.  
Представител на Асоциацията на банките в България в Европейския Платежен Съвет

**Радка Иванова Гончева**

Член на Съвета на директорите на Дружество за касови услуги.  
Член на УС на Фондация "Атанас Буров"

**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 2014 е 199, като те включват:

- 125 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;
- 9 Бизнес Центъра, специализирани структурни единици, профилирани в управлението на клиентски сегмент “среден” бизнес;
- 21 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, мениджмънта осигурява директно или индиректно участие на поне двама служители за всяка материална дейност или контролна функция в рамките на съответните компетентности (принципа на четири очи).

Функционалното звено в Банката, отговарящо за измерване, наблюдение и контрол на риска, има ясно дефинирани отговорности и е изцяло независимо от формиращите позиции/поемащи риск звена. Рисковите експозиции се докладват директно на Висшия мениджмънт и Съвет на директорите. Вътрешните контролни системи са организирани така, че да обезпечават адекватно разпределение на задълженията, предотвратявайки конфликт на интереси чрез разграничаване на функциите по поемане, одобрение, наблюдение и контрол на риска. По-специално функциите, осъществяващи трансакции (фронт офис) са административно и оперативно отделени от функциите по потвърждаване, осчетоводяване и сегълмент 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 31.12.2014 са в размер на 5,025 млн. лв. (5,026 млн. лв на консолидирана база). Към същата дата, обезценката по МСС е в размер на 877 млн. лв., или 17% 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 419 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* и *Политика за управление на риска при кредитиране на дребно* - два 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.

*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. 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 (с изключение на експозиции под 100 хил. лв.), 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, селско стопанство, производство на храни, строителство, инфраструктура и др.

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

Кредитната експанзия, по специално през годините 2007 и 2008, както и продължаващата и в момента икономическа криза се отразиха неблагоприятно на качеството на портфейла. Към настоящият момент влошаването на качеството на кредитния портфейл (като размер и съотношение на необслужваните кредити) е преодоляно, но продължава необходимостта от полагане на усилия за оздравяване на проблемните кредити. Нивото на корпоративните влошени кредити е стабилизирано и се наблюдава ясно подобрене в областта на ликвидация на обезпеченията. При влошените потребителски и ипотечни кредити по-основните рискове продължават да са високата безработица, ограничените възможности на пазара на имоти и като цяло възможностите за ликвидация на обезпечения, както и значителния размер на портфейла от предоговорени кредити.

Голяма част от усилията на Банката продължават да са насочени към събиране

и реструктуриране на влошени кредитни експозиции, както 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 или вътрешен рейтинг от Вa3 (Moody's) или ВВ- (S&P/Fitch). Горните ограничения при избор на контрагенти предполагат поемане на приемлив кредитен риск от трансакции 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 28% на съотношението ликвидни активи към общо привлечени средства и 30% на съотношението ликвидни активи към привлечени клиентски депозити, като резултат от ръста на привлечените средства от клиенти и намалялата кредитна активност.

ОББ притежава стабилна структура на финансиране, доколкото кредитния портфейл е основно финансиран с клиентски депозити. Допълнително Банката разполага с привлечен от Банката-майка подчинен срочен дълг, който е в процес на изплащане. Стратегията за финансиране на ОББ е развитие на диверсифицирана депозитна база според типа депозанти и осигуряване на достъп до алтернативни източници на финансиране с цел защита от неочаквани флукутации и минимизиране цената на финансиране.

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

- подходяща управленска рамка, включваща Комитет за управление на активите и пасивите (ALCO)
- оперативни стандарти, включващи *Политика за управление на ликвидния риск* и *План за финансиране при непредвидени обстоятелства*;
- Лимити за ликвидния риск, вземащи предвид съществуващите регулаторни лимити
- 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 31.12.2014 представлява 4,760 млн.лв. или 0.40% 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, заложи 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%. За ефективно управление на пазарния риск в съответствие с поставените стратегически цели, Банката е установила рамка от VaR лимити – общо и по рискови фактори.

#### *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*

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 31.12.2014 представлява 2.3% 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*. Банката управлява лихвения риск в банков портфейл чрез оценка на чувствителността на икономическия капитал към паралелна промяна на лихвените проценти с 200 б.п.

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. Лихвеният риск се измерва отделно за всяка от основните валути, в които Банката има активни операции.

#### *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 brutният приход на Банката и неговото разпределение по бизнес линии.

На база изградената рамка за управление на операционния риск и получено одобрение от БНБ, Банката прилага Стандартизиран подход за изчисляване на необходимия капитал за операционен риск. Паралелно се подготвя преминаването към Усъвършенстван подход за определяне на капиталови изисквания за операционен риск.

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

### *План за непрекъсваемост на бизнеса*

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

С цел да бъдат сведени до минимум последствията за репутацията, както и финансовите, операционните, правните и всички други последствия, породени от прекъсване на бизнес процесите, Банката е утвърдила „План за непрекъсваемост на бизнеса“ (ПНБ).

ПНБ е разработен съобразно нормативните изисквания и добрата практика, организационната структура и бизнес функциите на ОББ. В ПНБ на ОББ са включени и NBG Competence Center, 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 2014 капиталът, принадлежащ на акционерите на Групата на ОББ е 1,165 млн. лв. (2013: 1,088 млн. лв.) и осигурява равнище на капиталова адекватност над изискванията и регулациите на Централната банка. Общата капиталова адекватност на Банката към 31 декември 2014 според новата регулаторна рамка по CRD IV е 27.4% (изчислена на база регулаторен капитал на индивидуална основа в размер на 1,212 млн.лв.), а адекватността на първичния капитал е 24.2%

#### *Консолидирана база*

В края на 2014 капиталът, принадлежащ на акционерите на Групата на ОББ е 1,171 млн. лв. (2013: 1,092 млн. лв.) и осигурява равнище на капиталова адекватност над изискванията и регулациите на Централната банка. Общата капиталова адекватност на Банката към 31 декември 2014 според новата регулаторна рамка по CRD IV е 27.4% (изчислена на база регулаторен капитал на консолидирана база в размер на 1,215 млн.лв.), а адекватността на първичния капитал е 24.2%



## **VII. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ДЪЩЕРНИТЕ И АСОЦИИРАНИТЕ ДРУЖЕСТВА НА ОББ КЪМ 31.12.2014**

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

Транзакциите между ОББ, дъщерните ѝ дружества ОББ Асет Мениджмънт, ОББ Застрахователен Брокер, ОББ Факторинг, асоциираните ,ОББ – АЛИКО Животозастрахователно дружество, и Дружество за касови услуги АД са свързани основно с поддържането на депозити и текущи сметки. Банката притежава пакет от акции и дялове във взаимни фондове, управлявани от дъщерното ѝ дружество ОББ Асет Мениджмънт.

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

<b>Акции във взаимни фондове, управлявани от дъщерното дружество Асет Мениджмънт</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2014</b>
ОББ Балансиран Фонд	2,221	2,475
ОББ Премиум Фонд за акции	1,774	2,094
ОББ Платинум Фонд за облигации	1,460	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, с изключение на случая, свързан с продажбата на ОББ-Ей Ай Джи Застрахователно дружество АД. Офертата по сделката се получи на 16-ти януари 2015. Продажбата се очаква да бъдат завършени в рамките на последното тримесечие на 2015. Тъй като Ръководството на ОББ се ангажира с продажбата на ОББ-Ей Ай Джи Застрахователно дружество АД, както и продажбата се очаква да бъде завършена в рамките на следващите дванадесет месеца, гореспоменатото съвместното предприятие е преквалифицира като към 31 декември 2014 се отнася в "Нетекущи активи, държани за продажба".

### **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:** No 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 - АЛИКО 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 No 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  
**Адрес на управление:** България, гр. София, район Възраждане, бул Т.Александров N 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 номер 16 тел.: 02/ 9560419, факс: 02/ 9560419  
**Номер и партида на вписване в търговския регистър:**  
Първоначално вписване в Регистъра за търговските дружества с решение No.1 от 10.07.2007г. на Софийски градски съд под No.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 2014 дъщерните дружества ОББ Асет Мениджмънт, ОББ Факторинг, ОББ Застрахователен Брокер и асоциираните дружества ОББ АЛИКО

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 АЛИКО Животозастрахователно дружество и Дружество за касови услуги са отчетени в съответствие с регулациите, произтичащи от регулациите и изискванията за капиталовата адекватност.

**Стилиян Въртев**  
Главен изпълнителен директор

**Радка Гончева**  
Изпълнителен директор

**Дата: 27.03.2015**

## ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на  
Обединена българска банка АД

### Доклад върху индивидуалния и консолидирания финансови отчети

Ние извършихме одит на приложените индивидуален и консолидиран финансови отчети на Обединена българска банка АД (“Банката”) и нейните дъщерни дружества (общо “Групата”), включващи индивидуален и консолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември 2014 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 финансови отчети*

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на индивидуалния и консолидирания финансови отчети 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 тези индивидуален и консолидиран финансови отчети, 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 индивидуалния и консолидирания финансови отчети не съдържат съществени грешки.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в индивидуалния и консолидирания финансови отчети. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в индивидуалния и консолидирания финансови отчети, 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 финансови отчети 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 финансови отчети.

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

### *Мнение*

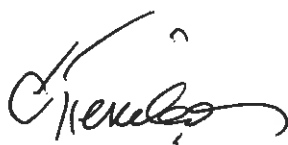
По наше мнение, индивидуалния и консолидирания финансови отчети представят достоверно във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката и Групата към 31 декември 2014, както и финансовите им резултати от дейността и паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз.

### **Доклад върху други правни и регулаторни изисквания - Годишен индивидуален и консолидиран доклад за дейността на Банката/Групата, съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството**

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, чл. 38, алинея 4, 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 консолидирания финансови отчети. 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 годишните индивидуален и консолидиран финансови отчети на Банката/Групата към 31 декември 2014, изготвени на база МСФО, приети от Европейския съюз. Отговорността за изготвянето на Годишния индивидуален и консолидиран доклад за дейността на Банката/Групата от 27 март 2015 се носи от ръководството на Банката/Групата.

*Deloitte Audit*

Делойт Одит ООД



Силвия Пенева  
Управител  
Регистриран одитор



София  
27 март 2015

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Към 31 декември 2014

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

	Бележки	Към	Към	Към	Към
		31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
		Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
<b>АКТИВИ</b>					
Парични средства и сметки в Централната банка	4	478,398	447,059	478,398	447,059
Предоставени ресурси и аванси на банки	5	923,184	720,695	923,437	721,157
Кредити и аванси на клиенти, нетно	6	4,147,915	4,229,193	4,148,757	4,229,901
Финансови активи по справедлива стойност в печалба и загуба	7	597,773	946,600	597,773	946,600
Дериватни финансови инструменти	8	1,889	49	1,889	49
Финансови активи на разположение за продажба	9	276,442	251,406	276,442	251,407
Известии в дъщерни дружества и по метода на собствения капитал	10	6,636	8,719	8,535	10,046
Нематериални активи	11	4,929	5,586	5,132	5,817
Имоти и оборудване	11	40,910	49,246	40,947	49,301
Отсрочени данъчни активи	12	557	526	548	521
Други активи	13	90,138	56,112	90,571	56,312
Не текущи активи, държани за продажба	10А	1,488	-	2,175	-
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>		<b>6,570,259</b>	<b>6,715,191</b>	<b>6,574,604</b>	<b>6,718,170</b>
<b>ПАСИВИ</b>					
Привлечени средства от банки	14	83,630	85,590	83,630	85,590
Привлечени средства от клиенти	15	5,114,045	5,203,681	5,111,691	5,201,952
Дериватни финансови инструменти	8	1,127	72	1,127	72
Други заеми	16	30,005	111,355	30,005	111,355
Подчинени пасиви	17	152,762	203,741	152,762	203,741
Задължения за данък върху дохода		-	-	36	33
Задължения за възнаграждения при пенсиониране	18	8,582	7,719	8,582	7,719
Други пасиви	19	15,230	15,244	15,398	15,491
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>		<b>5,405,381</b>	<b>5,627,402</b>	<b>5,403,231</b>	<b>5,625,953</b>
<b>НЕТНИ АКТИВИ</b>		<b>1,164,878</b>	<b>1,087,789</b>	<b>1,171,373</b>	<b>1,092,217</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>					
Акционерен капитал	20	75,964	75,964	75,964	75,964
Натрупани печалби	22	1,076,715	1,000,428	1,081,647	1,004,470
Преоценъчен резерв	23	13,801	12,470	14,928	12,470
Задължения за изплащане на дефинирани доходи	18	(1,602)	(1,073)	(1,602)	(1,073)
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ, ПРИНАДЛЕЖАЩ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА ОББ</b>		<b>1,164,878</b>	<b>1,087,789</b>	<b>1,170,937</b>	<b>1,091,831</b>
Неконтролиращо участие		-	-	436	386
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b>		<b>1,164,878</b>	<b>1,087,789</b>	<b>1,171,373</b>	<b>1,092,217</b>
<b>Условни задължения и неотменими агажименти</b>		<b>6,570,259</b>	<b>6,715,191</b>	<b>6,574,604</b>	<b>6,718,170</b>
		780,703	832,512	780,703	832,512

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

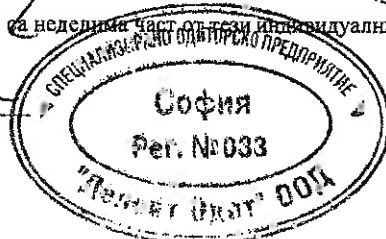
Стилиян Вълчев, Главен изпълнителен директор

27 март 2015

Радка Тончева, Изпълнителен директор

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

Силвия Пенева  
Регистриран одитор  
Дата: 27 март 2015



ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

За годината, приключваща на 31 декември 2014

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

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2014 Индивидуален	Годината, приключваща на 31.12.2013 Индивидуален	Годината, приключваща на 31.12.2014 Консолидиран	Годината, приключваща на 31.12.2013 Консолидиран
Приходи от лихви и други подобни		350,708	378,248	351,318	378,766
Разходи за лихви и други подобни		(110,704)	(166,492)	(110,636)	(166,412)
Нетен доход от лихви	26	240,004	211,756	240,682	212,354
Приходи от такси и комисиони		87,694	84,080	92,087	87,690
Разходи за такси и комисиони		(4,457)	(5,216)	(4,972)	(5,705)
Нетни приходи от такси и комисиони	27	83,237	78,864	87,115	81,985
Приход от дивиденди		3,858	1,971	643	596
Нетни приходи от търговия	28	10,467	11,125	10,467	11,125
Нетни печалби от финансови инструменти на разположение за продажба		2,141	-	2,141	-
Други приходи от дейността, нетно	29	1,645	2,374	1,497	2,269
Нетни разходи за обезценка и несъбираемост	30	(96,235)	(122,253)	(96,436)	(122,253)
Общи административни разходи	31	(160,249)	(165,129)	(162,441)	(167,056)
Дял от печалбата от инвестиции по метода на собствения капитал		-	-	2,761	2,649
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		84,868	18,708	86,429	21,669
Данъци	32	(8,582)	(1,678)	(8,986)	(2,065)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		76,286	17,030	77,443	19,604
ОТНАСЯЩА СЕ ДО:					
Акционери на ОББ АД		76,286	17,030	77,177	19,373
Неконтролиращо участие		-	-	266	231
Доход на акция – Основни и с намалена стойност (лв.)	21	1.00	0.22	1.02	0.26

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

Стилиан Вџев, Главен изпълнителен директор

27 март 2015



Радка Тончева, Изпълнителен директор

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

Силвия Пенева  
Регистриран одитор  
Дата: 27 март 2015



ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

За годината, приключваща на 31 декември 2014

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

	Годината, приключваща на 31.12.2014 Индивидуален	Годината, приключваща на 31.12.2013 Индивидуален	Годината, приключваща на 31.12.2014 Консолидиран	Годината, приключваща на 31.12.2013 Консолидиран
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	76,286	17,030	77,443	19,604
<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	1,852	(1,816)	2,979	(1,816)
Обезценка на финансови активи на разположение за продажба	1,768	3,598	1,768	3,598
Нетни печалби, прехвърлени в печалба или загуба	(2,141)	-	(2,141)	-
Отсрочени данъци	(148)	-	(148)	-
Други	1	(3)	-	-
<i>Елементи, които няма да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба:</i>				
Печалби / (загуби) от планове с дефинирани доходи	(529)	630	(529)	630
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	803	2,409	1,929	2,412
<b>ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД, след данъци</b>	<b>77,089</b>	<b>19,439</b>	<b>79,372</b>	<b>22,016</b>
<b>ОТНАСЯЩА СЕ ДО:</b>				
Акционери на ОББ АД	77,089	19,439	79,106	21,785
Неконтролиращо участие			266	231


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

Силиян Вътев, Главен изпълнителен директор

Радка Тончева, Изпълнителен директор

27 март 2015

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

  
Силвия Пенева  
Регистриран одитор  
Дата: 27 март 2015





ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

За годината, приключваща на 31 декември 2014

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

Индивидуален	Акционерен капитал	Нагрупани печалби	Задължения за изплащане на дефинирани доходи	Преоценъчен резерв	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2013	75,964	983,401	(1,703)	10,688	1,068,350
Печалба за периода	-	17,030	-	-	17,030
Друг всеобхватен доход за периода	-	(3)	630	1,782	2,409
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	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

Консолидиран	Акционерен капитал	Нагрупани печалби	Задължения за изплащане на дефинирани доходи	Преоценъчен резерв	Общо	Неконтролирано участие	Общо капитал
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2013	75,964	985,097	(1,703)	10,688	1,070,046	336	1,070,382
Печалба за периода	-	19,373	-	-	19,373	231	19,604
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	-	(181)	(181)
Друг всеобхватен доход за периода	-	-	630	1,782	2,412	-	2,412
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	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

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

Стилиян Вѐтев, Главен изпълнителен директор

27 март 2015

Радка Тончева, Изпълнителен директор

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

Силвия Пенева  
Регистриран одитор  
Дата: 27 март 2015



ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

За годината, приключваща на 31 декември 2014

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

	Бел.	Годината, приключваща на 31.12.2014 Индивидуален	Годината, приключваща на 31.12.2013 Индивидуален	Годината, приключваща на 31.12.2014 Консолидиран	Годината, приключваща на 31.12.2013 Консолидиран
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>					
Печалба след данъчно облагане		76,286	17,030	77,177	19,373
Корекции за изравняване на печалбата след данъчно облагане с нетните парични средства от дейността:					
Разходи за обезценка за периода		96,235	122,253	96,436	122,253
Амортизация на имоти и оборудване		11,446	14,155	11,468	14,180
Амортизация на нематериални активи		2,705	3,237	2,745	3,282
Нечислени задължения към персонала		334	387	334	387
Нетни загуби/ (печалби) от финансови активи на разположение за продажба		(6,257)	11,058	(5,129)	11,058
Нетни печалби/(загуби) от отписване на дълготрайни активи		250	(219)	250	(219)
Разходи за лихви по получени финансирания		4,952	7,931	4,952	7,931
Начисления за данък върху доходите		8,418	1,698	8,716	1,711
Промяна в неконтролиращо участие		-	-	50	50
Приходи от дивиденди от дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал		(3,215)	(1,376)	(2,485)	(2,382)
		<u>191,154</u>	<u>176,154</u>	<u>194,514</u>	<u>177,624</u>
<b>Промени в активите, участващи в основната дейност:</b>					
Предоставени ресурси и аванси на банки		(42,272)	-	(42,272)	-
Кредити и аванси на клиенти		(64,548)	195,933	(64,883)	195,671
Финансови активи по справедлива стойност в печалба и загуба		348,827	(475,752)	348,827	(475,752)
Дериватни финансови инструменти		(1,840)	1,701	(1,840)	1,701
Други активи		8,862	29,915	8,242	29,879
<b>Промени в пасивите, участващи в основната дейност:</b>					
Прявлечени средства от банки		(1,960)	33,201	(1,960)	33,201
Дериватни финансови инструменти		1,055	(1,503)	1,055	(1,503)
Прявлечени средства от клиенти		(89,636)	445,877	(90,261)	446,201
Други пасиви		(14)	(85)	(93)	(362)
Платен данък върху печалба		(1,745)	(1,772)	(1,650)	(1,772)
		<u>347,883</u>	<u>403,669</u>	<u>349,679</u>	<u>404,888</u>
<b>НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОСНОВНАТА ДЕЙНОСТ</b>					
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННИ ДЕЙНОСТИ</b>					
Покупка на имоти и оборудване		(3,369)	(3,319)	(3,369)	(3,345)
Покупка на нематериални активи		(2,412)	(1,491)	(2,412)	(1,501)
Покупка на финансови активи на разположение за продажба		(146,812)	(70,268)	(146,812)	(70,268)
Приходи от продажба на дълготрайни активи		373	1,773	357	1,776
Увеличение/(намаление) в дяла на инвестициите по метода на собствения капитал		595	-	(595)	-
Приходи от продажба и падежиране на финансови активи на разположение за продажба		128,721	10,514	128,721	10,514
Получени лихви и дивиденди от финансови активи на разположение за продажба		643	595	643	595
Приходи от дивиденди от дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал		3,215	1,376	2,416	652
		<u>(19,046)</u>	<u>(60,820)</u>	<u>(21,051)</u>	<u>(61,577)</u>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ</b>					
Изплащане на други заемци		(84,651)	(82,685)	(84,651)	(82,685)
Изплащане на подчинени пасиви		(52,630)	(52,945)	(52,630)	(52,945)
		<u>(137,281)</u>	<u>(135,630)</u>	<u>(137,281)</u>	<u>(135,630)</u>
<b>НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ</b>					
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА		191,556	207,219	191,347	207,681
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА		<u>1,167,754</u>	<u>960,535</u>	<u>1,168,216</u>	<u>960,535</u>
		<u>1,359,310</u>	<u>1,087,754</u>	<u>1,359,563</u>	<u>1,168,216</u>

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

Стилиан Вълчев, Главен изпълнителен директор

27 март 2015

Радка Тончева, Изпълнителен директор

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

Силвия Пенева  
Регистриран одитор  
Дата: 27 март 2015

## 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 2014 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) Панайотис Георгиос Карандреас, Член на Съвета на Директорите
- 4) Павлос Константинос Милонас, Член на Съвета на Директорите
- 5) Анастасиос Никифорос Лизос, Член на Съвета на Директорите
- 6) Константинос Антониос Братос, Член на Съвета на Директорите
- 7) Теодор Валентинов Маринов, 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 трансакции по ностро сметки, депозити в чуждестранни банки, портфейл от ценни книжа за търгуване и договори по обмен на валута.

През 2014 г. Банката е осъществявала операциите си чрез Централното управление в София и чрез 178 клона и 21 офиса в цяла България.

Броят на наестия на пълен щат персонал в Банката към 31 декември 2014 г. е 2,498 души (2013: 2,475).

Броят на наестия на пълен щат персонал в Групата към 31 декември 2014 г. е 2,548 души (2013: 2,525).

Тези индивидуални и консолидирани финансови отчети са одобрени за издаване от Съвета на директорите на 27 март 2015 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 2014 г. всички стандарти в сила за годината, приключваща на 31 декември 2014 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 сповестени в бележка 3.18.

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 31.12.2014 и 31.12.2013:

Име на Дружеството	(%)	Метод на консолидация
	собственост	
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-АЛИКО Животозастрахователно дружество АД	30%	Метод на собствения капитал
ОББ Ей Ай Джи Застрахователно дружество АД*	30%	Метод на собствения капитал

\* ОББ Ей Ай Джи Застрахователно дружество АД е рекласифицирано като държано за продажба (виж бележка 10А) на 31 декември 2014.

**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 текущия отчетен период*

През май 2011 са издадени пет стандарта относно консолидация, съвместни предприятия, асоциирани предприятия и оповестяване, включващи МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни споразумения, МСФО 12 Оповестяване на дялови участия в други предприятия, МСС 27 (преработен през 2011) Индивидуални финансови отчети и МСС 28 (преработен през 2011) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия. След издаването на тези стандарти се издават изменения на МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 за пояснение на някои преходни насоки при прилагане на стандартите за първи път. През текущата година Групата прилага за първи път МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (преработени през 2011) и МСС 28 (преработен през 2014), както и измененията на МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 относно преходните насоки. Влиянието от прилагането на тези стандарти е представено по-долу.

#### *Влияние от прилагането на МСФО 10*

МСФО 10 заменя част от МСС 27 Консолидирани и индивидуални финансови отчети, която се отнася до консолидирани финансови отчети и ПКР-12 Консолидация – предприятия със специално предназначение. МСФО 10 променя дефиницията за контрол така че инвеститор контролира предприятието, в което е инвестирано, когато притежава а) правомощия върху предприятието, в което е инвестирано; б) експозиция на, или права върху, променлива възвръщаемост от своето участие в предприятието, в което е инвестирано и с) възможност да използва своите правомощия, за да окаже въздействие върху размера на възвръщаемостта за инвеститора. За да притежава контрол, инвеститорът трябва да отговаря и на трите критерия. По-рано контролът се дефинираше като правомощия за управление на финансовите и оперативни политики на дадено дружество за получаване на ползи от неговата дейност. В МСФО 10 са включени допълнителни насоки за поясняване кога инвеститорът притежава контрол над предприятие, в което е инвестиран. Прилагането на МСФО 10 не оказва влияние върху финансовите отчети.

#### *Влияние от прилагането на МСФО 11*

МСФО 11 Съвместни споразумения се фокусира повече върху правата и задълженията на страните в съвместното споразумение отколкото върху неговата правна форма. Има два типа съвместно споразумение: съвместна дейност и съвместно предприятие. Съвместната дейност представлява споразумение, в което инвеститорите имат права върху активите и задължения по отношение на пасивите на споразумението. Участниците в съвместната дейност отчита активите, пасивите, приходите и разходите, свързани с неговото участие в съвместната дейност. Съвместното предприятие представлява споразумение, в което инвеститорите имат права върху нетните активи на споразумението. Съвместните предприятия се отчитат по метода на собствения капитал. Пропорционална консолидация на съвместни споразумения вече не е разрешена. Прилагането на МСФО 11 не оказва влияние върху финансовите отчети.

#### *Влияние от прилагането на МСФО 12*

МСФО 12, Оповестяване на участия в други предприятия съдържа изисквания за оповестяване на всякакви форми на участие в други предприятия, включително съвместни споразумения, асоциирани предприятия и неконсолидирани структурирани предприятия. Прилагането на МСФО 12 не оказва влияние върху финансовите отчети.

#### *Влияние от прилагането на МСС 27 (2011)*

Преработената версия на МСС 27 разглежда изискванията за индивидуални финансови отчети, които не са били съществено променени от МСС 27 Консолидирани и индивидуални финансови отчети. Изискванията за консолидирани финансови отчети сега се съдържат в МСФО 10 Консолидирани финансови отчети. Стандартът изисква когато дружествата изготвят индивидуални финансови отчети да отчитат инвестиции в дъщерни дружества, асоциирани предприятия и съвместно контролирани дружества по цена на придобиване или в съответствие с МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване. Прилагането на изменения МСС 27 не оказва влияние върху индивидуалния финансов отчет на ОББ.

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

### Прилагане на МСФО (продължение)

#### *Влияние от прилагането на МСС 28 (2011)*

Този стандарт замества МСС 28 *Инвестиции в асоциирани предприятия* и разглежда счетоводното отчитане на инвестиции в асоциирани предприятия и определя изискванията за прилагането на метода на собствения капитал при отчитане на инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия. Стандартът дефинира „значително влияние“ и предоставя насоки как да се прилага методът на собствения капитал при счетоводното отчитане. Също така, той определя как инвестициите в асоциирани и съвместни предприятия да се тестват за обезценка. Прилагането на изменения МСС 28 не оказва влияние върху финансовите отчети на Групата и Банката.

#### *Влияние от прилагането на МСС 32 Финансови инструменти: представяне (изменен)*

Измененията предоставят пояснения за прилагането на критериите за компенсиране на финансови активи и пасиви. Прилагането на тези изменения не оказва влияние върху финансовите отчети на Групата и Банката.

#### *Влияние от прилагането на МСС 39 „Новация на деривати и продължаване на отчитане на хеджиране“ (изменен)*

Тези изменения предлагат облекчение при продължаване на отчитане на хеджиране когато дериват, предназначен за хеджиране е новиран към клирингов контрагент и са изпълнени определени условия. Прилагането на тези изменения не оказват влияние върху финансовите отчети.

#### *Влияние от прилагането на МСС 36 (изменения) „Оповестяване на възстановима стойност за нефинансови активи“*

Тези изменения премахват изискването да се оповестява възстановима стойност на активи или единици, генериращи парични потоци, към които се отнася значителна стойност на репутация (или нематериални активи с неопределен полезен живот) в периоди когато не се признава обезценка или възстановяване на обезценка, да разясни изискваните оповестявания и да се въведе изрично изискване за оповестяване на дисконтовата ставка, използвана при определяне на обезценка (или възстановяване на обезценка) когато възстановимата стойност (на база на справедлива стойност, намалена с цената на продажбата) е определена, чрез метода на настоящата стойност. Прилагането на тези изменения не оказват влияние върху финансовите отчети на Групата и Банката.

#### *КРМСФО „Разяснение 21 Налози“ (КРМСФО 21)*

КРМСФО 21 разяснява, че дружество признава задължение за налог не по-рано от момента в който дейността, която налага плащане, както е идентифицирано от съответното законодателство, е възникнала. Стандартът също така разяснява, че задължение за налог се начислява прогресивно само ако дейността, която налага плащане, е възникнала през период от време, в съответствие с приложимото законодателство. За налог, който е възникнал при достигане на определен минимален праг, разяснението пояснява, че не се признава задължение преди достигане на определения минимален праг. Прилагането на това разяснение не оказва влияние върху финансовите отчети на Групата и Банката.

#### *Нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи стандарти в сила след 2014*

- 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 активи, 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.
- 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 трансакции, 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 практично да се предоставя разумна преценка на ефекта от МСФО 9 преди детайлният преглед да е приключил.

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

### Прилагане на МСФО (продължение)

- *МСС 19 (изменения) Планове с дефинирани доходи: Доходи на наети лица (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2014, издаден от СМСС).* 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 brutните 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.

- *МСФО 15 (нов стандарт) Приходи от договори с клиенти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017, 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:

- Идентифициране на договора с клиента;
- Идентифициране на задълженията за изпълнение в договора;
- Определяне на цената на сделката;
- Разпределяне на цената на сделката към задълженията за изпълнение в договорите;
- 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, заложи 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 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 практично да се предоставя разумна преценка на ефекта от МСФО 15 преди детайлният преглед да е приключил.

- *МСФО 11 (изменения) Счетоводно отчитане на придобивания на дялове в съвместна дейност (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016, издаден от СМСС).* 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.

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

### Прилагане на МСФО (продължение)

- *МСС 16 и МСС 38 (изменения) Изясняване на приемливите амортизационни методи (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016, издадени от СМСС).* Измененията на МСС 16 забраняват дружествата да използват амортизационен метод, базиран на приходите, за дълготрайни материални активи. Измененията на МСС 38 въвеждат опровержима презумпция, че приходите не са подходяща база за амортизиране на нематериални активи. Презумпцията може да бъде опровергана при следните ограничени обстоятелства: а) когато нематериалният актив е представен като мярка на приходите, или б) 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 активи. Ръководството смята, че линейният метод е най-подходящ за отразяване на консумацията на икономически ползи, произтичащи от съответния актив.

- *Годишни подобрения на МСФО Цикъл 2010-2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2014).* Измененията засягат следните стандарти:

*МСФО 2* - изменя 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".

*МСФО 3* - 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.

*МСФО 8* - 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* – 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 16 и МСС 38* – Пояснява, че когато дълготраен материален актив или нематериален актив е преоценен, брутната балансова стойност се коригира по начин, който съответства на преоценката на балансовата стойност на актива и, че натрупаната амортизация е разликата между брутната балансова стойност и балансовата стойност, намалена с евентуални загуби от обезценка.

*МСС 24* – Пояснява, че дружество, което предоставя услуги за управление на отчитащото се дружество, е свързано за него лице и обяснява как трябва да бъдат оповестени плащания към дружества, предоставящи 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.

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

### Прилагане на МСФО (продължение)

- *Годишни подобрения на МСФО Цикъл 2011-2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2014)*. Тези изменения засягат следните стандарти:

*МСФО 1* – Изяснява, че прилагащите за първи път могат, но не са задължени да прилагат нови МСФО, които още не са влезли в сила, при условие, че тези МСФО позволяват прилагане по-рано. В случай, че дружеството реши да приложи по-рано нови МСФО, то трябва да ги приложи ретроспективно за всички представени периоди, освен ако МСФО 1 не предвижда освобождаване или изключение, което да позволява или изисква прилагане по друг начин (изменя само базата за заключения).

*МСФО 3* – Пояснява, че МСФО 3 изключва от обхвата си отчитането на съвместни споразумения във финансовите отчети на самите съвместни споразумения.

*МСФО 13* – Пояснява, че обхватът на портфолиото от изключения в параграф 52 за оценка на справедлива стойност на група финансови активи и финансови пасиви на нетна база, включва всички договори, които попадат в обхвата на и се отчитат според МСС 39 и МСФО 9, дори когато тези договори не отговарят на дефинициите за финансови активи и финансови пасиви в МСС 32 „Финансови инструменти: Представяне“.

*МСС 40* – Пояснява взаимовръзката между МСФО 3 и МСС 40 при класифициране на имоти като инвестиционни имоти или като ползвани от собственика имоти. Следователно, дружество, което придобива инвестиционен имот трябва да определи дали а) имотът отговаря на дефиницията за инвестиционен имот според МСС 40 или б) сделките отговарят на дефиницията за бизнес комбинация според МСФО 3.

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

- *МСС 27 (изменен) Метод на собствения капитал в индивидуалните финансови отчети (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016, издаден от СМСС)*. Изменението позволява дружествата да използват метода на собствения капитал за отчитане на инвестиции в дъщерни дружества, съвместни предприятия и асоциирани дружества в индивидуалните си финансови отчети.

- *Годишни подобрения на МСФО Цикъл 2012-2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2016)*. Измененията оказват влияние на следните стандарти:

*МСФО 5* – 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“.

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

### Прилагане на МСФО (продължение)

*МСФО 7* – 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. Последващо изменение на *МСФО 1* също облекчава прилагачите за първи път.

(2) Междинни финансови отчети

Измененията поясняват, че допълнителното оповестяване според измененията на *МСФО 7* „Оповестяване – компенсирани 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* – 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 34* – Изменението пояснява какво се има предвид под формулировката в стандарта „информация, оповестена другаде в междинния финансов отчет“. Изменението допълнително внася промяна в *МСС 34* за изискване за препратка от междинния финансов отчет към местонахождението на тази информация. Изменението е ретроспективно.

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

Няма други *МСФО* или *КРМСФО* разяснения, които да не са влезли в сила и да имат евентуално съществено въздействие върху индивидуалните и консолидирани 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 трансакции, 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 трансакция. 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 трансакции 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	31.12.2014	31.12.2013
Евро	1.95583	1.95583
Щатски долар	1.60841	1.41902

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 котиран пазарни цени, дилърски ценови котировки, модели на дисконтирани парични потоци и модели за ценообразуване на опции, където е подходящо. В случаите, когато Банката/Групата осъществява сделки с дериватни инструменти, използвани за търговски цели, реализираните и нереализираните печалби и загуби се отразяват в индивидуалния и консолидирания отчет за доходите като нетни приходи от търговия.

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

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

#### 3.4. Финансови инструменти (продължение)

Определени дериватни инструменти, сключени като ефективен икономически хедж за целите на управление на открити рискови позиции на Банката/Групата, не се определят за отчитане на хеджиране по специфичните изисквания на МСС 39, а се третираат 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) Признание на финансови инструменти

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

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

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

#### (е) Отписване на финансови инструменти

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

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

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

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



### 3. 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, чието 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 действащ 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 котирани офертни цени на активните пазари, дилърски ценови котировки или дисконтирани очаквани парични потоци. Справедливите стойности за некотирани 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 условие 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 договорот.
- iii. Експозиции към корпоративни кредити и обезпечени кредити малък бизнес се отписват за счетоводни цели за всеки отделен случай, след извършен анализ, основан на общите изисквания (i)-(v) по-горе.

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

Отписаните кредити, 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 препозиционирането и реорганизирането на част от или на цялата Банката/Група, се признават за оперативен разход при възникването им.

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

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

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

#### 3.8. 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.

#### 3.9. 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.

#### 3.10. 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.

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

#### 3.12. 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 персоналот 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 удържки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от Банката/Групата вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет Банката/Групата прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се 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.

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

#### 3.13. Данъчно облагане

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

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

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

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.

#### 3.14 Активи и пасиви, държани за продажба

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

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. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

#### **3.14 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.

#### **3.15. 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.

#### **3.16. 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.

#### **3.17. 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)

#### 3.18. 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 2014 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 33.

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 прегледват 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)

#### 3.18. 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 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Парични средства в брой	183,078	136,272	183,078	136,272
Минимален задължителен резерв в Централната банка	156,466	29,337	156,466	29,337
Разплащателна сметка в Централната банка	138,854	281,450	138,854	281,450
<b>ОБЩО</b>	<b>478,398</b>	<b>447,059</b>	<b>478,398</b>	<b>447,059</b>

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

Минималният резерв е част от задължителните резерви при Централната банка, които също така включват и разплащателната сметка при БНБ и 50% от парични средства в брой. Изискуемите резерви не са лихвоносен актив и тяхното използване е неограничено. 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 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Ностро сметки	20,625	24,005	20,625	24,005
Пласирани средства на междубанковия пазар	846,421	630,410	846,674	630,872
Други заеми и вземания от банки	56,138	66,280	56,138	66,280
<b>ОБЩО</b>	<b>923,184</b>	<b>720,695</b>	<b>923,437</b>	<b>721,157</b>
В т. ч. включени като парични еквиваленти ( бел.25)	880,912	720,695	881,165	721,157

Други вземания от банки включват търговско-финансови сделки с падеж над 1 година за сума от 42,272 хил. лв.



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

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Граждани:	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Овърдрафти	21,520	22,970	21,520	22,970
Кредитни карти	159,734	166,678	159,734	166,678
Ипотечни кредити	1,080,611	1,152,325	1,080,611	1,152,325
Потребителски кредити	856,328	875,614	856,328	875,614
	<u>2,118,193</u>	<u>2,217,587</u>	<u>2,118,193</u>	<u>2,217,587</u>
Корпоративни клиенти:				
Небанкови финансови институции	140,345	98,529	140,345	98,529
Корпоративни клиенти	2,739,425	2,681,603	2,740,468	2,682,311
Бюджетни предприятия	26,724	26,432	26,724	26,432
	<u>2,906,494</u>	<u>2,806,564</u>	<u>2,907,537</u>	<u>2,807,272</u>
ОБЩО КРЕДИТИ И АВАНСИ, БРУТО	5,024,687	5,024,151	5,025,730	5,024,859
Провизия за обезценка и несъбираемост	<u>(876,772)</u>	<u>(794,958)</u>	<u>(876,973)</u>	<u>(794,958)</u>
КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ, НЕТО	<u>4,147,915</u>	<u>4,229,193</u>	<u>4,148,757</u>	<u>4,229,901</u>
В т. ч. кредити, заложен по банкови заеми (бел.16)	11,223	42,223	11,223	42,223

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

Вземанията от финансов лизинг са както следва:

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
До 1 година	26,603	38,905	26,603	38,905
От 1 до 5 години	29,199	53,647	29,199	53,647
Над 5 години	784	1,435	784	1,435
Брутни инвестиции във финансов лизинг, вземания	56,586	93,987	56,586	93,987
Минус: Нереализиран финансов приход от финансов лизинг	<u>(3,830)</u>	<u>(7,714)</u>	<u>(3,830)</u>	<u>(7,714)</u>
Нетни инвестиции във финансов лизинг	<u>52,756</u>	<u>86,273</u>	<u>52,756</u>	<u>86,273</u>

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

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
До 1 година	24,428	34,952	24,428	34,952
От 1 до 5 години	27,573	49,967	27,573	49,967
Над 5 години	755	1,354	755	1,354
Вземанията от финансов лизинг	<u>52,756</u>	<u>86,273</u>	<u>52,756</u>	<u>86,273</u>
Провизия за несъбираеми минимални лизингови вноски, включени в провизиите за загуби по кредити в размер на:	<u>(95)</u>	<u>(110)</u>	<u>(95)</u>	<u>(110)</u>

През 2013 г. Банката е сключила споразумение за участие с финансиране с Интерлийз АД относно вземания по договори за финансов лизинг, отпуснати на трети лица с размер на 116,236 хил. лева към датата на прехвърляне на риска по тези вземания.

**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 2013	(720,858)	(720,859)
Разходи за обезценка и несъбираемост (бел. 34)	(125,664)	(125,664)
Ефект от очаквани парични потоци от лихви по необслужвани кредити	6,397	6,398
Кредити и аванси, отписани като несъбираеми	45,167	45,167
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	<u>(794,958)</u>	<u>(794,958)</u>
Разходи за обезценка (бел. 34)	(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>

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

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Български държавни ценни книжа	529,664	333,652	529,664	333,652
Чуждестранни държавни ценни книжа				
търгуеми на официални борсови пазари	12,502	93,769	12,502	93,769
Дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти				
Търгуеми на официални борсови пазари	55,601	519,173	55,601	519,173
Акции				
Търгуеми на официални борсови пазари	<u>6</u>	<u>6</u>	<u>6</u>	<u>6</u>
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ЧРЕЗ ПЕЧАЛБА И ЗАГУБА	<u>597,773</u>	<u>946,600</u>	<u>597,773</u>	<u>946,600</u>

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

Към 31.12.2014

Индивидуален

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

Към 31.12.2013

Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
Български лева	207,764	25	6	207,795
Долари САЩ	131,530	23,200	-	154,730
Евро	509,798	48,565	-	558,363
Британски лири	25,712	-	-	25,712
ОБЩО	<u>874,804</u>	<u>71,790</u>	<u>6</u>	<u>946,600</u>

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

Към 31.12.2014

Консолидиран

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

Към 31.12.2013

Вид валута	С фиксирана		С плаваща		Нелихвоносни	Общо
	лихва		лихва			
Български лева	207,764	25	6			207,795
Долари САЩ	131,529	23,200	-			154,729
Евро	509,799	48,565	-			558,364
Британски лири	25,712	-	-			25,712
ОБЩО	<u>874,804</u>	<u>71,790</u>	<u>6</u>			<u>946,600</u>

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

Към 31 декември 2014 г. ценни книжа, възлизащи на 104,029 хил. лева (2013: 138,954 хил. лева) са заложени в БНБ като обезпечение за депозирани в Банката/Групата средства на държавния бюджет, които са с приблизително същата балансова стойност. Заложените срещу репо-сделки възлизат на 28,491 лева (2013: 27,225 хил. лева).

Таблицата по-долу представлява анализ на търгуемите дългови ценни книжа спрямо рейтинга на агенцията към 31 декември 2014 и 2013, въз основа на по-ниския рейтинг на Мудис:

Рейтинг	Към		Към	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Ааа	-	-	-	-
Аа1 до А3	803	194,822	803	194,822
Ваа1 до Ва3	595,921	628,292	595,921	628,292
По-ниско от Ва3	-	-	-	-
Без рейтинг	1,049	123,485	1,049	123,485
ОБЩО	<u>597,773</u>	<u>946,599</u>	<u>597,773</u>	<u>946,599</u>

**8. ДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ**

Индивидуален

	31.12.2014			31.12.2013		
	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>	124,712	1,814	523	75,413	14	32
<i>Валутни суапове</i>	341,851	75	437	8,784	35	26
<i>Лихвени суапове</i>	3,129	-	167	3,129	-	14
ОБЩО	<u>469,692</u>	<u>1,889</u>	<u>1,127</u>	<u>87,326</u>	<u>49</u>	<u>72</u>

Консолидиран

	31.12.2014			31.12.2013		
	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>	124,712	1,814	523	75,413	14	32
<i>Валутни суапове</i>	341,851	75	437	8,784	35	26
<i>Лихвени суапове</i>	3,129	-	167	3,129	-	14
ОБЩО	<u>469,692</u>	<u>1,889</u>	<u>1,127</u>	<u>87,326</u>	<u>49</u>	<u>72</u>

Сключените договори за дериватни финансови инструменти включват краткосрочни валутни форуърди и валутни суапове. През 2014 г. и 2013 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 2014

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
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Български държавни ценни книжа	208,406	182,668	208,406	182,669
Корпоративни дългови ценни книжа				
Търгуеми на официални борсови пазари	27,746	31,097	27,746	31,097
Търгуеми извънборсово	5,563	5,779	5,563	5,779
	<u>33,309</u>	<u>36,876</u>	<u>33,309</u>	<u>36,876</u>
Акции на разположение за продажба – по справедлива стойност				
Акции в местни предприятия				
Търгуеми извънборсово	5,447	5,447	5,447	5,447
	<u>5,447</u>	<u>5,447</u>	<u>5,447</u>	<u>5,447</u>
Акции в чуждестранни предприятия				
Търгуеми на официални борсови пазари	11,004	8,747	11,004	8,747
Търгуеми извънборсово	12,213	12,213	12,213	12,213
	<u>23,217</u>	<u>20,960</u>	<u>23,217</u>	<u>20,960</u>
Акции във взаимни фондове и инвестиционни дружества	6,063	5,455	6,063	5,455
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА</b>	<u><b>276,442</b></u>	<u><b>251,406</b></u>	<u><b>276,442</b></u>	<u><b>251,407</b></u>

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

Към 31.12.2014 Индивидуален

Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
Български лева	14,675	-	11,656	26,331
Долари 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>

Към 31.12.2013

Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
Български лева	49,797	-	16,298	66,095
Долари САЩ	70,951	-	8,607	79,558
Евро	73,933	13,821	6,957	94,711
Британски лири	11,042	-	-	11,042
ОБЩО	<u>205,723</u>	<u>13,821</u>	<u>31,862</u>	<u>251,406</u>

Към 31.12.2014 Консолидиран

Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
Български лева	14,675	-	11,656	26,331
Долари 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>

Към 31.12.2013

Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
Български лева	49,798	-	16,298	66,096
Долари САЩ	70,951	-	8,607	79,558
Евро	73,933	13,821	6,957	94,711
Британски лири	11,042	-	-	11,042
ОБЩО	<u>205,724</u>	<u>13,821</u>	<u>31,862</u>	<u>251,407</u>

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

**9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)****Промени във финансовите активи на разположение за продажба**

	Финансови активи на разположение за продажба	
	Индивидуален	Консолидиран
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2013	197,924	197,925
Курсови разлики от парични активи	(3,248)	(3,248)
Новопридобити	59,754	59,754
Нетно изменение на начислени лихви	(1,406)	(1,406)
Увеличение от промяна в справедливата стойност	(1,618)	(1,618)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	251,406	251,407
Курсови разлики от парични активи	-	-
Новопридобити	146,812	146,812
Продадени или падежирали през периода	(128,721)	(128,721)
Нетно изменение на начислени лихви	5,093	3,965
Намаление от промяна в справедливата стойност	1,852	2,979
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	276,442	276,442

Таблиците по-долу представляват анализ на наличните за продажба дългови ценни книжа спрямо рейтинга на агенцията към 31 декември 2014 и 2013, въз основа на по-ниския рейтинг на Мудис:

Рейтинг	Към 31.12.2014		Към 31.12.2013	
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
Ааа	-	-	-	-
Аа1 до А3	-	-	-	-
Ваа1 до Ва3	199,225	199,225	171,613	171,613
По-ниско от Ва3	-	-	-	-
Без рейтинг	77,217	77,217	79,793	79,793
Общо	276,442	276,442	251,406	251,406

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 2014 (респективно 31 декември 2013) 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.

**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	Загуба от обезценка призната в отчета за доходите през 2014
Корпоративни ценни книжа	20,597	10,463	10,463	10	429	(1,768)
Акции във взаимни фондове	6,663	6,063	6,063	609	-	-
	27,260	16,526	16,526	619	500	(1,768)

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

## Индивидуален

Вид на инструмента	Прекласифицирана сума (справедлива стойност към датата на прекласификация)	Балансова стойност към 31.12.2013	Справедлива стойност към 31.12.2013	Печалби от преценка до справедлива стойност, които биха били признати в отчета за доходите за 2013 ако ценните книжа не бяха прекласифицирани	Приходи от лихви и дивиденди признати в отчета за доходите през 2013	Обезценка призната в отчета за доходите през 2013
Държавни ценни книжа	33,055	32,815	32,815	(958)	305	-
Корпоративни дългови ценни книжа	32,449	12,738	12,738	42	1,494	(3,598)
Акции във взаимни фондове	6,664	5,455	5,455	686	-	-
	<u>72,168</u>	<u>51,008</u>	<u>51,008</u>	<u>(230)</u>	<u>1,799</u>	<u>(3,598)</u>

## 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>

## Консолидиран

Вид на инструмента	Прекласифицирана сума (справедлива стойност към датата на прекласификация)	Балансова стойност към 31.12.2013	Справедлива стойност към 31.12.2013	Печалби от преценка до справедлива стойност, които биха били признати в отчета за доходите за 2013 ако ценните книжа не бяха прекласифицирани	Приходи от лихви и дивиденди признати в отчета за доходите през 2013	Обезценка призната в отчета за доходите през 2013
Държавни ценни книжа	33,055	32,815	32,815	(958)	305	-
Корпоративни дългови ценни книжа	32,449	12,738	12,738	42	1,494	(3,598)
Акции във взаимни фондове	6,664	5,455	5,455	686	-	-
	<u>72,168</u>	<u>51,008</u>	<u>51,008</u>	<u>(230)</u>	<u>1,799</u>	<u>(3,598)</u>

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

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 АЛИКО 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>

Консолидиран

Наименование на дружеството

Наименование на дружеството	Вид на инвестицията	% на участие	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Справедлива стойност
ОББ АЛИКО 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 и асоциирани дружества					4,601	8,535

Към 31.12. 2013

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 АЛИКО Животозастрахователно дружество АД	България	30%	2,100	лева	2,100
ОББ Ей Ай Джи застрахователно дружество АД	България	30%	2,082	лева	2,082
Дружество за касови услуги АД	България	20%	2,500	лева	2,501
Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества					<u>8,719</u>

Консолидиран

Наименование на дружеството

Наименование на дружеството	Вид на инвестицията	% на участие	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Справедлива стойност
ОББ АЛИКО Животозастрахователно дружество АД	Асоциирано дружество	30%	2,100	лева	2,100	2,785
ОББ Ей Ай Джи застрахователно дружество АД	Асоциирано дружество	30%	2,082	лева	2,082	2,437
Дружество за касови услуги АД	Асоциирано дружество	20%	2,500	лева	2,501	4,824
Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества					6,683	10,046

**10. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА И ПО МЕТОДА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Промени в инвестициите в дъщерни и асоциирани дружества	Инвестиция в асоциирани дружества
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2013	8,313
Приходи от дивиденди	(651)
Приходи от дъщерни и асоциирани дружества и съвместни предприятия	2,384
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	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

Всички дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал са регистрирани в България. През 2014, 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 AIG Централна Европа и CIS Застрахователна холдинг корпорация и Етники Иншуърънс, на ОББ – Ей Ай Джи Застрахователно дружество АД. Обвързваща оферта е получена на 16 януари 2015 г. Продажбата се очаква да бъде приключена през последното тримесечие на 2015. Тъй като ръководството на ОББ е обвързано с продажбата на ОББ-Ей Ай Джи Застрахователно дружество АД и продажбата се очаква да бъде осъществена в рамките на следващите дванадесет месеца, споменатото дружество е рекласифицирано към 31 декември 2014 към групата на нетекущите активи държани за продажба. Към датата на рекласификацията инвестицията е, както следва:

**Индивидуален**

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

**Консолидиран**

Наименование на дружеството	Вид на инвестицията	% на участие	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност в деня на трансфера
ОББ – Ей Ай Джи Застрахователно дружество АД	Асоциирано дружество	30%	1,488	лева	1,488	2,175



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

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	-	-	-	(12)	(12)
Обезценка	-	(49)	(49)	-	(49)
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
<b>АМОРТИЗАЦИЯ</b>					
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
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<b>13,419</b>	<b>27,491</b>	<b>40,910</b>	<b>4,929</b>	<b>45,839</b>
В т. ч. активи под праг на същественост	-	(1,969)	(1,969)	-	(1,969)

Нематериалните активи, имотите и оборудването към 31 декември 2013 са както следва:

Индивидуален

ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи	Общо
Към 1 януари 2013	49,140	161,048	210,188	53,965	264,153
Увеличение	653	2,666	3,319	1,491	4,810
Намаление	(28)	(7,973)	(8,001)	(756)	(8,757)
Трансфери	-	-	-	(1)	(1)
Към 31 декември 2013	49,765	155,741	205,506	54,699	260,205
В т. ч. активи под праг на същественост	-	1,928	1,928	-	1,928
<b>АМОРТИЗАЦИЯ</b>					
Към 1 януари 2013	30,989	117,703	148,692	46,493	195,185
Начислена за 2013	2,727	11,428	14,155	3,237	17,392
Амортизация на отписаните активи	(4)	(6,583)	(6,587)	(617)	(7,204)
Към 31 декември 2013	33,712	122,548	156,260	49,113	205,373
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<b>16,053</b>	<b>33,193</b>	<b>49,246</b>	<b>5,586</b>	<b>54,832</b>
В т. ч. активи под праг на същественост	-	(1,928)	(1,928)	-	(1,928)

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

Консолидиран

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)
Преизчисляване	-	(49)	(49)	-	(49)
Към 31 декември 2014	49,955	146,799	196,754	57,167	253,921
В т. ч. активи под праг на същественост		1,969	1,969		1,969
<b>АМОРТИЗАЦИЯ</b>					
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
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<b>13,419</b>	<b>27,528</b>	<b>40,947</b>	<b>5,132</b>	<b>46,079</b>
В т. ч. активи под праг на същественост	-	(1,969)	(1,969)	-	(1,969)

Нематериалните активи, имотите и оборудването към 31 декември 2013 са както следва:

Консолидиран

ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи	Общо
Към 1 януари 2013	49,140	161,283	210,423	54,363	264,786
Увеличение	653	2,692	3,345	1,501	4,846
Намаление	(28)	(7,973)	(8,001)	(756)	(8,757)
Трансфери	-	-	-	(1)	(1)
Към 31 декември 2013	49,765	156,002	205,767	55,107	260,874
В т. ч. активи под праг на същественост	-	1,928	1,928	-	1,928
<b>АМОРТИЗАЦИЯ</b>					
Към 1 януари 2013	30,989	117,882	148,871	46,624	195,495
Начислена за 2013	2,727	11,453	14,180	3,282	17,462
Амортизация на отписаните активи	(4)	(6,581)	(6,585)	(616)	(7,201)
Към 31 декември 2013	33,712	122,754	156,466	49,290	205,756
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ</b>	<b>16,053</b>	<b>33,248</b>	<b>49,301</b>	<b>5,817</b>	<b>55,118</b>
В т. ч. активи под праг на същественост	-	(1,928)	(1,928)	-	(1,928)

**12. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ И ЗАДЪЛЖЕНИЯ**

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

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
<b>ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ:</b>				
Прехвърлени данъчни загуби	-	369	-	369
Обезщетения при пенсиониране	698	665	698	665
Други пасиви - неизползвани годишни отпуски	588	556	588	556
Провизии за кредитни ангажименти	58	1	58	1
<b>ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ, ОБЩО</b>	<b>1,344</b>	<b>1,591</b>	<b>1,344</b>	<b>1,591</b>
<b>ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ:</b>				
Ценни книжа на разположение за продажба	(524)	(524)	(524)	(524)
Амортизация на ДМА	(263)	(541)	(263)	(541)
Други временни разлики	-	-	(9)	(5)
<b>ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ, ОБЩО</b>	<b>(787)</b>	<b>(1,065)</b>	<b>(796)</b>	<b>(1,070)</b>
<b>Отсрочени данъчни активи, нетно</b>	<b>557</b>	<b>526</b>	<b>548</b>	<b>521</b>

**13. ДРУГИ АКТИВИ**

Индивидуален	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Активи, придобити срещу дълг	62,111	38,205
Активи по проект услуги Банков модел	1,458	-
Данъци от печалба за възстановяване	1,878	1,950
ДДС за възстановяване	1,692	1,402
Разходи за бъдещи периоди	2,289	2,202
Други	20,710	12,353
<b>ОБЩО</b>	<b>90,138</b>	<b>56,112</b>

Консолидиран	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Активи, придобити срещу дълг	62,111	38,205
Активи по проект услуги Банков модел	1,458	-
Данъци от печалба за възстановяване	1,896	1,950
ДДС за възстановяване	1,692	1,402
Разходи за бъдещи периоди	2,525	2,302
Други	20,889	12,453
<b>ОБЩО</b>	<b>90,571</b>	<b>56,312</b>

Активи, придобити срещу дълг	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Земя	10,891	7,513	10,891	7,513
Сгради	43,073	30,153	43,073	30,153
Машини и оборудване	8,088	525	8,088	525
Други	59	14	59	14
	<b>62,111</b>	<b>38,205</b>	<b>62,111</b>	<b>38,205</b>

**14. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ БАНКИ**

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Безсрочни депозити	33,838	36,015	33,838	36,015
Срочни депозити	21,671	22,050	21,671	22,050
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	27,860	27,250	27,860	27,250
Други привлечени средства от банки	261	275	261	275
<b>ОБЩО</b>	<b>83,630</b>	<b>85,590</b>	<b>83,630</b>	<b>85,590</b>
В т.ч. срочни депозити на Дружеството - майка (НБГ)	8,042	8,549	8,042	8,549

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

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
<b>Депозити на граждани</b>				
Разплащателни/ безсрочни сметки	538,792	407,896	538,792	407,896
Спестовни влогове	1,529,731	1,366,269	1,529,731	1,366,269
Срочни депозити	1,704,411	1,793,753	1,704,411	1,793,753
	3,772,934	3,567,918	3,772,934	3,567,918
<b>Депозити на небанкови финансови институции</b>				
Разплащателни/ безсрочни сметки	75,037	367,658	75,037	367,658
Срочни депозити	67,914	107,482	67,914	107,482
	142,951	475,140	142,951	475,140
<b>Депозити на фирми</b>				
Разплащателни/ безсрочни сметки	801,062	659,416	800,644	657,887
Срочни депозити	337,464	411,272	335,528	411,072
	1,138,526	1,070,688	1,136,172	1,068,959
<b>Депозити на бюджетни предприятия</b>				
Разплащателни/ безсрочни сметки	52,910	81,129	52,910	81,129
Срочни депозити	6,724	8,806	6,724	8,806
	59,634	89,935	59,634	89,935
<b>ОБЩО</b>	<b>5,114,045</b>	<b>5,203,681</b>	<b>5,111,691</b>	<b>5,201,952</b>

**16. 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 2009 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 кредит с Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР) по Линия на ЕС за Енергийна ефективност и възобновяеми енергийни източници на обща стойност 15 млн. евро. Целта на програмата е да подкрепят проекти за енергийна ефективност и малки проекти за и възобновяеми енергийни източници в страната на опериране. През 2014 г. срокът на договора е удължен до ноември 2015 г. Кредитът е с плаващ лихвен процент и е дължим на осем равни вноски на всяко тримесечие, стартирайки от февруари 2016 до ноември 2017. Към 31 декември 2014 кредитът не е усвоен.

Усвоената сума по дългосрочната кредитна линия с ЕБВР на обща стойност 15 млн. евро за Линия за Енергийна ефективност и възобновяеми енергийни източници е напълно погасена от Банката през януари 2014 съгласно условията за изплащане в договора.

Усвоената сума по подписания през декември 2010 договор с ЕБВР за финансиране в размер на 150 млн. евро на съществуващи или нови клиенти на Банката, в това число частни предприятия, дружества, еднолични собственици и други юридически лица, създадени съгласно законите на Република България, както и физически лица, регистрирани или признати по друг начин като предприемачи в съответствие със законовите разпоредби е напълно погасена през декември 2014 съгласно условията за изплащане в договора.

ОББ е усвоила сумата по договора, подписан през 2009 г. с Българска банка за развитие АД за обратно финансиране на земеделски производители за 15 млн. лева и напълно е изплатила през април 2014 г. съгласно условията за изплащане в договора.

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Кредитни линии от банки				
В лева	30,005	45,192	30,005	45,192
В евро	-	66,163	-	66,163
<b>ОБЩО</b>	<b>30,005</b>	<b>111,355</b>	<b>30,005</b>	<b>111,355</b>

**Анализ по усвояване**

Програми	Валута	Към	Към	Към	Към
		31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
		Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Енергийна ефективност					
Корпоративни клиенти/общини	Евро	-	7,922	-	7,922
		-	7,922	-	7,922
Селско стопанство	Лева	-	15,188	-	15,188
		-	15,188	-	15,188
Линия за финансиране на малък и среден бизнес	Лева	30,005	30,004	30,005	30,004
	Евро	-	58,241	-	58,241
		30,005	88,245	30,005	88,245
<b>ОБЩО</b>		<b>30,005</b>	<b>111,355</b>	<b>30,005</b>	<b>111,355</b>

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

За годината, приключваща на 31 декември 2014

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

## 17. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ

	Индивидуален		Справедлива стойност 2014	Справедлива стойност 2013
	Балансова стойност 2014	Балансова стойност 2013		
Подчинени дългове				
В евро	152,762	203,741	151,596	200,242
ОБЩО	152,762	203,741	151,596	200,242
	Консолидиран			
	Балансова стойност 2014	Балансова стойност 2013	Справедлива стойност 2014	Справедлива стойност 2013
Подчинени дългове				
В евро	152,762	203,741	151,596	200,242
ОБЩО	152,762	203,741	151,596	200,242

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.

## 18. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Сума, призната в отчета за финансовото състояние				
Настояща стойност на нефинансирани задължения	8,582	7,719	8,582	7,719
Нетно задължение, признато в отчета за финансовото състояние	8,582	7,719	8,582	7,719
Сума, призната в печалби и загуби	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Разходи за трудов стаж	382	403	382	403
Нетни лихви на нетните задължения по дефинирани доходи	275	317	275	317
Редовно начисление в отчета за доходите	657	720	657	720
Споразумение / Съкращаване / Прекратяване загуба (печалба)	30	(39)	30	(39)
ОБЩО	687	681	687	681
Равнение на възнагражденията за пенсиониране	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Възнагражденията за пенсиониране в началото на периода	7,719	7,958	7,719	7,958
Разходи за трудов стаж	382	403	382	403
Разходи за лихви по задължението	275	317	275	317
Обезщетенията, изплатени директно от компанията	(353)	(290)	(353)	(290)
Споразумение / Съкращаване / Прекратяване печалба	30	(39)	30	(39)
Актьорска печалба - финансови предположения	456	(313)	456	(313)
Актьорска печалба - квалификация	73	(317)	73	(317)
Възнагражденията за пенсиониране в края на периода	8,582	7,719	8,582	7,719

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

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Кумулативна сума, призната в друг всеобхватен доход	(1,602)	(1,703)	(1,602)	(1,703)
Преоценки	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Задължение като печалба / (загуба) в резултат на промени в предположенията	456	313	456	313
Задължение за квалификация като печалба, възникнало през годината	73	317	73	317
Общо актюерска печалба, призната в друг всеобхватен доход	529	630	529	630
Общата сума, призната в друг всеобхватен доход през периода	529	630	529	630
Движения на Задължения в отчета за финансовото състояние	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Нетни задължения в отчета за финансовото състояние в началото на периода	7,719	7,958	7,719	7,958
Обезщетенията, изплатени директно	(353)	(290)	(353)	(290)
Общо разходи, признати в отчета за доходите	687	681	687	681
Общата сума, призната в Отчета за всеобхватния доход	529	(630)	529	(630)
Нетни задължения в отчета за финансовото състояние	8,582	7,719	8,582	7,719
Парични потоци	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Очакван принос към плана за следващата финансова година	111	142	111	142
Предположения	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Дисконтиращ процент	2.90%	3.60%	2.90%	3.60%
Ценовата инфлация	2.00%	2.30%	2.00%	2.30%
Коефициент на нарастване на обезщетението	4.00%	4.30%	4.00%	4.30%
Коефициент на нарастване на пенсията	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Продължителност на плана	14.04	13.68	14.04	13.68
Очаквана печалба или загуба			Индивидуален	Консолидиран
Разходи за трудов стаж			428	428
Нетни лихви на нетните задължения/(активи) по дефинирани доходи			247	247
Очаквани разходи, свързани с възнаграждения при пенсиониране за следващата година			675	675

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 2014

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

## 19. ДРУГИ ПАСИВИ

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Задължения към свързани лица по договор за финансирано участие	5,598	5,538	5,598	5,538
Задължени към доставчици и други кредитори	4,155	4,792	4,291	4,889
Начисления, свързани с работната заплата	3,785	3,640	3,796	3,640
Провизии по издадени банкови гаранции	577	9	577	9
Суми, дължими на държавни агенции	416	695	416	695
Други провизии	133	490	133	490
Дължими данъци, различни от данък върху печалбата	128	-	132	-
Приходи за бъдещи периоди	57	44	57	44
Други	381	36	398	186
<b>ОБЩО</b>	<b>15,230</b>	<b>15,244</b>	<b>15,398</b>	<b>15,491</b>

## 20. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ

Общият регистриран брой на обикновените акции към края на 2014 и 2013 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.

## 21. ДОХОД НА АКЦИЯ

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Печалба за годината	76,286	17,030	77,443	19,604
Претеглен среден брой обикновени акции	75,964,082	75,964,082	75,964,082	75,964,082
<b>ДОХОД НА АКЦИЯ в лева</b>	<b>1.00</b>	<b>0.22</b>	<b>1.02</b>	<b>0.26</b>

## 22. НАТРУПАНИ ПЕЧАЛБИ

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Натрупана печалба от предишни години в началото на периода	1,000,428	983,401	1,004,470	985,097
Други изменения	1	(3)	-	-
Нетна печалба за периода	76,286	17,030	77,177	19,373
<b>ОБЩО</b>	<b>1,076,715</b>	<b>1,000,428</b>	<b>1,081,647</b>	<b>1,004,470</b>

Компоненти на натрупаните печалби са както следва:

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Общ резерв	994,557	976,640	998,558	978,327
Нетна печалба за периода	76,286	17,030	77,177	19,373
Други	5,872	6,758	5,912	6,770
<b>ОБЩО</b>	<b>1,076,715</b>	<b>1,000,428</b>	<b>1,081,647</b>	<b>1,004,470</b>



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

За годината, приключваща на 31 декември 2014

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

## 23. ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Преоценъчен резерв – инвестиции на разположение за продажба	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
В началото на периода	12,470	10,688	12,470	10,688
Нетна (печалба) / загуба от продажби, прехвърлени в	(2,141)	-	(2,141)	-
Нетна печалба				
Отсрочени данъци	(148)	-	(148)	-
Промени в справедливата стойност на инвестиции на разположение за продажба, нетно от данъци	1,852	(1,816)	2,979	(1,816)
Обезценка на инвестиции на разположение за продажба	1,768	3,598	1,768	3,598
<b>ОБЩО</b>	<b>13,801</b>	<b>12,470</b>	<b>14,928</b>	<b>12,470</b>

## 24. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ

**Съдебни производства.** Към 31 декември 2014 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 135 хил. лева (2013: 490 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 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Неусвоени кредитни ангажименти	600,490	599,335	600,490	599,335
Гаранции, документарни и търговски акредитиви	180,213	233,177	180,213	233,177
<b>ОБЩО</b>	<b>780,703</b>	<b>832,512</b>	<b>780,703</b>	<b>832,512</b>

## Споразумения, свързани с финансово-търговски операции

Банката е страна по споразумения в подкрепа на своята финансово-търговска дейност. Към 31 декември 2014 Банката е страна по следните действащи договора:

Страна	Описание	Валута и размер на кредита	Дата на споразумението	Усвоени към 31.12.2014
ББВР	<u>Безусловно гаранционно споразумение за търговско финансиране между ОББ и ББВР 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 ББВР чрез осигуряване частични или пълни гаранции, покриващи риска по разплащане.  <u>Безусловно търговско споразумение на револвираща база между ОББ и ББВР 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	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

**24. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

**Ангажименти 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 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
До 1 година	391	65	391	65
От 1 до 5 години	802	830	802	830
до 5 години	17	105	17	105
<b>ОБЩО</b>	<b>1,210</b>	<b>1,000</b>	<b>1,210</b>	<b>1,000</b>

**25. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ**

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Парични средства в брой	183,078	136,272	183,078	136,272
Разплащателна сметка в БНБ	138,854	281,450	138,854	281,450
Минимален резерв в БНБ	156,466	29,337	156,466	29,337
Предоставени ресурси и аванси на банки	880,912	720,695	881,165	721,157
<b>ОБЩО</b>	<b>1,359,310</b>	<b>1,167,754</b>	<b>1,359,563</b>	<b>1,168,216</b>

**26. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ**

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
<b>А. Приходи от лихви и други подобни</b>				
Кредити и аванси на банки	15,769	2,574	15,776	2,586
Кредити и аванси на клиенти				
<i>Кредити и аванси на граждани</i>	<i>154,365</i>	<i>198,814</i>	<i>154,365</i>	<i>198,814</i>
<i>Кредити и аванси на фирми</i>	<i>130,929</i>	<i>151,113</i>	<i>131,532</i>	<i>151,619</i>
<i>Кредити и аванси на финансови институции</i>	<i>3,194</i>	<i>3,498</i>	<i>3,194</i>	<i>3,498</i>
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	37,802	14,038	37,802	14,038
Ценни книжа на разположение за продажба	8,649	8,211	8,649	8,211
<b>ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ</b>	<b>350,708</b>	<b>378,248</b>	<b>351,318</b>	<b>378,766</b>
<b>Б. Разходи за лихви и други подобни</b>				
Депозити на банки	(190)	(72)	(190)	(72)
Депозити на клиенти				
<i>Депозити на граждани</i>	<i>(88,395)</i>	<i>(124,107)</i>	<i>(88,395)</i>	<i>(124,107)</i>
<i>Депозити на фирми</i>	<i>(11,545)</i>	<i>(24,627)</i>	<i>(11,477)</i>	<i>(24,547)</i>
<i>Депозити на финансови институции</i>	<i>(5,598)</i>	<i>(9,755)</i>	<i>(5,598)</i>	<i>(9,755)</i>
Банкови заеми	(3,301)	(5,913)	(3,301)	(5,913)
Подчинени пасиви	(1,651)	(2,018)	(1,651)	(2,018)
Други задължения по лихви	(24)	-	(24)	-
<b>ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ</b>	<b>(110,704)</b>	<b>(166,492)</b>	<b>(110,636)</b>	<b>(166,412)</b>
<b>НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ</b>	<b>240,004</b>	<b>211,756</b>	<b>240,682</b>	<b>212,354</b>

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

За годината, приключваща на 31 декември 2014

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

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

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
<b>А. Приходи от такси и комисиони</b>				
Преводи на средства и парични транзакции	17,474		17,474	
Такси и комисиони за обслужване на депозитни сметки	26,901	16,850	26,901	16,850
Такси и комисиони за кредитни и дебитни карти	21,570	22,337	21,570	22,337
Кредити и аванси на клиенти	7,991	7,362	7,991	7,362
Гаранции и акредитиви	3,512	3,081	3,512	3,081
Други такси и комисиони	10,246	9,393	14,639	13,003
	<u>87,694</u>	<u>84,080</u>	<u>92,087</u>	<u>87,690</u>
<b>Б. Разходи за такси и комисиони</b>				
Такси и комисиони за кредитни и дебитни карти	(3,281)	(3,845)	(3,281)	(3,845)
Преводи на средства	(380)	(506)	(380)	(506)
Други такси и комисиони	(796)	(865)	(1,311)	(1,354)
	<u>(4,457)</u>	<u>(5,216)</u>	<u>(4,972)</u>	<u>(5,705)</u>
<b>НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ</b>	<u>83,237</u>	<u>78,864</u>	<u>87,115</u>	<u>81,985</u>

**28. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТЪРГОВИЯ**

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
<b>Печалба от обмен на валута</b>				
Валутни договори	12,497	10,616	12,497	10,616
Позиции в чуждестранни активи/пасиви	(4,194)	(2,594)	(4,194)	(2,594)
	<u>8,303</u>	<u>8,022</u>	<u>8,303</u>	<u>8,022</u>
<b>Печалба от лихвени инструменти</b>				
Държавни ценни книжа	1,957	2,938	1,957	2,938
Корпоративни облигации	360	179	360	179
Лихвени суапове	(153)	(14)	(153)	(14)
	<u>2,164</u>	<u>3,103</u>	<u>2,164</u>	<u>3,103</u>
<b>НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТЪРГОВИЯ</b>	<u>10,467</u>	<u>11,125</u>	<u>10,467</u>	<u>11,125</u>

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

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Загуба от продажба на ДМА, нетно	(250)	(392)	(250)	(392)
Печалба от продажба на нематериални активи	-	611	-	611
Приходи от наеми	594	742	533	681
Други приходи, нетно	1,202	1,118	1,115	1,074
Такси за IT услуги	99	295	99	295
<b>ОБЩО</b>	<u>1,645</u>	<u>2,374</u>	<u>1,497</u>	<u>2,269</u>

**30. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА**

Нетните разходи за обезценка за годините, приключващи на 31 декември 2014 г. и 2013 г. са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Кредити и аванси на клиенти	(101,434)	(159,198)	(101,635)	(159,198)
Възстановяване на суми по отписани кредити	11,501	45,167	11,501	45,167
Разходи, свързани със събирането на проблемни кредити	(4,318)	(4,624)	(4,318)	(4,624)
Обезценка на Финансови активи на разположение за продажба	(1,768)	(3,598)	(1,768)	(3,598)
Задължения към банки	(216)	-	(216)	-
<b>ОБЩО</b>	<b>(96,235)</b>	<b>(122,253)</b>	<b>(96,436)</b>	<b>(122,253)</b>

През 2014 г. обезценката на Финансови активи на разположение за продажба е свързана с корпоративни облигации с балансова стойност 2,118 хил. лева (2013: 3,598 хил. лева) и се дължи на неспазване на договорните задължения и действията, предприети за принудително събиране.

**31. ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ**

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Разходи за персонал	59,781	58,333	61,521	59,867
Вноски към Фонд за гарантиране на влоговете	23,904	22,294	23,904	22,294
Разходи за издръжка на офисите	18,692	17,448	18,788	17,560
Разходи за амортизация	14,234	17,391	14,296	17,461
Наеми	11,260	13,397	11,314	13,460
Разходи за данъци	9,466	10,090	9,502	10,097
Такси и възнаграждения на трети лица	5,547	7,143	5,618	7,223
Разходи за реклама и маркетинг	4,205	4,124	4,233	4,124
Телекомуникации	2,164	3,023	2,171	3,032
Разходи за застраховки	2,366	2,763	2,374	2,773
Канцеларски материали и други консумативи	2,361	2,606	2,380	2,622
Разходи за командировки	1,214	1,409	1,232	1,420
Обезценка на активи	565	207	565	207
Разходи за абонаментни такси	115	67	127	80
Провизии, свързани със съдебни дела	(357)	-	(357)	-
Разходи за провизии по издадени гаранции	568	(35)	568	(35)
Други провизии	49	-	49	-
Други (одиторски, консултантски, правни такси и др.)	1,949	2,513	1,990	2,515
Разходи за услуги, свързани с Т24 и САП	2,166	2,356	2,166	2,356
<b>ОБЩО</b>	<b>160,249</b>	<b>165,129</b>	<b>162,441</b>	<b>167,056</b>

През 2014 г. разходите за услуги, предоставени от одитора са както следва: Групата: 251 хил. лева и Банката: 232 хил. лева за одит на годишните финансови отчети и Групата: 311 хил. лева и Банката: 311 хил. лева за други услуги, свързани с одита.

През 2013 г. разходите за услуги, предоставени от одитора са както следва: Групата: 231 хил. лева и Банката: 214 хил. лева за одит на годишните финансови отчети и Групата: 221 хил. лева и Банката: 221 хил. лева за други услуги, свързани с одита.

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

Разходите за персонал се състоят от:	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Разходи за заплати	48,251	47,299	49,653	48,576
Разходи за социални осигуровки	7,667	7,334	7,848	7,492
Бонуси – начислени	1,056	910	1,184	979
Други възнаграждения	1,048	1,113	1,077	1,143
Разходи, свързани с допълнителни пенсионни осигуровки	1,072	996	1,072	996
Разходи по задължения, свързани с обезщетения при пенсиониране	687	681	687	681
Текущо начислени разходи	382	403	382	403
Разходи по лихви	275	317	275	317
Загуби от съкращения	30	(39)	30	(39)
<b>ОБЩО</b>	<b>59,781</b>	<b>58,333</b>	<b>61,521</b>	<b>59,867</b>

**32. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ**

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Текущи разходи за данъци	8,720	2,538	8,720	2,538
Отсрочени данъчни разходи ((приходи), свързани с възникването и обратното проявление на временни данъчни разлики)	(180)	(707)	(180)	(707)
Разход за данък	8,540	1,831	8,540	1,831
Данъчни ефекти от минали периоди	42	(153)	42	(153)
Дял на данъците в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	404	387
<b>ОБЩО</b>	<b>8,582</b>	<b>1,678</b>	<b>8,986</b>	<b>2,065</b>

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

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
Печалба преди облагане	84,868	18,708	86,429	21,669
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата данъчна ставка (10% за 2014 и 2013 г. )	8,487	1,871	8,643	2,167
Данъчен ефект от приходи / (разходи), които не се приспадат при определяне на облагаемата печалба	(317)	(40)	(473)	(336)
Данъчни ефекти от минали периоди – постоянни разлики	370	-	370	-
Разход за данък	8,540	1,831	8,540	1,831
Данъчни ефекти от минали периоди	42	(153)	42	(153)
Дял на данъците в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	404	387
<b>ОБЩО</b>	<b>8,582</b>	<b>1,678</b>	<b>8,986</b>	<b>2,065</b>
Ефективна ставка за данък върху печалбата	10.11%	8.97%	10.40%	9.53%

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 2014 г. и към 31 декември 2013 г. са изчислени на база данъчна ставка в размер на 10%, в сила към тази дата и приложима за 2014 г. и 2013 г.

### 33. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Банката/Групата приема ефективното управление на риска като ключов фактор в способността да поддържа постоянна възвръщаемост за акционерите. Банката/Групата заделя значителни средства за поддържане на политиката, методите и структурата, за да се гарантира съответствие с най-добрите международни практики и насоките на Базелския комитет по банков надзор.

Банката/Групата се стреми да възприема практики по отношение на управлението на риска, като взема предвид всички приложими насоки и регулаторни изисквания, определени от Базелския комитет по банков надзор, Комитета на европейските банкови надзорници, Българското банково законодателство и изисквания на Българската народна банка. Стратегията за управление на риска на Групата е разработена в съответствие със стратегията на Група НБГ.

Стратегията на ОББ, свързана с риска, представлява фундаменталната нагласа на Банката към риска, както е описано от принципите и целите за управлението на риска, както и от текущия и целеви рисков профил на Банката и рисковия апетит, управлението на риска и организацията и ключовите за управлението на риска способности.

Общата рамка за управление на риска на Банката се осъществява от няколко различни органа. По-специално:

- Съвет на директорите - определя стратегията и политиките за управление на различните видове риск;
- Комитет по управление на риска - има отговорността за одобряване и периодичното преразглеждане на рисковия профил и рисковия апетит на Банката/Групата, както и нейната стратегия и политики за управление на риска, като се гарантира, че висшето ръководство взема всички необходими мерки, за наблюдение и контролиране на рисковете в съответствие с одобрените стратегии и политики.
- Одитен комитет на Групата - осигурява независим външен преглед и оценка на системите за контрол и управление на риска;
- Комитетът за управление на активите и пасивите (АЛКО) - определя общите насоки за управление на активите и пасивите. АЛКО определя стратегията и политиката на Банката по въпросите, свързани със структурирането и управлението на активите и пасивите, като се вземат предвид настоящите пазарни условия и границите на риска, определени от Банката, координира управлението на активите и пасивите и упражнява централизиран контрол върху ликвидността на Банката. Ролята на АЛКО е свързана с рискови ситуации, произтичащи от структурата на счетоводния баланс.
- Изпълнителния и висшия мениджмънт на Банката/Групата - имат отговорността за изпълнението на стратегията по управлението на риска, одобрен от Съвета на директорите и за разработване на политики, методики и процедури за определяне, измерване, наблюдение и контрол на всички видове риск, в съответствие с характера и сложността на съответните дейности.
- Специализирана служба за вътрешен одит - има за цел провеждане на различни дейности, предназначени да подпомагат и подобряват дейността;
- Управление „Управление на риска“ – идентифицира, следи, контролира, определя размера на риска, осигурява подходящите инструменти и методологии, координация и съдействие; докладва на съответните нива и предлага мерки за намаляване на рисковете, поети от Групата;
- Дирекция „Нормативен контрол“ - надзирава всички вътрешни и външни въпроси по спазването на приложимите български и европейски закони и разпоредби.

Последователна и ефективна рамка за идентифициране, оценка, мониторинг и контрол на риска е напълно документирана от звеното за управление на риска на Банката, което формира основа за последователното определяне на стратегиите, политиките и процедурите във всички звена в Банката, изложени на риск. Рамката за управление на риска в Банката се преразглежда периодично и се регулира в съответствие с цялостния рисков апетит и профил на Банката, както и в съответствие с вътрешни и външни норми и най-добри практики. Функциите по управление на риска в Банката обхващат всички съществени източници на риск за всички портфейли и операции.

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

Звената в Банката/Групата, които отговарят за измерването, мониторинга и контрола на риска имат ясно дефинирани отговорности, които са достатъчно независими от звената, изложени на риск. Рисковите експозиции се отчитат пряко на висшето ръководство и на Съвета 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* и *Политика за кредитен риск в банкиране на дребно*, две главни документа, 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.

*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.

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

За вземането на решения в дейността на корпоративното кредитиране, има градация на органите, които дават одобрение, в зависимост от размера и състоянието на кредитите в процес на разглеждане. Управление „Управление на риска“ участва пряко в процесите на преглеждане и одобрение на кредитите (с изключение на експозициите под 100 хил. лева), 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 различни нива, с ясно дефиниране на лимитите и мониторинг по спазването им.

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

#### *Кредитен риск (продължение)*

В съответствие със стратегията за управлението на риска, Банката/Групата е насочена към поддържането на ниско ниво на концентрация на кредитен риск на ниво длъжник и на ниво отрасли. Банката/Групата редовно следи и докладва за големите експозиции на ниво длъжник и на ниво отрасли. Банката/Групата има политика за обезценка на финансови активи и политика на отписване, която в съответствие с политиката на Група НБГ и също се прилага за всички дъщерни дружества. Политиката установява насоки при процеса на оценяване. Банката/Групата прави оценка на рисковата експозиция, произтичаща от кредитния портфейл чрез вътрешно класифициране и провизиране на кредитите в съответствие с изискванията на МСФО на месечна база. За да се управлява кредитния риск на държавно или на ниво контрагент, Банката/Групата е одобрила рамка на консервативни граници. Банката/Групата няма апетит за рискови експозиции към банкови контрагенти с рейтинг - публичен или вътрешен - по-малко благоприятни от Ва3 (Moody's) или ВВ-(S&P/Fitch). 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 пристата 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%. VaR моделът предполага, че период на „задържане“ преди позицията да бъде затворена. Поради това, че позициите, които поддържа Групата са достатъчно малки, така че да е възможно да бъдат затворени в рамките на един ден, Групата изчислява дневно VaR. Моделът също така допуска, че пазарните изменения, възникващи в периода до затваряне на позицията, ще следват измененията възникнали през последните 75 дни. Валидността на горните допускания Банката проверява чрез сравнението на дневните VaR оценки със синтетичните резултати. Използването на VaR оценки не предпазва от загуба извън определените граници в случай на значителни пазарни изменения. За ефективното управление на пазарния риск в съответствие с одобрените стратегически цели, Банката е създала рамка на границите на VaR - общо и по рискови фактори.

#### *Валутен риск*

Валутен риск е рискът, че стойността на финансовите инструменти ще се променя поради промени във валутните курсове. Отворените валутни позиции (ОВП) на Банката основно възникват от валутни спот и форуърдни сделки. ОВП се разделят на търговски и Структурни. Структурните ОВП включват всички активи и пасиви на Банката в чуждестранна валута (например кредити, депозити и др.), заедно със сделки в чуждестранна валута от управление „Трежъри“. Банката/Групата управлява този риск като установява и наблюдава лимитите по отворени позиции. Освен наблюдаването на лимитите, Групата използва концепцията 'value at risk' за измерване на заетите от нея открити позиции по отношение на всички валутни инструменти.



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

#### *Лихвен риск*

Лихвен риск е рискът, че стойността на финансовите инструменти ще се променя поради промени в пазарните лихвени нива. Банката/Групата управлява лихвения си риск чрез мониторинг на датите за промяна на лихвите по активите и пасивите и като разработва модели, показващи потенциалното влияние, което промените в лихвените нива могат да окажат върху нетния приход от лихви на Банката/Групата. Банката/Групата управлява лихвения си риск и го ограничава с възприетите нива чрез поддържаната адекватна структура на лихвената чувствителност на активите и пасивите и минимизиране на несъответствията между тях. Лихвеният риск се наблюдава отделно за всяка една от основните валути, с които Банката/Групата оперира. Измерването на лихвения риск е основано на анализ на несъответствията по стандартни времеви интервали, вземайки предвид историческия тренд и стрес-тестове. Банката/Групата поставя ограничения за максималната сума за общата експозиция към лихвен риск.

#### *Ликвиден риск*

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

Банката/Групата управлява активите и пасивите си така, че да гарантира способността си да посреща своите ежедневни финансови задължения своевременно, както в нормалния курс на дейността, така и в стресови условия. Банката/Групата инвестира основно в ликвидни активи и поддържа среден коефициент на ликвидни активи спрямо пасиви от 28% и 30% съотношение на ликвидни активи спрямо клиентски депозити, като резултат от увеличението на привлечените средства от клиенти и намалението на отпуснатите средства.

Рамката за управление на ликвидния риск на ОББ 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.

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

#### *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.

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 2014 Банката има депозити в кредитни институции от групата на НБГ в размер на 826,422 хил. лв. с матуритет до 3 месеца. Съгласно изискванията и мерките, предприети от БНБ в края на януари и началото на февруари 2015 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.

В допълнение, последните стрес тестове за регулаторни цели, извършени по стриктни критерии, зададени от БНБ, показват, че Банката е подходящо капитализирана и достатъчно ликвидна и ръководството счита, че всякакво евентуално изтегляне на депозити поради обвързване на Банката с групата на НБГ, няма да повлияе значително върху ликвидността на ОББ.

**34. КРЕДИТИ И АВАНСИ – АНАЛИЗ НА КРЕДИТНИЯ РИСК**

Кредитният риск е обобщен, както следва:

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

	Към		Към	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
<b>АКТИВИ</b>	<b>Индив.</b>	<b>Индив.</b>	<b>Консол.</b>	<b>Консол.</b>
Предоставени ресурси и аванси на банки	923,184	720,695	923,437	721,157
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	597,767	946,595	597,767	946,595
Дериватни финансови инструменти	1,889	49	1,889	49
Кредити и аванси на клиенти, нетно	4,147,915	4,229,193	4,148,757	4,229,901
Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба	241,715	219,544	241,715	219,545
Други активи	90,138	-	90,571	-
Финансови гаранции	159,931	151,222	159,931	151,222
Акредитиви на разположение	9,884	16,536	9,884	16,536
Ангажименти за удължаване на кредит	600,490	599,335	610,764	599,335
<b>МАКСИМАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК</b>	<b>6,772,913</b>	<b>6,883,169</b>	<b>6,784,715</b>	<b>6,884,340</b>

*Качество на портфейла от кредити и аванси*

	Към 31.12.2014		Към 31.12.2013	
	Кредити и аванси на клиенти	Кредити и аванси на банки	Кредити и аванси на клиенти	Кредити и аванси на банки
<b>Индивидуален</b>				
Без просрочие	2,828,550	922,968	2,607,381	720,695
Просрочени, но необезценени	432,740	-	531,241	-
Просрочие до 30 дни	273,446	-	357,536	-
Просрочие 30– 60 дни	59,860	-	80,214	-
Просрочие 60 – 90 дни	71,917	-	67,455	-
Просрочие 90-180 дни за ипотечи	27,517	-	26,036	-
Обезценени	1,763,397	216	1,885,529	-
<b>БРУТО КРЕДИТИ</b>	<b>5,024,687</b>	<b>923,184</b>	<b>5,024,151</b>	<b>720,695</b>
Минус: провизии за обезценка	(876,772)	-	(794,958)	-
<b>НЕТО КРЕДИТИ</b>	<b>4,147,915</b>	<b>923,184</b>	<b>4,229,193</b>	<b>720,695</b>

	Към 31.12.2014		Към 31.12.2013	
	Кредити и аванси на клиенти	Кредити и аванси на банки	Кредити и аванси на клиенти	Кредити и аванси на банки
<b>Консолидиран</b>				
Без просрочие	2,829,593	923,221	2,608,089	721,157
Просрочени, но необезценени	432,740	-	531,241	-
Просрочие до 30 дни	273,446	-	357,536	-
Просрочие 30– 60 дни	59,860	-	80,214	-
Просрочие 60 – 90 дни	71,917	-	67,455	-
Просрочие 90-180 дни за ипотечи	27,517	-	26,036	-
Обезценени	1,763,397	216	1,885,529	-
<b>БРУТО КРЕДИТИ</b>	<b>5,025,730</b>	<b>923,437</b>	<b>5,024,859</b>	<b>721,157</b>
Минус: провизии за обезценка	(876,973)	-	(794,958)	-
<b>НЕТО КРЕДИТИ</b>	<b>4,148,757</b>	<b>923,437</b>	<b>4,229,901</b>	<b>721,157</b>



## 34. КРЕДИТИ И АВАНСИ – АНАЛИЗ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Кредитите и авансите на клиенти според допуснатото просрочие и начина на определяне на обезценка към 31 декември 2014 и 2013 са както следва:

Към 31.12.2014

Индивидуален	Кредити и аванси на клиенти					Общо кредити	Вземания от банки
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпоративни кредити		
Нито просрочени, нито обезценени индивидуално	133,170	574,274	706,517	746,864	753,679	2,914,504	923,184
Просрочени, но необезценени индивидуално	26,564	303,574	174,023	400,187	173,281	1,077,629	-
Индивидуално обезценени	-	-	200,071	429,404	403,079	1,032,554	-
<b>ОБЩО Бруто</b>	<b>159,734</b>	<b>877,848</b>	<b>1,080,611</b>	<b>1,576,455</b>	<b>1,330,039</b>	<b>5,024,687</b>	<b>923,184</b>
<i>Минус: провизии за индивидуално обезценени кредити</i>			(112,331)	(261,616)	(219,648)	(593,595)	-
<i>Минус: провизии за колективно обезценени кредити</i>	(17,739)	(174,718)	(5,327)	(84,996)	(397)	(283,177)	-
<b>ОБЩО Провизии за обезценка</b>	<b>(17,739)</b>	<b>(174,718)</b>	<b>(117,658)</b>	<b>(346,612)</b>	<b>(220,045)</b>	<b>(876,772)</b>	<b>-</b>
<b>ОБЩО НЕТО КРЕДИТИ</b>	<b>141,995</b>	<b>703,130</b>	<b>962,953</b>	<b>1,229,843</b>	<b>1,109,994</b>	<b>4,147,915</b>	<b>923,184</b>

Към 31.12.2013

Индивидуален	Кредити и аванси на клиенти					Общо кредити	Вземания от банки
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпоративни кредити		
Нито просрочени, нито обезценени индивидуално	137,539	581,592	755,498	705,125	604,901	2,784,655	720,695
Просрочени, но необезценени индивидуално	29,139	316,992	202,869	483,630	233,352	1,265,982	-
Индивидуално обезценени	-	-	193,958	379,783	399,773	973,514	-
<b>ОБЩО Бруто</b>	<b>166,678</b>	<b>898,584</b>	<b>1,152,325</b>	<b>1,568,538</b>	<b>1,238,026</b>	<b>5,024,151</b>	<b>720,695</b>
<i>Минус: провизии за индивидуално обезценени кредити</i>	-	-	(94,336)	(232,819)	(190,156)	(517,311)	-
<i>Минус: провизии за колективно обезценени кредити</i>	(20,022)	(155,563)	(8,653)	(92,543)	(866)	(277,647)	-
<b>ОБЩО Провизии за обезценка</b>	<b>(20,022)</b>	<b>(155,563)</b>	<b>(102,989)</b>	<b>(325,362)</b>	<b>(191,022)</b>	<b>(794,958)</b>	<b>-</b>
<b>ОБЩО НЕТО КРЕДИТИ</b>	<b>146,656</b>	<b>743,021</b>	<b>1,049,336</b>	<b>1,243,176</b>	<b>1,047,004</b>	<b>4,229,193</b>	<b>720,695</b>

Към 31.12.2014

Консолидиран	Кредити и аванси на клиенти					Общо кредити	Вземания от банки
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпоративни кредити		
Нито просрочени, нито обезценени индивидуално	133,170	574,274	706,517	747,907	753,679	2,915,547	923,437
Просрочени, но необезценени индивидуално	26,564	303,574	174,023	400,187	173,281	1,077,629	-
Индивидуално обезценени	-	-	200,071	429,404	403,079	1,032,554	-
<b>ОБЩО Бруто</b>	<b>159,734</b>	<b>877,848</b>	<b>1,080,611</b>	<b>1,577,498</b>	<b>1,330,039</b>	<b>5,025,730</b>	<b>923,437</b>
<i>Минус: провизии за индивидуално обезценени кредити</i>			(112,331)	(261,616)	(219,648)	(593,595)	-
<i>Минус: провизии за колективно обезценени кредити</i>	(17,739)	(174,718)	(5,327)	(85,197)	(397)	(283,378)	-
<b>ОБЩО Провизии за обезценка</b>	<b>(17,739)</b>	<b>(174,718)</b>	<b>(117,658)</b>	<b>(346,813)</b>	<b>(220,045)</b>	<b>(876,973)</b>	<b>-</b>
<b>ОБЩО НЕТО КРЕДИТИ</b>	<b>141,995</b>	<b>703,130</b>	<b>962,953</b>	<b>1,230,685</b>	<b>1,109,994</b>	<b>4,148,757</b>	<b>923,437</b>

## 34. КРЕДИТИ И АВАНСИ – АНАЛИЗ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31.12.2013	Кредити и аванси на клиенти						Вземания от банки
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпоративни кредити	Общо кредити	
Консолидиран							
Нито просрочени, нито обезценени индивидуално	137,539	581,592	755,498	705,833	604,901	2,785,363	721,157
Просрочени, но необезценени индивидуално	29,139	316,992	202,869	483,630	233,352	1,265,982	-
Индивидуално обезценени	-	-	193,958	379,783	399,773	973,514	-
ОБЩО Бруто	166,678	898,584	1,152,325	1,569,246	1,238,026	5,024,859	721,157
Минус: провизии за индивидуално обезценени кредити	-	-	(94,336)	(232,819)	(190,156)	(517,311)	-
Минус: провизии за колективно обезценени кредити	(20,022)	(155,563)	(8,653)	(92,543)	(866)	(277,647)	-
ОБЩО Провизии за обезценка	(20,022)	(155,563)	(102,989)	(325,362)	(191,022)	(794,958)	-
ОБЩО НЕТО КРЕДИТИ	146,656	743,021	1,049,336	1,243,884	1,047,004	4,229,901	721,157

Анализ на просрочията на кредити, които са просрочени, но не са индивидуално обезценени към 31 декември 2014 и 2013:

Времеви период	Кредити и аванси на клиенти					Общо заеми
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпоративни кредити	
Към 31.12.2014						
Индивидуален						
Просрочие до 30 дни	4,436	44,433	64,258	111,832	74,528	299,487
Просрочие 31-60 дни	354	11,503	33,956	15,774	18,532	80,619
Просрочие 61-90 дни	398	10,905	24,479	15,117	31,530	82,429
Просрочие 91-180 дни	1,214	9,529	15,237	10,637	7,974	44,591
Просрочие 180 - 365 дни	1,136	9,901	8,731	29,474	362	49,604
Просрочие 1-2 години	3,323	13,004	3,634	41,966	8,427	70,854
Просрочие над 2 години	14,703	204,299	23,728	174,715	32,600	450,045
ОБЩО	26,564	303,574	174,023	399,515	173,953	1,077,629

Към 31.12.2013	Кредити и аванси на клиенти					Общо заеми
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпоративни кредити	
Индивидуален						
Просрочие до 30 дни	6,174	55,854	86,734	107,800	140,002	396,564
Просрочие 31-60 дни	1,353	16,957	38,760	36,171	8,234	101,175
Просрочие 61-90 дни	545	18,851	25,836	32,181	-	77,413
Просрочие 91-180 дни	1,698	12,981	15,175	40,083	33,261	103,198
Просрочие 180 - 365 дни	1,528	16,102	8,335	20,006	5,616	51,587
Просрочие 1-2 години	5,994	24,954	1,445	62,788	9,137	104,318
Просрочие над 2 години	12,147	171,293	26,584	184,601	37,102	431,727
ОБЩО	29,139	316,992	202,869	483,630	233,352	1,265,982

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

За годината, приключваща на 31 декември 2014

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

## 34. КРЕДИТИ И АВАНСИ – АНАЛИЗ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31.12.2014 Консолидиран	Кредити и аванси на клиенти					Общо заеми
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпоративни кредити	
Просрочие до 30 дни	4,436	44,433	64,258	111,832	74,528	299,487
Просрочие 31-60 дни	854	11,503	33,956	15,774	18,532	80,619
Просрочие 61-90 дни	398	10,905	24,479	15,117	31,530	82,429
Просрочие 91-180 дни	1,214	9,529	15,237	10,637	7,974	44,591
Просрочие 180 - 365 дни	1,136	9,901	8,731	29,474	362	49,604
Просрочие 1-2 години	3,823	13,004	3,634	41,966	8,427	70,854
Просрочие над 2 години	14,703	204,299	23,728	174,715	32,600	450,045
ОБЩО	26,564	303,574	174,023	399,515	173,953	1,077,629

Към 31.12.2013 Консолидиран	Кредити и аванси на клиенти					Общо заеми
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпоративни кредити	
Просрочие до 30 дни	6,174	55,854	86,734	107,800	140,002	396,564
Просрочие 31-60 дни	1,053	16,957	38,760	36,171	8,234	101,175
Просрочие 61-90 дни	545	18,851	25,836	32,181	-	77,413
Просрочие 91-180 дни	1,698	12,981	15,175	40,083	33,261	103,198
Просрочие 180 - 365 дни	1,528	16,102	8,335	20,006	5,616	51,587
Просрочие 1-2 години	5,994	24,954	1,445	62,788	9,137	104,318
Просрочие над 2 години	12,147	171,293	26,584	184,601	37,102	431,727
ОБЩО	29,139	316,992	202,869	483,630	233,352	1,265,982

Анализ на просрочията на кредити, които са просрочени и са индивидуално обезценени към 31 декември 2014 и 2013:

Към 31.12.2014 Индивидуален	Кредити и аванси на клиенти					Общо заеми
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпоративни кредити	
Просрочие до 30 дни	-	-	-	923	-	923
Просрочие 31-60 дни	-	-	-	4,562	13	4,575
Просрочие 61-90 дни	-	-	262	8	-	270
Просрочие 91-180 дни	-	-	14,674	685	-	15,359
Просрочие 180 - 365 дни	-	-	12,103	8,210	10,116	30,429
Просрочие 1-2 години	-	-	11,886	110,858	31,036	153,780
Просрочие над 2 години	-	-	161,146	304,158	361,914	827,218
ОБЩО	-	-	200,071	429,404	403,079	1,032,554

Към 31.12.2013 Индивидуален	Кредити и аванси на клиенти					Общо заеми
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпоративни кредити	
Просрочие до 30 дни	-	-	-	41	8,714	8,755
Просрочие 31-60 дни	-	-	-	6	748	754
Просрочие 61-90 дни	-	-	445	-	3,273	3,718
Просрочие 91-180 дни	-	-	19,768	55	-	19,823
Просрочие 180 - 365 дни	-	-	13,364	2,077	-	15,441
Просрочие 1-2 години	-	-	4,476	96,138	31,569	132,183
Просрочие над 2 години	-	-	155,905	281,466	355,469	792,840
ОБЩО	-	-	193,958	379,783	399,773	973,514

## 34. КРЕДИТИ И АВАНСИ – АНАЛИЗ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31.12.2014 Консолидиран	Кредити и аванси на клиенти					Общо заеми
	Кредит ни карти	Потребителски	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпоративни кредити	
Просрочие до 30 дни	-	-	-	923	-	923
Просрочие 31-60 дни	-	-	-	4,562	13	4,575
Просрочие 61-90 дни	-	-	262	8	-	270
Просрочие 91-180 дни	-	-	14,674	685	-	15,359
Просрочие 180 - 365 дни	-	-	12,103	8,210	10,116	30,429
Просрочие 1-2 години	-	-	11,886	110,858	31,036	153,780
Просрочие над 2 години	-	-	161,146	304,158	361,914	827,218
<b>ОБЩО</b>	-	-	<b>200,071</b>	<b>429,404</b>	<b>403,079</b>	<b>1,032,554</b>

Към 31.12.2013 Консолидиран	Кредити и аванси на клиенти					Общо заеми
	Кредит ни карти	Потребителски	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпоративни кредити	
Просрочие до 30 дни	-	-	-	41	8,714	8,755
Просрочие 31-60 дни	-	-	-	6	748	754
Просрочие 61-90 дни	-	-	445	-	3,273	3,718
Просрочие 91-180 дни	-	-	19,768	55	-	19,823
Просрочие 180 - 365 дни	-	-	13,364	2,077	-	15,441
Просрочие 1-2 години	-	-	4,476	96,138	31,569	132,183
Просрочие над 2 години	-	-	155,905	281,466	355,469	792,840
<b>ОБЩО</b>	-	-	<b>193,958</b>	<b>379,783</b>	<b>399,773</b>	<b>973,514</b>

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

Движение на кредитите с промяна на първоначалния договор 2014

Индивидуален	Карти	Потребителски	Ипотечни	Микро кредити-ране	Корпоративни кредити	Кредити на малък бизнес	Държавен сектор	Общо
Начално салдо	56	147,427	88,381	89	43,130	87,761	-	366,844
Нови кредити с промяна в първоначалния договор	-	525,893	750,563	5,745	745,680	650,037	-	2,677,918
Погашения (частично или напълно)	(56)	(626,425)	(822,739)	(3,916)	(716,598)	(598,477)	-	(2,768,211)
Отписани	-	-	-	(8)	-	(935)	-	(943)
<b>Крайно салдо</b>	-	<b>46,895</b>	<b>16,205</b>	<b>1,910</b>	<b>72,212</b>	<b>138,386</b>	-	<b>275,608</b>

Движение на кредитите с промяна на първоначалния договор 2013

Индивидуален	Карти	Потребителски	Ипотечни	Микро кредити-ране	Корпоративни кредити	Кредити на малък бизнес	Държавен сектор	Общо
Начално салдо	75	160,960	83,168	30	42,621	94,586	-	381,440
Нови кредити с промяна в първоначалния договор	40	175,079	56,821	1,312	87,675	217,165	-	538,092
Погашения (частично или напълно)	-	(188,612)	(50,715)	(1,253)	(87,166)	(223,861)	-	(551,607)
Отписани	(59)	-	(893)	-	-	(129)	-	(1,081)
<b>Крайно салдо</b>	<b>56</b>	<b>147,427</b>	<b>88,381</b>	<b>89</b>	<b>43,130</b>	<b>87,761</b>	-	<b>366,844</b>



БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2014

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

34. КРЕДИТИ И АВАНСИ – АНАЛИЗ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Движение на кредитите с промяна на първоначалния договор 2014

Консолидиран	Карти	Потребителски	Ипотечни	Микро кредити-ране	Корпоративни кредити	Кредити на малък бизнес	Държавен сектор	Общо
Начално салдо	56	147 427	88 381	89	43 130	87 761	-	366,844
Нови кредити с промяна в първоначалния договор		525 893	750 563	5 745	745 680	650 037		2,677,918
Погашения (частично или напълно)	(56)	(626 425)	(822 739)	(3 916)	(716 598)	(598 477)	-	(2,768,211)
Отписани			-	(8)	-	(935)	-	(943)
Крайно салдо	-	46 895	16 205	1 910	72 212	138 386	-	275,608

Движение на кредитите с промяна на първоначалния договор 2013

Консолидиран	Карти	Потребителски	Ипотечни	Микро кредити-ране	Корпоративни кредити	Кредити на малък бизнес	Държавен сектор	Общо
Начално салдо	75	160,960	83,168	30	42,621	94,586	-	381,440
Нови кредити с промяна в първоначалния договор	40	175,079	56,821	1,312	87,675	217,165		538,092
Погашения (частично или напълно)		(188,612)	(50,715)	(1,253)	(87,166)	(223,861)		(551,607)
Отписани	(59)	-	(893)	-	-	(129)	-	(1,081)
Крайно салдо	56	147,427	88,381	89	43,130	87,761	-	366,844

Приети обезпечения за необезценени кредити и аванси

В хил. лв.	Към 31.12.2014		Към 31.12.2013	
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
Непросрочени кредити и аванси				
Ипотeka	1,179,354	1,179,354	1,110,582	1,110,582
Пари	14,062	14,062	32,296	32,296
Друг вид обезпечение	3,535,674	3,535,674	2,294,147	2,294,147
	<u>4,729,090</u>	<u>4,729,090</u>	<u>3,437,025</u>	<u>3,437,025</u>
Непросрочени кредити и аванси				
Ипотeka	2,557,857	2,557,857	2,721,976	2,721,976
Пари	26,211	26,211	21,716	21,716
Друг вид обезпечение	2,189,188	2,189,188	2,027,376	2,027,376
	<u>4,773,256</u>	<u>4,773,256</u>	<u>4,771,068</u>	<u>4,771,068</u>
ОБЩО	<u>9,502,346</u>	<u>9,502,346</u>	<u>8,208,093</u>	<u>8,208,093</u>

Приети обезпечения за обезценени кредити и аванси:

В хил. лв.	Към 31.12.2014		Към 31.12.2013	
	Индивидуален	Консолидиран	Индивидуален	Консолидиран
Ипотeka	1,479,976	1,479,976	1,547,599	1,547,599
Пари	2,586	2,586	3,281	3,281
Друг вид обезпечение	975,680	975,680	754,509	754,509
ОБЩО	<u>2,458,242</u>	<u>2,458,242</u>	<u>2,305,389</u>	<u>2,305,389</u>

**35. КРЕДИТИ И АВАНСИ – АНАЛИЗ ПО ОТРАСЛИ**

Риск от концентрация по отрасли - Кредити и аванси на клиенти

Индивидуален	Към 31.12.2014		Към 31.12.2013	
	сума	% от капитала	сума	% от капитала
Граждани	2,118,193	41%	2,217,587	44%
Строителство и благоустройство на недвижими имоти	589,128	12%	502,545	10%
Търговия и услуги (без туризъм)	595,909	12%	668,172	13%
Промисленост и минно дело	450,493	9%	419,171	8%
Малък и среден бизнес	443,758	9%	444,942	9%
Транспорт и телекомуникации	77,331	2%	80,291	2%
Брокерски услуги свързани с недвижими имоти	198,893	4%	217,956	4%
Туризъм	81,175	2%	101,923	2%
Енергетика	45,761	1%	44,744	1%
Услуги	47,675	1%	44,756	1%
Финансови институции	140,345	3%	98,529	2%
Държавен сектор	26,724	1%	26,432	1%
Микро кредитиране	22,472	0%	22,573	0%
Лизингови фирми	53,789	1%	86,273	2%
Други	133,041	2%	48,257	1%
Общо кредити и аванси, бруто	5,024,687	100%	5,024,151	100%
Минус: провизии за обезценка	(876,772)		(794,958)	
Кредити и аванси на клиенти, нето	4,147,915		4,229,193	
<b>Консолидиран</b>	<b>Към 31.12.2014</b>		<b>Към 31.12.2013</b>	
Граждани	2,118,193	41%	2,217,587	44%
Строителство и благоустройство на недвижими имоти	589,128	12%	502,545	10%
Търговия и услуги (без туризъм)	595,909	12%	668,172	13%
Промисленост и минно дело	450,493	9%	419,171	8%
Малък и среден бизнес	443,758	9%	444,942	9%
Транспорт и телекомуникации	77,331	2%	80,291	2%
Брокерски услуги свързани с недвижими имоти	198,893	4%	217,956	4%
Туризъм	81,175	2%	101,923	2%
Енергетика	45,761	1%	44,744	1%
Услуги	47,675	1%	44,756	1%
Финансови институции	140,345	3%	98,529	2%
Държавен сектор	26,724	1%	26,432	1%
Микро кредитиране	22,472	0%	22,573	0%
Лизингови фирми	53,789	1%	86,273	2%
Други	134,084	2%	48,965	1%
Общо кредити и аванси, бруто	5,025,730	100%	5,024,859	100%
Минус: провизии за обезценка	(876,973)		(794,958)	
Кредити и аванси на клиенти, нето	4,148,757		4,229,901	

Следващата таблица представя информация за големите експозиции на Банката/Групата към 31 декември 2014 г. и 2013 г.:

Индивидуален	Към 31.12.2014		Към 31.12.2013	
	сума	% от капитала	сума	% от капитала
Най-голяма обща експозиция	56,387	4.84%	69,080	6.35%
Общ размер на петте най-големи експозиции	360,582	30.95%	369,761	33.99%
<b>Консолидиран</b>	<b>Към 31.12.2014</b>		<b>Към 31.12.2013</b>	
Най-голяма обща експозиция	56,387	4.82%	69,080	6.33%
Общ размер на петте най-големи експозиции	360,582	30.79%	369,761	33.87%

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2014

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

**36. ВАЛУТЕН АНАЛИЗ**

Таблиците по-долу представят експозицията към валутен риск към 31 декември 2014 и 2013 г. В таблиците са включени активите и пасивите на Банката/Групата по балансова стойност в хил. лева, по валути.

Към 31 декември 2014 Индивидуален	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
<b>АКТИВИ</b>					
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
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>3,613,777</b>	<b>309,767</b>	<b>2,588,297</b>	<b>58,418</b>	<b>6,570,259</b>
Към 31 декември 2014 Индивидуален	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
<b>ПАСИВИ</b>					
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
Текущ данък	-	-	-	-	-
Задължения, свързани с обезщетения при пенсиониране	-	-	8,582	-	8,582
Други пасиви	7,344	129	7,047	710	15,230
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>1,865,597</b>	<b>349,695</b>	<b>3,125,317</b>	<b>64,772</b>	<b>5,405,381</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,164,878</b>	<b>-</b>	<b>1,164,878</b>
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,748,180</b>	<b>(39,928)</b>	<b>(1,701,898)</b>	<b>(6,354)</b>	<b>-</b>
<b>УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ</b>	<b>516,152</b>	<b>83,216</b>	<b>172,142</b>	<b>-</b>	<b>771,510</b>
Към 31 декември 2013 Индивидуален	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
<b>АКТИВИ</b>					
Парични средства и сметки в Централната банка	112,640	7,452	317,084	9,883	447,059
Предоставени ресурси и аванси на банки	602,343	72,223	23,703	22,426	720,695
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2,345,095	12,022	1,872,075	1	4,229,193
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	558,366	154,727	207,790	25,717	946,600
Дериватни финансови инструменти	-	-	49	-	49
Финансови активи на разположение за продажба	94,711	79,558	66,095	11,042	251,406
Инвестиции в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	8,719	-	8,719
Нематериални активи	-	147	5,439	-	5,586
Имоти и оборудване	342	-	48,904	-	49,246
Отсрочени данъчни активи	-	-	526	-	526
Други активи	7,786	707	47,618	1	56,112
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>3,721,283</b>	<b>326,836</b>	<b>2,598,002</b>	<b>69,070</b>	<b>6,715,191</b>

За годината, приключваща на 31 декември 2014

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

## 36. ВАЛУТЕН АНАЛИЗ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2013 Индивидуален	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
<b>ПАСИВИ</b>					
Привлечени средства от банки	5,879	12,803	53,234	13,674	85,590
Привлечени средства от клиенти	1,737,868	323,916	3,096,356	45,541	5,203,681
Дериватни финансови инструменти	14	-	58	-	72
Други привлечени средства	66,163	-	45,192	-	111,355
Подчинени пасиви	203,741	-	-	-	203,741
Задължения, свързани с обезщетения при пенсиониране	-	-	7,719	-	7,719
Други пасиви	6,801	119	7,825	499	15,244
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>2,020,466</b>	<b>336,838</b>	<b>3,210,384</b>	<b>59,714</b>	<b>5,627,402</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,087,789</b>	<b>-</b>	<b>1,087,789</b>
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,700,817</b>	<b>(10,002)</b>	<b>(1,700,171)</b>	<b>9,356</b>	<b>-</b>
<b>УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ</b>	<b>230,168</b>	<b>1,092</b>	<b>601,252</b>	<b>-</b>	<b>832,512</b>
<b>Към 31 декември 2014 Консолидиран</b>	<b>Евро</b>	<b>Долари на САЩ</b>	<b>Лева</b>	<b>Други</b>	<b>Общо</b>
<b>АКТИВИ</b>					
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
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>3,613,980</b>	<b>309,767</b>	<b>2,592,446</b>	<b>58,411</b>	<b>6,574,604</b>
<b>Към 31 декември 2014 Консолидиран</b>	<b>Евро</b>	<b>Долари на САЩ</b>	<b>Лева</b>	<b>Други</b>	<b>Общо</b>
<b>ПАСИВИ</b>					
Привлечени средства от банки	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
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>1,865,597</b>	<b>349,695</b>	<b>3,123,078</b>	<b>64,861</b>	<b>5,403,231</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,170,937</b>	<b>-</b>	<b>1,170,937</b>
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,748,383</b>	<b>(39,928)</b>	<b>(1,701,569)</b>	<b>(6,450)</b>	<b>436</b>
<b>УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ</b>	<b>516,152</b>	<b>83,216</b>	<b>182,416</b>	<b>-</b>	<b>781,784</b>
<b>Към 31 декември 2013 Консолидиран</b>	<b>Евро</b>	<b>Долари на САЩ</b>	<b>Лева</b>	<b>Други</b>	<b>Общо</b>
<b>АКТИВИ</b>					
Парични средства и сметки в Централната банка	112,640	7,452	317,084	9,883	447,059
Предоставени ресурси и аванси на банки	602,343	72,223	24,165	22,426	721,157
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2,345,095	12,022	1,872,783	1	4,229,901
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	558,366	154,727	207,790	25,717	946,600
Дериватни финансови инструменти	-	-	49	-	49
Финансови активи на разположение за продажба	94,711	79,558	66,095	11,043	251,407
Инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	10,046	-	10,046
Нематериални активи	-	147	5,670	-	5,817
Имоти и оборудване	342	-	48,959	-	49,301
Отсрочени данъчни активи	-	-	521	-	521
Други активи	7,968	707	47,636	1	56,312
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>3,721,465</b>	<b>326,836</b>	<b>2,600,798</b>	<b>69,071</b>	<b>6,718,170</b>

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

За годината, приключваща на 31 декември 2014

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

## 36. ВАЛУТЕН АНАЛИЗ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2013 Консолидиран	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
<b>ПАСИВИ</b>					
Привлечени средства от банки	5,879	12,803	53,234	13,674	85,590
Привлечени средства от клиенти	1,737,868	323,916	3,094,627	45,541	5,201,952
Дериватни финансови инструменти	14	-	58	-	72
Други привлечени средства	66,163	-	45,192	-	111,355
Подчинени пасиви	203,741	-	-	-	203,741
Текущ данък	-	-	-	33	33
Задължения, свързани с обезщетения при пенсиониране	-	-	7,719	-	7,719
Други пасиви	6,801	119	8,072	499	15,491
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>2,020,466</b>	<b>336,838</b>	<b>3,208,902</b>	<b>59,747</b>	<b>5,625,953</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>			<b>1,092,217</b>	<b>-</b>	<b>1,092,217</b>
<b>НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,700,999</b>	<b>(10,002)</b>	<b>(1,700,321)</b>	<b>9,324</b>	<b>-</b>
<b>УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ</b>	<b>230,168</b>	<b>1,092</b>	<b>605 381</b>	<b>-</b>	<b>836,641</b>

## 37. АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА/ ДОГОВОРЕНИ ДАТИ НА ПАДЕЖ

## а) Анализ на ликвидността

В таблицата по-долу са анализирани активите и пасивите на Банката/Групата в съответни матуритетни групи, на базата на остатъчния период към датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние спрямо датата на договорения падеж.

Припокриването и контролираното несъответствие между падежите и лихвените проценти на активите и пасивите е в основата на управлението на Банката/Групата. Необичайно е в банките да има случаи на пълно припокриване, тъй като сключените сделки често са с несигурни срокове и различни по вид. Една непокрита позиция потенциално увеличава рентабилността, но също така може да увеличи и риска от загуби.

Падежите на активите и пасивите и възможността лихвоносните пасиви на падежа да бъдат заменени на приемлива цена, са важни фактори при оценяването на ликвидността на Групата и изложеността ѝ към промени в лихвените проценти и валутните курсове.

Към 31 декември 2014	При предизвестие до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години и без определен падеж	Общо
Индивидуален						
<b>АКТИВИ</b>						
Парични средства и сметки в Централната банка	478,398	-	-	-	-	478,398
Предоставени ресурси и аванси на банки	917,458	5,726	-	-	-	923,184
Кредити и аванси на клиенти, нетно	488,140	248,899	610,767	610,766	2,189,343	4,147,915
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба / загуба	39,486	-	172,165	225,329	160,793	597,773
Дериватни финансови инструменти	1,889	-	-	-	-	1,889
Инвестиционни ценни книжа, налични за продажба	42,261	-	-	68,560	165,621	276,442
Инвестиции в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	-	-	6,636	6,636
Нематериални активи	-	-	-	-	4,929	4,929
Имоти и оборудване	-	-	-	-	40,910	40,910
Отсрочени данъчни активи	-	-	-	-	557	557
Други активи	-	-	-	-	90,138	90,138
Нетекущи активи държани за продажба	-	-	-	-	1,488	1,488
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>1,967,632</b>	<b>254,625</b>	<b>782,932</b>	<b>904,655</b>	<b>2,660,415</b>	<b>6,570,259</b>
<b>ПАСИВИ</b>						
Привлечени средства от банки	83,630	-	-	-	-	83,630
Привлечени средства от клиенти	2,154,270	460,221	2,099,132	400,422	-	5,114,045
Дериватни финансови инструменти	1,127	-	-	-	-	1,127
Други привлечени средства	5	-	-	30,000	-	30,005
Подчинени пасиви	-	208	50,851	101,703	-	152,762
Задължения свързани с обезщетения при пенсиониране	-	-	-	-	8,582	8,582
Други пасиви	-	-	-	-	15,230	15,230
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>2,239,032</b>	<b>460,429</b>	<b>2,149,983</b>	<b>532,125</b>	<b>23,812</b>	<b>5,405,381</b>
<b>НЕТНО ЛИКВИДНО НЕСЪОТВЕТСТВИЕ</b>	<b>(271,400)</b>	<b>(205,804)</b>	<b>(1,367,051)</b>	<b>372,530</b>	<b>2,636,603</b>	<b>1,164,878</b>
<b>С НАТРУПВАНЕ</b>	<b>(271,400)</b>	<b>(477,204)</b>	<b>(1,844,255)</b>	<b>(1,471,725)</b>	<b>1,164,878</b>	<b>-</b>

**37. АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА/ ДОГОВОРЕНИ ДАТИ НА ПАДЕЖ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Към 31 декември 2013 Индивидуален	При предизвестие до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години и без пределен падеж	Общо
<b>АКТИВИ</b>						
Парични средства и сметки в Централната банка	447,059	-	-	-	-	447,059
Предоставени ресурси и аванси на банки	90,285	630,410	-	-	-	720,695
Кредити и аванси на клиенти, нетно	458,544	123,750	647,957	647,958	2,350,984	4,229,193
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба / загуба	275,812	153,119	117,247	240,543	159,879	946,600
Дериватни финансови инструменти	49	-	-	-	-	49
Инвестиционни ценни книжа, налични за продажба	31,861	1,705	51,829	133,909	32,102	251,406
Инвестиции в дъщерни и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	-	-	8,719	8,719
Нематериални активи	-	-	-	-	5,586	5,586
Имоти и оборудване	-	-	-	-	49,246	49,246
Отсрочени данъчни активи	-	-	-	-	526	526
Други активи	-	-	-	-	56,112	56,112
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>1,303,610</b>	<b>908,984</b>	<b>817,033</b>	<b>1,022,410</b>	<b>2,663,154</b>	<b>6,715,191</b>
<b>ПАСИВИ</b>						
Привлечени средства от банки	85,159	401	-	30	-	85,590
Привлечени средства от клиенти	2,129,673	542,109	2,259,883	272,016	-	5,203,681
Дериватни финансови инструменти	72	-	-	-	-	72
Други привлечени средства	8,047	15,000	58,308	30,000	-	111,355
Подчинени пасиви	-	335	50,850	152,556	-	203,741
Задължения свързани с обезщетения при пенсиониране	-	-	-	-	7,719	7,719
Други пасиви	-	-	-	-	15,244	15,244
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>2,222,951</b>	<b>557,845</b>	<b>2,369,041</b>	<b>454,602</b>	<b>22,963</b>	<b>5,627,402</b>
<b>НЕТНО ЛИКВИДНО НЕСЪОТВЕТСТВИЕ</b>	<b>(919,341)</b>	<b>351,139</b>	<b>(1,552,008)</b>	<b>567,808</b>	<b>2,640,191</b>	<b>1,087,789</b>
<b>С НАТРУПВАНЕ</b>	<b>(919,341)</b>	<b>(568,202)</b>	<b>(2,120,210)</b>	<b>(1,552,402)</b>	<b>1,087,789</b>	<b>-</b>

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

За годината, приключваща на 31 декември 2014

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

## 37. АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА/ ДОГОВОРЕНИ ДАТИ НА ПАДЕЖ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2014 Консолидиран:	При предизвестие до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над години и без определен падеж	Общо
<b>АКТИВИ</b>						
Парични средства и сметки в Централната банка	478,398	-	-	-	-	478,398
Предоставени ресурси и аванси на банки	917,711	5,726	-	-	-	923,437
Кредити и аванси на клиенти, нетно	488,140	248,899	610,767	610,766	2,190,185	4,148,757
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба / загуба	39,486	-	172,165	225,329	160,793	597,773
Дериватни финансови инструменти	1,889	-	-	-	-	1,889
Инвестиционни ценни книжа, налични за продажба	42,261	-	-	68,560	165,621	276,442
Инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	-	-	8,535	8,535
Нематериални активи	-	-	-	-	5,132	5,132
Имоти и оборудване	-	-	-	-	40,947	40,947
Отсрочени данъчни активи	-	-	-	-	548	548
Други активи	-	-	-	-	90,571	90,571
Нетекучи активи държани за продажба	-	-	-	-	2,175	2,175
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>1,967,885</b>	<b>254,625</b>	<b>782,932</b>	<b>904,655</b>	<b>2,664,507</b>	<b>6,574,604</b>
<b>ПАСИВИ</b>						
Привлечени средства от банки	83,630	-	-	-	-	83,630
Привлечени средства от клиенти	2,151,916	460,221	2,099,132	400,422	-	5,111,691
Дериватни финансови инструменти	1,127	-	-	-	-	1,127
Други привлечени средства	5	-	-	30,000	-	30,005
Подчинени пасиви	-	208	50,851	101,703	-	152,762
Текущ данък	-	-	-	-	36	36
Задължения свързани с обезщетения при пенсиониране	-	-	-	-	8,582	8,582
Други пасиви	-	-	-	-	15,398	15,398
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>2,236,678</b>	<b>460,429</b>	<b>2,149,983</b>	<b>532,125</b>	<b>24,016</b>	<b>5,403,231</b>
<b>НЕТНО ЛИКВИДНО НЕСЪОТВЕТСТВИЕ</b>	<b>(268,793)</b>	<b>(205,804)</b>	<b>(1,367,051)</b>	<b>372,530</b>	<b>2,640,491</b>	<b>1,171,373</b>
<b>С НАТРУПВАНЕ</b>	<b>(268,793)</b>	<b>(474,597)</b>	<b>(1,841,648)</b>	<b>(1,469,118)</b>	<b>1,171,373</b>	<b>-</b>

## 37. АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА/ ДОГОВОРЕНИ ДАТИ НА ПАДЕЖ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2013 Консолидиран	При предизвестие до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години и без определен падеж	Общо
<b>АКТИВИ</b>						
Парични средства и сметки в Централната банка	447,059	-	-	-	-	447,059
Предоставени ресурси и аванси на банки	90,747	630,410	-	-	-	721,157
Кредити и аванси на клиенти, нетно	458,544	123,750	648,665	647,958	2,350,984	4,229,901
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба / загуба	275,812	153,119	117,247	240,543	159,879	946,600
Дериватни финансови инструменти	49	-	-	-	-	49
Инвестиционни ценни книжа, налични за продажба	31,861	1,705	51,829	133,909	32,103	251,407
Инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	-	-	10,046	10,046
Нематериални активи	-	-	-	-	5,817	5,817
Имоти и оборудване	-	-	-	-	49,301	49,301
Отсрочени данъчни активи	-	-	-	-	521	521
Други активи	-	-	-	-	56,312	56,312
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>1,304,072</b>	<b>908,984</b>	<b>817,741</b>	<b>1,022,410</b>	<b>2,664,963</b>	<b>6,718,170</b>
<b>ПАСИВИ</b>						
Привлечени средства от банки	85,159	401	-	30	-	85,590
Привлечени средства от клиенти	2,127,944	542,109	2,259,883	272,016	-	5,201,952
Дериватни финансови инструменти	72	-	-	-	-	72
Други привлечени средства	8,047	15,000	58,308	30,000	-	111,355
Подчинени пасиви	-	335	50,850	152,556	-	203,741
Текущ данък	-	-	-	-	33	33
Отсрочени данъчни задължения	-	-	-	-	7,719	7,719
Задължения свързани с обезщетения при пенсиониране	-	-	-	-	15,491	15,491
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b>2,221,222</b>	<b>557,845</b>	<b>2,369,041</b>	<b>454,602</b>	<b>23,243</b>	<b>5,625,953</b>
<b>НЕТНО ЛИКВИДНО НЕСЪОТВЕТСТВИЕ</b>	<b>(917,150)</b>	<b>351,139</b>	<b>(1,551,300)</b>	<b>567,808</b>	<b>2,641,720</b>	<b>1,092,217</b>
<b>С НАТРУПВАНЕ</b>	<b>(917,150)</b>	<b>(566,011)</b>	<b>(2,117,311)</b>	<b>(1,549,503)</b>	<b>1,092,217</b>	<b>-</b>

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, които през периода е относително постоянен и е в рамките на дългосрочно определени лимити. Тези депозити се управляват в зависимост от необходимостта на Банката/Групата от ресурс и с оглед оптимизиране на разходите за финансиране.

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



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

За годината, приключваща на 31 декември 2014

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

## 37. АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА/ ДОГОВОРЕНИ ДАТИ НА ПАДЕЖ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Анализ на падежната структура на финансовите пасиви, който показва договорените падежи, включвайки в сумите дължимата лихва до края на периода на договорите:

Към 31 декември 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	2,216,524	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
<b>ОБЩО ПАСИВИ (договорени дати на падеж)</b>	<b>2,296,231</b>	<b>470,145</b>	<b>2,178,608</b>	<b>516,993</b>	<b>23,812</b>	<b>5,485,789</b>
Към 31 декември 2013 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	85,356	401	-	30	-	85,787
Привлечени средства от клиенти	2,140,068	557,885	2,309,215	277,622	-	5,284,790
Други привлечени средства	9,145	15,000	67,431	39,094	-	130,670
Подчинени пасиви	-	335	52,470	156,204	-	209,009
Задължения за обезщетения при пенсиониране	-	-	-	-	7,719	7,719
Други пасиви	-	-	-	-	15,244	15,244
<b>ОБЩО ПАСИВИ (договорени дати на падеж)</b>	<b>2,234,569</b>	<b>573,621</b>	<b>2,429,116</b>	<b>472,950</b>	<b>22,963</b>	<b>5,733,219</b>
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
<b>ОБЩО ПАСИВИ (договорени дати на падеж)</b>	<b>2,293,877</b>	<b>470,145</b>	<b>2,178,608</b>	<b>516,993</b>	<b>24,016</b>	<b>5,483,639</b>
Към 31 декември 2013 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	85,356	401	-	30	-	85,787
Привлечени средства от клиенти	2,138,339	557,885	2,309,215	277,622	-	5,283,061
Други привлечени средства	9,145	15,000	67,431	39,094	-	130,670
Подчинени пасиви	-	335	52,470	156,204	-	209,009
Текущ данък	-	-	-	-	33	33
Задължения за обезщетения при пенсиониране	-	-	-	-	7,719	7,719
Други пасиви	-	-	-	-	15,491	15,491
<b>ОБЩО ПАСИВИ (договорени дати на падеж)</b>	<b>2,232,340</b>	<b>573,621</b>	<b>2,429,116</b>	<b>472,950</b>	<b>23,243</b>	<b>5,731,770</b>

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

За годината, приключваща на 31 декември 2014

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

## 37. АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА/ ДОГОВОРЕНИ ДАТИ НА ПАДЕЖ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

## б) Анализ на лихвения риск

Към 31 декември 2014 Индивидуален

	До 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години	Нелихвоносни	Общо
<b>АКТИВИ</b>							
Парични средства и сметки в централни банки	-	-	-	-	-	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
Дериватни финансови инструменти	1,889	-	-	-	-	-	1,889
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	43,499	5,801	199,604	190,087	158,782	-	597,773
Инвестиционни ценни книжа, налични за продажба	-	8,114	-	60,446	158,492	49,390	276,442
Инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	-	-	-	6,636	6,636
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>	<b>3,551,707</b>	<b>631,085</b>	<b>269,921</b>	<b>373,136</b>	<b>425,928</b>	<b>1,180,460</b>	<b>6,432,237</b>
<b>ПАСИВИ</b>							
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
Дериватни финансови инструменти	1,127	-	-	-	-	-	1,127
Други привлечени средства	-	-	30,000	-	-	5	30,005
Подчинени пасиви	-	152,559	-	-	-	203	152,762
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>	<b>2,239,021</b>	<b>612,780</b>	<b>2,129,132</b>	<b>400,422</b>	<b>-</b>	<b>214</b>	<b>5,381,569</b>
<b>НЕТЕН ЛИХВЕН МАРЖ</b>	<b>1,312,686</b>	<b>18,305</b>	<b>(1,859,211)</b>	<b>(27,286)</b>	<b>425,928</b>	<b>1,180,246</b>	<b>1,050,668</b>

Към 31 декември 2013 Индивидуален

	До 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години	Нелихвоносни	Общо
<b>АКТИВИ</b>							
Парични средства и сметки в централни банки	-	-	-	-	-	447,059	447,059
Предоставени ресурси и аванси на банки	327,588	393,107	-	-	-	-	720,695
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2,790,740	488,798	26,609	27,021	15,089	880,936	4,229,193
Дериватни финансови инструменти	49	-	-	-	-	-	49
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	284,450	162,735	139,268	226,164	133,983	-	946,600
Инвестиционни ценни книжа, налични за продажба	-	12,822	51,829	128,569	26,324	31,862	251,406
Инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	-	-	-	8,719	8,719
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>	<b>3,402,827</b>	<b>1,057,462</b>	<b>217,706</b>	<b>381,754</b>	<b>175,396</b>	<b>1,368,576</b>	<b>6,603,721</b>
<b>ПАСИВИ</b>							
Привлечени средства от банки	85,159	401	-	30	-	-	85,590
Привлечени средства от клиенти	2,129,673	542,109	2,259,883	272,016	-	-	5,203,681
Дериватни финансови инструменти	72	-	-	-	-	-	72
Други привлечени средства	8,047	73,308	-	30,000	-	-	111,355
Подчинен дълг	-	145,094	58,310	-	-	337	203,741
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>	<b>2,222,951</b>	<b>760,912</b>	<b>2,318,193</b>	<b>302,046</b>	<b>-</b>	<b>337</b>	<b>5,604,439</b>
<b>НЕТЕН ЛИХВЕН МАРЖ</b>	<b>1,179,876</b>	<b>296,550</b>	<b>(2,100,487)</b>	<b>79,708</b>	<b>175,396</b>	<b>1,368,239</b>	<b>999,282</b>

**37. АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА/ ДОГОВОРЕНИ ДАТИ НА ПАДЕЖ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Към 31 декември 2014 Консолидиран	До 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 – 5 години	Над 5 години	Нелихвоносни	Общо
<b>АКТИВИ</b>							
Парични средства и сметки в централни банки	-	-	-	-	-	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
Дериватни финансови инструменти	1,889	-	-	-	-	-	1,889
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	43,499	5,801	199,604	190,087	158,782	-	597,773
Инвестиционни ценни книжа, налични за продажба	-	8,114	-	60,446	158,492	49,390	276,442
Инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	-	-	-	8,535	8,535
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>	<b>3,553,003</b>	<b>631,085</b>	<b>269,921</b>	<b>373,136</b>	<b>425,928</b>	<b>1,182,158</b>	<b>6,435,231</b>
<b>ПАСИВИ</b>							
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
Дериватни финансови инструменти	1,127	-	-	-	-	-	1,127
Други привлечени средства	-	-	30,000	-	-	5	30,005
Подчинени пасиви	-	152,559	-	-	-	203	152,762
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>	<b>2,236,667</b>	<b>612,780</b>	<b>2,129,132</b>	<b>400,422</b>	<b>-</b>	<b>214</b>	<b>5,379,215</b>
<b>НЕТЕН ЛИХВЕН МАРЖ</b>	<b>1,316,336</b>	<b>18,305</b>	<b>(1,859,211)</b>	<b>(27,286)</b>	<b>425,928</b>	<b>1,181,944</b>	<b>1,056,016</b>
<b>Към 31 декември 2013 Консолидиран</b>							
	До 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 – 5 години	Над 5 години	Нелихвоносни	Общо
<b>АКТИВИ</b>							
Парични средства и сметки в централни банки	-	-	-	-	-	447,059	447,059
Предоставени ресурси и аванси на банки	328,050	393,107	-	-	-	-	721,157
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2,790,740	488,798	27,317	27,021	15,089	880,936	4,229,901
Дериватни финансови инструменти	49	-	-	-	-	-	49
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	284,450	162,735	139,268	226,164	133,983	-	946,600
Инвестиционни ценни книжа, налични за продажба	-	12,822	51,829	128,569	26,324	31,863	251,407
Инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	-	-	-	10,046	10,046
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ</b>	<b>3,403,289</b>	<b>1,057,462</b>	<b>218,414</b>	<b>381,754</b>	<b>175,396</b>	<b>1,369,904</b>	<b>6,606,219</b>
<b>ПАСИВИ</b>							
Привлечени средства от банки	85,159	401	-	30	-	-	85,590
Привлечени средства от клиенти	2,127,944	542,109	2,259,883	272,016	-	-	5,201,952
Дериватни финансови инструменти	72	-	-	-	-	-	72
Други привлечени средства	8,047	73,308	-	30,000	-	-	111,355
Подчинени пасиви	-	145,094	58,310	-	-	337	203,741
<b>ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</b>	<b>2,221,222</b>	<b>760,912</b>	<b>2,318,193</b>	<b>302,046</b>	<b>-</b>	<b>337</b>	<b>5,602,710</b>
<b>НЕТЕН ЛИХВЕН МАРЖ</b>	<b>1,182,067</b>	<b>296,550</b>	<b>(2,099,779)</b>	<b>79,708</b>	<b>175,396</b>	<b>1,369,567</b>	<b>1,003,509</b>

Експозициите на Банката/Групата спрямо лихвените нива се контролират и управляват освен с други методи и чрез доклади за чувствителността към промените в лихвените проценти. 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. АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА/ ДОГОВОРЕНИ ДАТИ НА ПАДЕЖ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)****в) Средни ефективни лихвени проценти по основни валути**

В таблицата по-долу са обобщени действащите лихвени нива по основните валути за паричните финансови инструменти.

	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други
	%	%	%	%
<b>Към 31 декември 2014 Индивидуален</b>				
<b>Активи</b>				
Предоставени ресурси и аванси на банки	1.96	1.40	-	0.21
Кредити и аванси на клиенти	5.62	4.89	9.02	-
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба и загуба	2.10	0.45	3.63	1.10
Финансови активи на разположение за продажба	3.51	8.40	4.40	-
<b>Пасиви</b>				
Привлечени средства от банки	0.03	0.07	0.06	0.30
Привлечени средства от клиенти	1.49	1.27	1.50	0.31
Други привлечени средства	-	-	5.00	-
Подчинени пасиви	0.69	-	-	-
<b>Към 31 декември 2013 Индивидуален</b>				
<b>Активи</b>				
Предоставени ресурси и аванси на банки	1.44	0.03	0.01	1.25
Кредити и аванси на клиенти	6.28	5.67	9.72	-
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба и загуба	1.76	0.59	3.70	0.65
Финансови активи на разположение за продажба	4.71	7.82	1.31	-
<b>Пасиви</b>				
Привлечени средства от банки	0.10	0.42	0.05	1.48
Привлечени средства от клиенти	2.84	2.28	2.62	0.80
Други привлечени средства	2.83	-	5.00	-
Подчинени пасиви	0.83	-	-	-
<b>Към 31 декември 2014 Консолидиран</b>				
<b>Активи</b>				
Предоставени ресурси и аванси на банки	1.96	1.40	-	0.21
Кредити и аванси на клиенти	5.62	4.89	9.02	-
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба и загуба	2.10	0.45	3.63	1.10
Финансови активи на разположение за продажба	3.51	8.40	4.40	-
<b>Пасиви</b>				
Привлечени средства от банки	0.03	0.07	0.06	0.30
Привлечени средства от клиенти	1.49	1.27	1.50	0.31
Други привлечени средства	-	-	5.00	-
Подчинени пасиви	0.69	-	-	-
<b>Към 31 декември 2013 Консолидиран</b>				
<b>Активи</b>				
Предоставени ресурси и аванси на банки	1.44	0.03	0.01	1.25
Кредити и аванси на клиенти	6.28	5.67	9.72	-
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба и загуба	1.76	0.59	3.70	0.65
Финансови активи на разположение за продажба	4.71	7.82	1.31	-
<b>Пасиви</b>				
Привлечени средства от банки	0.10	0.42	0.05	1.48
Привлечени средства от клиенти	2.84	2.28	2.62	0.80
Други привлечени средства	2.83	-	5.00	-
Подчинени пасиви	0.83	-	-	-

**38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ****Финансови инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност**

Следната таблица обобщава информация за балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и пасиви, които не са представени в отчета за финансовото състояние на Банката/Групата по справедлива стойност и чиято справедлива стойност се различава съществено от балансовата им стойност:

Индивидуален	2014		2013	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
<b>АКТИВИ</b>				
Кредити и аванси на клиенти, нетно	4,147,915	4,257,931	4,229,193	4,318,522
Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба	7,588	7,588	7,588	7,588
Нетекущи активи държани за продажба	1,488	1,488	-	-
<b>ПАСИВИ</b>				
Привлечени средства от клиенти	5,114,045	5,127,400	5,203,681	5,215,926
Други привлечени средства	30,005	32,376	111,355	112,316
Подчинени пасиви	152,762	151,596	203,741	200,242

Консолидиран	2014		2013	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
<b>АКТИВИ</b>				
Кредити и аванси на клиенти, нетно	4,148,757	4,258,773	4,229,901	4,319,230
Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба	5,553	5,553	5,552	5,552
Нетекущи активи държани за продажба	2,175	2,175	-	-
<b>ПАСИВИ</b>				
Привлечени средства от клиенти	5,111,691	5,125,046	5,201,952	5,214,197
Други привлечени средства	30,005	32,376	111,355	112,316
Подчинени пасиви	152,762	151,596	203,741	200,242

При определянето на справедливата стойност на горепосочените финансови инструменти към 31 декември 2014 и 2013 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 2014 г. оценявани по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние на Банката/Групата:

Към 31 декември 2014	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 2014				
Консолидиран				
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	-	1,127	-	1,127
Общо пасиви	-	1,127	-	1,127

През периода, приключващ на 31 декември 2014 не са прехвърляни финансови инструменти от Ниво 1 към Ниво 2.

Финансовите инструменти на Ниво 3 към 31 декември 2014 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 2014, включително реализирани и нереализирани печалби/(загуби), включени в отчета за доходите и в отчета за всеобхватния доход.

През периода, приключващ на 31 декември 2014 не са прехвърляни финансови инструменти от или към Ниво 3.

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

2014 Индивидуален	Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба
Салдо към 1 януари	26,659
Печалби/ (загуби), включени в отчета за доходите	-
Печалби/ (загуби), включени в отчета за всеобхватния доход	(2,199)
Прехвърлени в/ (от) Ниво 3	-
Салдо към 31 декември	24,460
2014 Консолидиран	Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба
Салдо към 1 януари	26,659
Печалби/ (загуби), включени в отчета за доходите	-
Печалби/ (загуби), включени в отчета за всеобхватния доход	(2,199)
Прехвърлени в/ (от) Ниво 3	-
Салдо към 31 декември	24,460

**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 „Управление на риска“ на систематична база.

Справедливата стойност на дериватите се определя като се използват модели на оценка, които включват дисконтирани парични потоци или други съответстващи модели. Прилагат се адекватни контролни процедури за потвърждаването на тези модели, които включват оценка на входните данни, на систематична основа. Управление „Управление на риска“ предоставя необходимата рамка на оценяването, за да се осигури справедливата стойност на данните, отразявайки текущите пазарни обстоятелства и икономическите условия.

**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	1,230	<i>Moody's</i>	-	-	-
	7,129	<i>Базирана на оценка на обезпеченията</i>	- Оценка на обезпеченията	5,505	8,469
			- Стойност на обезпеченията	13,028	13,028
			- Коригиращ фактор	42%	65%
3,994	<i>Базирана на цена на придобиване</i>		-	-	
Инвестиционни ценни книжа – АКЦИИ на разположение за продажба	12,108	<i>Коефициенти за сравнителна оценка</i>	Multiples EV/EBITDA	-	-

**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.

Банката/Групата е в съответствие с регулаторните изисквания за минимална капиталова адекватност за 2014 според Базел III и 2013 Базел II, където минималните регулаторни изисквания са били 12% за Обща капиталова адекватност и 10% за Адекватност на капитал от първи ред.

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.



## 39. КАПИТАЛ. КАПИТАЛОВА БАЗА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Към 31.12.2014 Индивидуален	Към 31.12.2013 Индивидуален	Към 31.12.2014 Консолидиран	Към 31.12.2013 Консолидиран
Акционерен капитал	75,964	75,964	75,964	75,964
Резерви, вкл. неразпределена печалба	1,000,429	983,398	1,004,470	985,482
Друг всеобхватен доход	12,199	-	13,326	-
Отбив на базисен капитал от първи ред	(20,436)	(5,586)	(21,766)	(5,817)
Базисен собствен капитал от първи ред (СЕТ1)	1,068,156	1,053,776	1,071,994	1,055,629
Общо капитал от първи ред	1,068,156	1,053,776	1,071,994	1,055,629
Подчинен дълг	142,845	152,555	142,845	152,555
Отбив на капитал от втори ред (виж по-долу)				
Капитал от втори ред	142,845	152,555	142,845	152,555
Допълнителен отбив на капитал от първи и втори ред	-	(582,827)	-	(584,154)
Обща капиталова база (собствени средства)	1,211,001	623,504	1,214,839	624,030
СЕТ1 капиталово съотношение	0.24	n.a.	0.24	n.a.
T1 капиталово съотношение	0.24	0.15	0.24	0.15
Общо капиталово съотношение	0.27	0.15	0.27	0.15
Излишък(+)/Дефицит(-) на общия капитал	857,834	118,362	860,567	118,243

С въвеждането на новите наредби съотношението на капиталова адекватност на ОББ се увеличи значително. Основните причини са: премахване на регулаторните провизии като капиталово намаление и въвеждането на преференции. За малки и средни предприятия е заложен преференциален фактор относно капиталовите изисквания, а недвижимите имоти с търговско предназначение се включват като приемливо обезщетение за активи клас „Обезпечени с ипотечи на недвижимо имущество“.

Капитал от втори ред се състои от подчинен срочен дълг, който включва предоставени дългосрочни заеми от НБГ с първоначална стойност 130 милиона евро (245 милиона лева). Подчиненият дълг, отговарящ на регулаторните условия, след изплащане по план и регулаторно изискуема амортизация към 31 декември 2014 възлиза на 73 милиона евро (143 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, както и в въвеждането на нова регулаторна рамка през 2014.

**Капиталови изисквания**

Към 31 декември 2014 и 2013 капиталовите изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск са както следва:

	Към 31.12.2014 Индивидуален	Към 31.12.2013 Индивидуален	Към 31.12.2014 Консолидиран	Към 31.12.2013 Консолидиран
<b>Рисково-претеглени активи</b>				
Кредитен риск, вкл. експозиции към:	3,743,149	3,398,895	3,754,712	3,404,275
Правителства или централни банки	-	35,476	-	35,476
Местни власти	10,604	6,895	10,604	6,895
Институции	240,246	162,253	240,499	162,346
Корпоративни	1,049,179	1,653,215	1,048,693	1,658,250
Ритейл	845,582	762,346	849,819	762,346
Обезпечени с ипотечи на недвижимо имущество	492,340	335,061	492,340	335,062
Експозиции в просрочие	910,659	308,293	911,407	308,293
Собствен капитал	60,380	-	66,734	-
Други	134,159	135,356	134,616	135,607
Операционен риск	517,484	645,395	519,724	645,395
Пазарен риск	153,588	165,219	153,588	165,219
Корекция на кредитната оценка (CVA)	371	-	371	-
<b>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</b>	<b>4,414,592</b>	<b>4,209,509</b>	<b>4,428,395</b>	<b>4,214,889</b>

**39. КАПИТАЛ. КАПИТАЛОВА БАЗА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

ОББ е установила вътрешен процес за оценка на капиталовата адекватност, където други рискове, освен по Стълб 1, оценявани като съществени за Банката (концентрация на риск, лихвен риск в банковия портфейл) са изразени количествено и допълнителен капитал се заделя 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 транзакции се осъществяват със свързани лица. Те включват основно кредити и депозити. Тези транзакции са извършени на търговска база, при търговски условия и пазарни курсове.

Към 31 декември 2014 и 2013 г. Банката/Групата е реализирали транзакции със свързани лица, както следва:

Име на свързаното лице	Вид на свързаност
Национална Банка на Гърция С.А.	Дружество-майка
Интерлийз 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 Алико Животозастрахователно дружество АД	Асоциирано дружество
Застрахователно дружество ОББ- Ей Ай Джи АД	Асоциирано дружество /
ДКУ АД	Държано за продажба*
ОББ Балансиран фонд	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 2014.

## 40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2014 и 2013 Банката има салда, както следва:

Индивидуални Свързани лица	Вид сделка	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Дружество – майка	Кредити и аванси на банки	11,179	644
Дружество – майка	Получени депозити	34,704	35,919
Дружество – майка	Дериватни финансови инструменти	(109)	14
Дружество – майка	Подчинен срочен дълг	152,762	203,741
Дружество – майка	Вземания по продажба на актив	489	2,674
Дружество – майка	Други задължения	876	998
Дружества, контролирани от Дружеството- майка	Кредити и аванси на банки	826,422	743
Дружества, контролирани от Дружеството- майка	Отпуснати кредити	84,234	77,042
Дружества, контролирани от Дружеството- майка	Други задължения	5,782	5,779
Дружества, контролирани от Дружеството- майка	Получени депозити	10,701	415,054
Дружества, контролирани от Дружеството- майка	Други вземания	4,956	5,112
Дъщерни дружества	Отпуснати кредити	13,965	15,086
Дъщерни дружества	Получени депозити	2,443	1,766
Асоциирани дружества	Получени депозити	14,601	14,744
Асоциирани дружества	Други активи	537	924
Асоциирани дружества	Други пасиви	1,462	1,367
Държани за продажба	Получени депозити	3,946	-
Държани за продажба	Други активи	378	-

Към 31 декември 2014 и 2013 г. Групата има салда, както следва:

Консолидирани Свързани лица	Вид сделка	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Дружество – майка	Кредити и аванси на банки	11,179	644
Дружество – майка	Получени депозити	34,704	35,919
Дружество – майка	Дериватни финансови инструменти	(109)	14
Дружество – майка	Подчинен срочен дълг	152,762	203,741
Дружество – майка	Вземания по продажба на актив	489	2,674
Дружество – майка	Други пасиви	876	998
Дружества, контролирани от Дружеството- майка	Подчинен срочен дълг	826,422	743
Дружества, контролирани от Дружеството- майка	Вземания по продажба на актив	84,234	77,042
Дружества, контролирани от Дружеството- майка	Други задължения	5,782	5,779
Дружества, контролирани от Дружеството- майка	Получени депозити	10,701	415,054
Дружества, контролирани от Дружеството- майка	Други вземания	4,956	5,112
Асоциирани дружества	Получени депозити	14,601	14,744
Асоциирани дружества	Други активи	537	924
Асоциирани дружества	Други пасиви	1,462	1,367
Държани за продажба	Получени депозити	3,946	-
Държани за продажба	Други активи	378	-

## 40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Приходите и разходите, реализирани от Банката през 2014 и 2013 от сделки със свързани лица са, както следва:

Индивидуални Свързани лица	Вид сделка	Към	Към
		31.12.2014	31.12.2013
Дружество – майка	Приходи от такси и комисиони	21	93
Дружество – майка	Разходи за лихви	1,734	2,063
Дружество – майка	Други приходи	967	2,793
Дружество – майка	Други разходи за дейността	3,605	1,950
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Приходи от лихви	17,958	4,628
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Приходи от такси и комисиони	1,500	183
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Разходи за такси и комисиони	415	-
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Разходи за лихва	113	321
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други приходи	1,994	2,303
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други разходи за дейността	448	505
Дъщерни дружества	Приходи от лихви	69	392
Дъщерни дружества	Разходи за лихви	436	82
Дъщерни дружества	Други разходи за дейността	148	105
Асоциирани дружества	Приходи от комисиони	7,339	7,619
Асоциирани дружества	Разходи за лихви	539	260
Асоциирани дружества	Разходи за касови услуги	1,928	1,845
Асоциирани дружества	Разходи за външни услуги	3,778	599
Асоциирани дружества	Други разходи за дейността	421	421

Приходите и разходите, реализирани от Групата през 2014 и 2013 от сделки със свързани лица са, както следва:

Консолидирани Свързани лица	Вид сделка	Към	Към
		31.12.2014	31.12.2013
Дружество – майка	Приходи от лихви		
Дружество – майка	Приходи от такси и комисиони	21	93
Дружество – майка	Разходи за лихви	1,734	2,063
Дружество – майка	Други приходи	967	2,793
Дружество – майка	Други разходи за дейността	3,605	1,950
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Приходи от лихви	17,958	4,628
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Приходи от такси и комисиони	1,500	183
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Разходи за такси и комисиони	415	-
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Разходи за лихви	113	321
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други приходи	1,994	2,303
Дружества, контролирани от Дружеството-майка	Други разходи за дейността	448	505
Асоциирани дружества	Приходи от комисиони	7,339	7,619
Асоциирани дружества	Разходи за лихви	539	260
Асоциирани дружества	Разходи за касови услуги	1,928	1,845
Асоциирани дружества	Разходи за външни услуги	3,778	599
Асоциирани дружества	Други разходи за дейността	421	421

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

**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 606 хил. лева (2013: 590 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 5,411 хил. лева, а сумата на кредитите е в размер на 297 хил. лева.

Позициите в консолидирания отчет за доходите са, както следва: приход от лихви и комисиони – 18 хил. лева, разходи за лихви и комисиони – 342 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 (Застрахователно дружество ОББ – Ей Ай Джи АД, ОББ АЛИКО 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 (Застрахователно дружество ОББ – Ей Ай Джи АД и ОББ АЛИКО Животозастрахователно дружество АД), 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.

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
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
ОББ Балансиран Фонд	2,475	2,221	2,475	2,221
ОББ Премиум Акции	2,094	1,774	2,094	1,774
ОББ Платинум Облигации	1,495	1,460	1,495	1,460

#### 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 2014 и 2013. Резултатите на индивидуална и консолидирана основа са както следва:

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		
Банка	България	341,352	2,498	84,868	(8,582)	1.16%
Група	България	342,545	2,548	86,429	(8,986)	1.18%

Към 31 декември 2013	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		
Банка	България	306,090	2,475	18,708	(1,678)	0.25%
Група	България	308,329	2,525	21,669	(2,065)	0.35%

#### 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. Обвързваща оферта е получена на 16 януари 2015 г. Продажбата се очаква да бъде приключена през последното тримесечие на 2015. Тъй като ръководството на ОББ е обвързано с продажбата на ОББ – Ей Ай Джи Застрахователно дружество АД и продажбата се очаква да бъде осъществена в рамките на следващите дванадесет месеца, споменатото дружество е рекласифицирано към 31 декември 2014 към групата на нетекущите активи държани за продажба (виж също бел. 10А).

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.