



ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД

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

31 декември 2013

**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

ЗА 2013

**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА
БАНКА АД (ОББ) към 31.12.2013 година
(по чл. 33 от Закона за счетоводството)**

I. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ОББ АД ПРЕЗ 2013 ГОДИНА

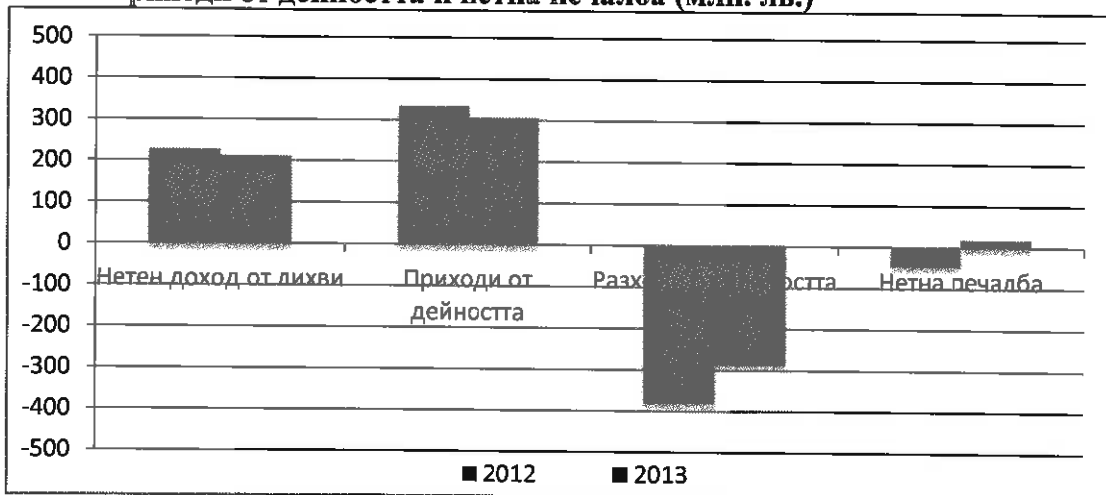
1.1. ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ

Изминалата 2013 година бе петата поредна година през, която основните предизвикателства пред българския банков сектор, в т. ч. и за Обединена българска банка, продължиха да бъдат сложната икономическа среда, продължаващата тежест на необслужваните кредити, слабата икономическа активност, липсата на възможности и условия за банков растеж. В края на 2013 общо за българската банкова система процентът на необслужваните и реструктурирани кредити достигна 18.06%, в т. ч. 18.07% за корпоративния сектор и съответно 16.67% при кредитите за граждани. В допълнение към тази неблагоприятна за кредитната дейност външна среда, ОББ като най-голямата банка, представляваща собственост на гръцката банкова общност в България, трябваше да компенсират, доколкото е възможно въздействието на тежката икономическа криза, чрез създаване на допълнителен капитал и ликвидни буфери. Така, през 2013 Съветът на директорите на ОББ се фокусира върху два главни приоритета:

- 1) Ефективна и целенасочена работа по проблемните кредити, съпроводени от максимално консервативна политика по провизиране, и
- 2) Натрупване на допълнителна ликвидност от местния пазар посредством разрастване на депозитната база на банката.

През 2013 ОББ обръща тренда и отчита печалба преди облагане с данъци в размер на 18.7 млн. лв., след отчетената загуба от 45.7 млн. лв. за 2012. Финансовият резултат за 2013 на Банката е повлиян нарастването на нетния лихвен марж от 0.03% до 3.2% за период от една година. Към края на 2013 ОББ отчита възвръщаемост на активите от 0.3% и оптимално съотношение на разходите/приходите от дейността от 51%.

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



Нетни приходи от лихви

За 2013 Банката отчита нетен доход от лихви в размер на 211.8 млн. лв. (227.1 млн. лв. за 2012) или спад от 6.8% на годишна база, в резултат на продължаващото негативно влияние на глобалната финансова и икономическа криза върху българската икономика.

Нетен лихвен марж	2012 BGN '000	2013 BGN '000	Промяна (%, y/y)
Приходи от лихви	417,513	378,248	(9.4)
Разходи за лихви	(190,365)	(166,492)	(12.5)
Нетен доход от лихви	227,148	211,756	(6.8)

Лихвеният приход от кредити на населението намалява с 9.1% на годишна база и възлиза на 198.8 млн. лв. Приходите от лихви по кредити на фирми възлизат на 151.1 млн. лв. и намаляват с 15.7% за период от една година. Приходите от лихви на финансови институции нараства с 13.9% на годишна база. Така общият размер на приходите от лихви по кредити на клиенти се свива с 11.9% на годишна база. Приходите от лихви при пласиране на депозити на наричния пазар нарастват с 80.3% и в края на 2013 възлизат на 2574 хил. лв. Приходите от лихви, произтичащи от финансовите активи по справедлива стойност през печалба или загуба, възлизат на 14.0 млн. лв. и отчитат нарастване 99.6% на годишна база. За период от една година приходите от лихви с произход ценни книжа на разположение за продажба отчитат ръст от 2.9% и възлизат на 8.2 млн. лв.

Разходите за лихви намаляват с 12.5% на годишна база като в края на 2013 общата им сума е 166.5 млн. лв., вследствие на политиката за намаляване на разходите по привлечените средства, както и развитието на депозитната база на клиентите на Банката. Лихвените разходи по привлечени средства от други банкови институции възлизат на 0.07 млн. лв. спрямо 1.8 млн. лв. за предходната година. Те заемат 0.04% от всички разходи за лихви и намаляват с 95.9% на годишна база. Лихвените разходи по привлечените средства от клиенти възлизат на 158.5 млн. лв. спрямо 176.4 млн. лв. за предходната година. Те представляват общо 95.2% от всички лихвени разходи и намаляват с 10.2% на годишна база. Лихвените разходи по кредитните линии възлизат на 5.9 млн. лева и заемат 3.6% от общия размер на лихвените разходи. Към края на годината разходите по привлеченият подчинен срочен дълг възлизат на 2.0 млн. лв. и намаляват с 41.9% на годишна база. Относителният им дял в общата сума на разходите е 1.2%.

Нелихвени приходи

Нетният приход от такси и комисиони възлиза на 78.9 млн. лв. при 78.0 млн. лв. в края на 2012 и отчита ръст от 1.2% на годишна база. В структурен план с определящо значение са таксите по обслужване на депозитни сметки като заемат относителен дял от 29.8% от общия дял на приходите и отчитат ръст от 5.1%. Приходите от такси по дебитни и кредитни карти, които заемат 26.6%, отчитат спад от 1.7% на годишна база. Таксите по банковите преводи и касови транзакции заемат 20.0% и отчитат годишен спад от 4.7%. Приходите от такси и комисиони по кредити и аванси на клиенти спадат с 5.7% на годишна база поради ограниченият брой на новоразрешените кредити през 2013. Приходите

от комисиони по гаранции и акредитиви заемат 3.7% от нелихвените приходи, като отчетеният годишен ръст при тях е 58.6%.

Нетни приходи от търговия

Общият размер на нетните приходи от търговия е 11.1 млн. лв., които отчитат спад от 52.7% на годишна база. С най-голям принос в тази позиция е печалбата от обмен на валута, която в края на годината възлиза на 8 млн. лв. и отчита спад с 26.9% на годишна база. Нетната печалба от лихвени инструменти възлиза на 3.1 млн. лв. и намалява със 75.2% спрямо предходния период.

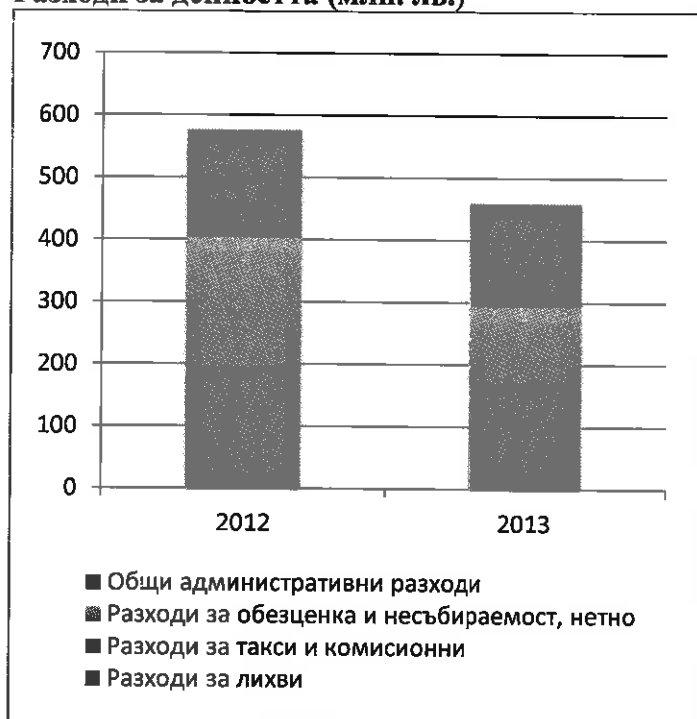
Общи административни разходи

През 2013 общите административни разходи на Банката се свиват с 4.2% и достигат 165.1 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 12.1% за наеми, с 30.7% за такси и възнаграждения за трети лица, с 7.9% за данъчни задължения, с 28.7% на разходите за абонаментни такси, със 17.9% на разходите за амортизация и с 11.0% за телекомуникации. За период от една година разходите за персонала нарастват с 2.7%.

Приходи от дейността (млн. лв.)



Разходи за дейността (млн. лв.)



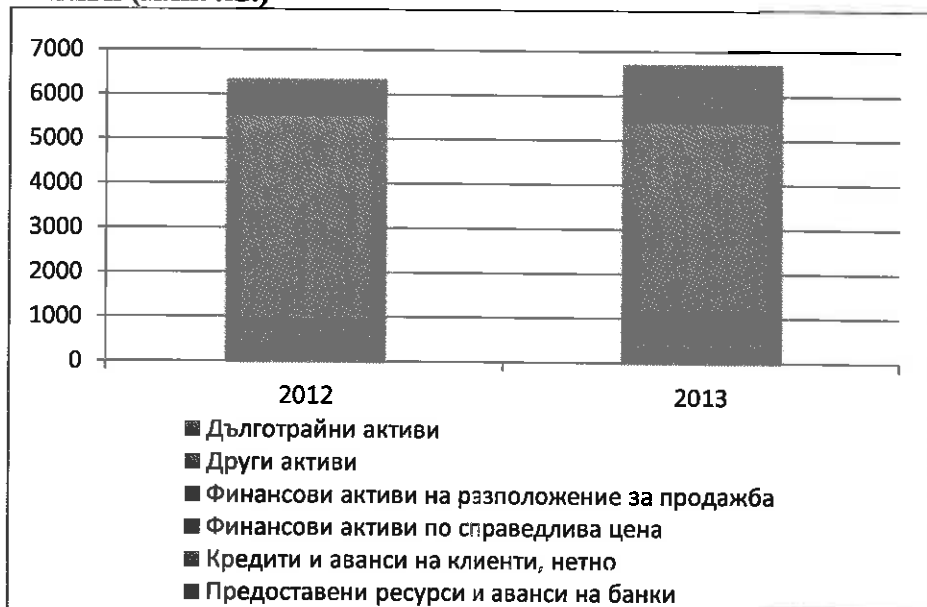
Нетни разходи за обезценка и несъбираемост

В края на 2013 нетният разход за обезценка и несъбираемост намалява с 41.0% до 122.3 млн. лв., спрямо 207.2 млн. лв. за 2012.

АКТИВИ И ПАСИВИ

В края на 2013 общата сума на активите на Банката се увеличава с 5.8% на годишна база като достига до 6.715 млн. лв. (при 6.346 млн. лв. към 31.12.2012). В структурно отношение основните балансови позиции на Банката отчитат следната динамика:

Активи (млн. лв.)



Пасиви и капитал (млн. лв.)



Парични средства

В края на 2013 паричните средства в каса и по разплащателна сметка при БНБ са 447.1 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.	12.2012	3.2013	6.2013	9.2013	12.2013
Минимални задължителни резерви	589	489	568	811	311
Изпълнение на МЗР (средномесечно)	101%	100%	100%	100%	103%

Вземания от банки

В края на 2013 нетните вземания от банки възлизат на 720.7 млн. лв. и нарастват с 225.6% на годишна база.

Финансови активи, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата

В края на 2013 финансовите активи определени по справедлива стойност чрез печалба и загуба възлизат на 946.6 млн. лв. и са разпределени, както следва: държавни ценни книжа – 35.2%, от портфейла и други дългови инструменти – 64.8%.

Кредити

В резултат на консервативния подход на кредитиране, през годината портфолиото на Банката се редуцира в значителна степен. 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 2013 нетната

стойност на предоставените кредити възлиза на 4.229 млн. лв. (при 4.552 млн. лв. за 2012 г.), което представлява 63.0% от активите. ОББ отчита спад на нетния си кредитен портфейл със 7.1% спрямо предходната година в условията на продължаващото негативно влияние на глобалната финансова криза върху икономиката и домакинствата в България. За период от една година кредитите за населението намаляват с 6.8%. Кредитите в корпоративния сегмент отчитат спад от 3.0% на годишна база. Предоставените кредити в условията на икономическа криза продължават да водят до формиране на провизии за обезценка и несъбираемост и в края на 2013 техният темп на нарастване е 10.28% на годишна база спрямо отчетеният ръст при провизиите от 29.6% за предходната година. В края на 2013 кредитите класифицирани като кредити без просрочия са 64.34%. От общия обем кредити тези, които са с просрочие представляват 15.37%, в т.ч с просрочие до 30 дни – 9.58%, с просрочие между 30-60 дни – 2.41%, с просрочие между 60-90 дни – 3.37%. Относителният дял на провизираните кредити е 39.09%.

През 2013 кредитният портфейл продължи да се диверсифицира във всички отрасли с акцент върху банкирането на дребно, средните и малките предприятия, както и динамично развиващите се сектори на икономиката – промишленост, търговия, строителство, транспорт и комуникации, и др.

Финансови активи на разположение за продажба

В края на 2013 финансовите активи на разположение за продажба възлизат на 251.4 млн. лв. и отчитат ръст от 27.0% на годишна база. В структурно отношение 72.66% от тях представляват български държавни ценни книжа, 14.67% - корпоративни дългови ценни книжа, 2.17% корпоративни акции и дялове, търгувани извънборсово и 8.34% акции в чуждестранни предприятия и акции във взаимни фондове и инвестиционни дружества - 2.17%.

Привлечени средства и собствен капитал

В края на 2013 общата сума на пасивите достига 5.627 млн. лв. спрямо 5.278 млн. лв. за предходната година. За период от една година привлечените средства на Банката отчитат номинален ръст от 6.6%.

Привлечени средства от банки

Привлечените средства от банки нарастват с 63.4% на годишна база. В края на 2013 те са в размер на 85.6 млн. лв. при 52.4 млн.лв. в края на 2012. За период от една година относителният им дял в пасивите нараства от 1.0% на 1.5%.

Привлечени средства от клиенти

В края на 2013 привлечените средства от клиенти нарастват с 9.4% на годишна база и възлизат на 5.204 млн. лв. при 4.758 млн. лв. в края на 2012 г. В структурно отношение, за период от една година депозитите на граждани отчитат ръст от 5.0% на годишна база в резултат на предлаганите промоции и атрактивни условия по депозитите. За същия период корпоративните депозити на Банката остават на почти същите нива като отчитат много лек спад от 0.01% на годишна база. При депозитите на правителствените агенции и бюджета се отчита спад от 22.4% на годишна база. При депозитите на небанковите финансови институции се отчита ръст от 173.8% на годишна база.

Депозити от клиенти BGN (000)	31.12.2012	31.12.2013	Изменение (%)
Депозити на граждани	3,397,567	3,567,918	5.01
Депозити на небанкови финансови институции	173,546	475,140	173.78
Депозити на фирми	1,070,835	1,070,688	-0.01
Депозити на бюджетни предприятия	115,856	89,935	-22.37
ОБЩО	4,757,804	5,203,681	9.37

Депозитите на населението, които заемат 68.6% от депозитния портфейл, продължават да са с доминираща важност за структурата на привлечените средства на Банката. Динамиката на корпоративните депозити следва забавения растеж в икономиката и определя относителния им дял от 20.6%. Относителният дял на депозитите от небанкови финансови институции е 9.1%, а на депозитите на правителствени организации и агенции 1.7%.

Структура на клиентските депозити (BGN млн.)



Към 31 декември 2013 ОББ има ключови пазарни позиции като държи 9.8% от депозитите на населението и 7.0% от корпоративните депозити в страната.

Банкови заеми

Към края на 2013 Банката отчита 111.4 млн. лева кредитни линии от банки, които заемат 2% от привлечените средства.

ОББ е подписала дългосрочна кредитна линия с Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР) на обща стойност 15 млн. евро – Линия за енергийна ефективност и възобновяеми енергийни източници. Кредитната линия е обвързана със схеми за безвъзмездни субсидии на ЕБВР за Банката и клиентите ѝ. Матуритетът по договора е до януари 2014 г.

В края на 2008 г. ОББ е подписала договор с Българска банка за развитие АД относно десетгодишен заем на стойност 30 млн. лв. за финансиране на частни и общински предприятия и предекспортно кредитиране. Към 31 декември 2009 г. цялата сума по кредита е усвоена. Крайният падеж по договора е до декември

2018 г. Задължението по договора е обезпечено с особен залог на вземания към крайни кредитополучатели, предоставени чрез финансирането по същия договор, с обща стойност на главницата 30 млн. лв.

През 2009 г., ОББ е подписала договор с Българска банка за развитие АД за обратно финансиране на земеделски производители за 15 млн. лева. Към 31 декември 2009 г. цялата сума по кредита е усвоена. Договорът е с матуритет до април 2014г. Задължението по договора е обезпечено с особен залог на вземанията по подзаеми към крайни кредитополучатели, предоставени чрез финансирането по този договор, с обща стойност на главниците в размер на 15 млн. лева.

През декември 2010 г., ОББ е подписала 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. Към 31 декември 2013 г. Банката е усвоила сумата от 75 млн. евро по този договор. Договорът е със срок на усвояване до две години от датата на подписване и матуритет до декември 2014.

Подчинени пасиви

Към края на 2013 Банката отчита 203.7 млн. лева подчинен срочен дълг, който заема 3.6% от привлечените средства по баланса. 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 в никаква форма. 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.

Капитал и капиталова адекватност

В края на 2013 капиталът, принадлежащ на акционерите на ОББ е 1.088 млн. лв. (2012: 1.068 млн. лв.) и осигурява равнище на капиталова адекватност над изискванията и регулациите на Централната банка. Общата капиталова адекватност, както и адекватността на първичния капитал на Банката към 31 декември 2013 е 14.81%.

1.2. РАЗВИТИЕ НА БИЗНЕСА

БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО

Пазарни позиции

През 2013-та година Обединена Българска Банка запази утвърдената си и устойчива позиция в банковия сегмент на кредитите и депозити на граждани. При засилената конкуренция и динамичен пазар на депозитите на физически лица, Банката отбеляза ръст от 170 млн. лв., увеличавайки ликвидността си и

достигайки депозитна база от 3.568 млрд. лв. при 3.398 млрд. лв. в края на 2012-та година.

Въпреки активността с промоционални предложения на основните банки, банковият пазар при кредитите на граждани остана без съществена промяна. ОББ завърши годината с общ портфейл ритейл кредити над 2.218 млн. лв.

ОББ запази водещата си позиция на Банка издател на международни кредитни карти Master Card и Visa. В абсолютни цифри през 2013та година дебитните и кредитните карти на Банката продължиха своя постоянен ръст при общия брой транзакции, който надхвърли 15.6 млн. лв. на годишна база за общ размер над 2.1 млрд. лв. Общия брой и обем на транзакциите на ПОС на портфейла от кредитни карти и дебитни карти на ОББ отбеляза 12% годишен ръст.

При обслужването на картови разплащания ОББ продължи да увеличава мрежата си от ПОС терминали и завърши годината с почти 11 000 ПОС терминала и 810 банкомата на ключови локации на територията на цялата страна.

Нови продукти

През 2013 година 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 на клиентите на ОББ Клуб достъп до първокласни банкови продукти и услуги като увеличи броя на своите клиенти и отбеляза нарастване на депозитната база от този сегмент. В резултат на утвърдените взаимоотношения с нашите значими клиенти, броя и активността по използваните от тях продукти и услуги продължи да нараства.

В ипотечното кредитиране, ОББ въведе по-ниски еднакви лихвени проценти за лева и евро за най-търсените продукти, подобри действащите параметри и въведе специален промоционален бонус за новоусвоени кредити в края на годината. При потребителското кредитиране ОББ представи ново предложение - потребителски кредит с фиксиран лихвен процент за целият период на кредита, предназначен за масови клиенти при атрактивни лихвени условия. През цялата година, Банката активно поддържаше постоянни промоционални кампании, валидни за съществуващи и нови клиенти.

През 2013г. ОББ продължи да развива своите кредитни карти, като удобен и сигурен продукт. Успешно се развива програмата UWin, която дава възможност на клиентите да се възползват от доброто партньорство на банката със значими търговци. И през изминалата година, за картодържателите на ОББ бяха реализирани специални промоционални кампании. Банката успешно стартира и нов сайт, специализиран за предлагане на електронни услуги Uray (www.ubbray.bg). В стратегически план ОББ ще продължава да работи в посока на подобряване на услугите и създаване на иновативни предложения, с цел да отговори и надхвърли очакванията на своите клиенти.

Банково застраховане

През 2013-та година се запази тенденцията банково застрахователният бизнес на ОББ да е с постоянно нарастващ дял сред основните източници на нелихвени приходи. Растежът на годишните обеми се дължи основно на успешно реализираната стратегия за фокус към продажбите на самостоятелни застрахователни продукти и тяхното надграждане с допълнителни атрактивни застрахователни покрития, което доведе до ръст от 27% при брутните премии. С най-голям принос в продажбите са дългосрочните спестовно-застрахователни програми „Качествено Образование“ и „Втора пенсия“, застрахователно покритие при злополука „Закрила“, имуществената застраховка „Вашият Дом“, автомобилни застраховки „Гражданска отговорност“ и „Каско“ с уникална възможност за 6 и 12 безлихвени вноски с кредитна карта от ОББ. Успешен старт през 2013 отбеляза новата застрахователна програма на депозантите „Депозит Плюс“ с подарък безплатна защита до първите два месеца.

ПЛАТЕЖНИ ПРОДУКТИ И УСЛУГИ

През 2013 година броят на клиентите, регистрирани за услугата Електронно банкиране достигна 169 166, което представлява ръст спрямо предходната година в размер на 10%. През канала за електронно банкиране през 2013г. са извършени 60% от плащанията. Услугата заплащане на битови сметки поддържа стабилен ръст на развитие и в края на 2013 година се използва активно от 89 992 клиента, регистрирали 163 452 съгласия за плащане към компании за битови услуги. Пазарният дял на ОББ по отношение на реализираните плащания през системата за парични преводи Western union през 2013г е 13%. Телефонният център на ОББ и през 2013 година отговаря на най-високите стандарти за обслужване на клиенти през алтернативни канали за банкиране. В началото на годината успешно стартира нов начин за двуфакторна идентификация на клиенти при извършване на активни операции, като по този начин Телефонния център отговори на съвременните изисквания за сигурност на плащанията през алтернативните канали.

КОРПОРАТИВНО БАНКИРАНЕ

През 2013 основна цел на корпоративното банкиране беше стабилизиране качеството и размера на Кредитните експозиции на ОББ, в среда, характеризираща се с висок относителен дял на необслужваните кредити и ограничена ликвидност на обезпеченията. Едновременно с това, усилията ни бяха насочени към продължаване на позитивната динамика на процеса на отпускане на нови кредити. Този ни подход бе обусловен от продължаващото нормализиране на процесите в световната икономика и подобряващите се икономически резултати на основните търговски партньори на България. През 2013 брутният размер на корпоративните кредити на ОББ възлиза на 2.807 млрд. лв., в т.ч. финансиране на небанкови финансови институции за 98.5 млн. лв., корпоративни клиенти за 2.682 млрд. лв. и правителствени институции и агенции за 26.4 млн. лв. През годината банката отпусна ново финансиране към български бизнеси в размер на 470 млн. лв., от които 317 млн. лв. към Малкия и Среден бизнес. През 2013 продължи действието на първата програма на JEREMIE за гаранционната схема, по която ОББ отпуска кредити с преференциални условия на малки и средни фирми, като към края на годината

договореният от банката лимит бе практически напълно алокиран на базата на одобрени кредити към Малкия и Среден бизнес. Освен това, през 2013 бяха подписани четири нови споразумения в подкрепа на българския бизнес и домакинства на обща стойност 27 млн. евро между ЕБВР и ОББ. Две от споразуменията са за проекти за енергийна ефективност на малки и средни предприятия и на домакинства, а другите две споразумения - за насърчаване на търговското финансиране. Споразумението по финансовия инструмент *"Енергийна ефективност за конкурентоспособна икономика"* е в рамките на *"Програмата за енергийна ефективност и зелена икономика"*, част от ОП *"Конкурентоспособност"*. Благодарение на него на предприятията се предоставят инвестиционни кредити за финансиране на одобрени проекти по програмата. При успешното им завършване, предприятията могат да получат безвъзмездна финансова помощ до 50 процента от одобрените разходи по проекта. От *"Програмата за енергийна ефективност за дома"* могат да се възползват физически лица и домакинства, които да финансират проекти за жилищно обновление и ремонти, целящи намаляване на разходите за енергия. Освен атрактивни финансови условия клиентите на банката получават и субсидии в размер до 20 процента от стойността на енергоспестяващия проект, за който са получили финансиране.

ТРЕЖЪРИ ДЕЙНОСТ

През 2013 управление „Трежъри“ на ОББ продължаваше да осигурява оптимална ликвидност посредством участие на пазара с ДЦК, валутна търговия и продукти на междубанковия пазар. През годината Трежъри осигуряваше депозитни инструменти и разнообразни инвестиционни решения за големите корпоративни клиенти и бизнеса на ОББ. През 2013 предоставените средства в банки възлизат на 721 млн. лв. и нарастват над 2.3 пъти за период от една година. Отчетеното нарастване отразява високата ликвидност на местния пазар, както и лидерската позиция на ОББ на междубанковия пазар в България. В допълнение на това ОББ значително подобри съотношението *кредити/депозити* – от 95.66% в края на 2012 на 81.27% към края на 2013. През 2013 ОББ поддържа статуса си на самофинансираща се финансово-кредитна институция, с независеща ликвидност от банката-майка.

ИНВЕСТИЦИОННО БАНКИРАНЕ

През 2013 г. 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. Дирекция Инвестиционно банкиране 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 2013г. бяха реструктурирани 4 облигационни емисии, а портфейла на банката беше увеличен със записването на 2 нови корпоративни облигации. През 2013 г. ОББ изпълняваше функцията на банка-довереник и представител на облигационерите по 23 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 конкуренцията от над 60 инвестиционни посредника, ОББ успя да запази клиентската си база и да привлече 24 нови клиенти, ползващи електронната платформа за търговия U-Broker.

През 2013 г. 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 с 82 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 АД 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 2013 г. е в размер на над 2 милиарда лева. Пенсионно-осигурителният пазар остава непроменен по брой лицензирани пенсионни компании и пенсионни фондове.

ИНФОРМАЦИОННИ ТЕХНОЛОГИИ

През 2013 година беше успешно завършен проект за оптимизация на телекомуникационните услуги (пренос на данни и фиксирана телефония) за ОББ, в резултат на което ще се реализира значително намаляване на оперативните разходи за телекомуникационни услуги. Следвайки допълнителни предписания на БНБ за осигуряване на операциона независимост, ОББ и НБГ успешно приключиха проект за near online репликация на данните на системата T24 от Атина в София. През 2013 г. беше имплементирана системата UC4, с цел автоматизиране на операциите по пакетните обработки в T24.

ЧОВЕШКИ РЕСУРСИ

През 2013 продължи процесът по хармонизация на ЧР политиките и правилата в банката с тези на НБГ Групата. Актуализирана беше Политиката за възнаграждения в ОББ в съответствие с модела, прилаган в Групата и осъвременени стандартите за офис облекло на служителите. Разработени и популяризирани бяха практически насоки за оценка на изпълнението на служителите в банката с цел разясняване ползите от оценяването и повишаване ангажираността на всички участници в процеса. Внедрени в практиката бяха методики за въвеждане в работния процес на новоназначени служители в Клонова мрежа.

През 2013 служителите на банката взеха нееднократно участие в различни форми на обучение. В програмата за обучение на служителите в Централно управление беше поставен акцент върху специализирани обучения.

В програмата за обучение на служителите в КМ на ОББ през 2013г. беше поставен акцент върху обучението за мениджъри от корпоративния сегмент и сегмент Банкиране на дребно. Мениджърите от корпоративния сегмент (общо 83 служители) преминаха през 3 модулно специализирано обучение, което стартира в края на 2012г. и чиято цел беше заздравяване на екипите и повишаване ефективността и качеството на работата.

За новите мениджъри от сегмент Банкиране на дребно в КМ беше разработен пилотен проект за 10 млади мениджъри от регион София Запад, които преминаха през дългосрочно 10 месечно обучение. В рамките на проекта служителите преминаха през 9 присъствени модула, тестове за оценка и самооценка, много практически казуси и задачи за самоподготовка. По пътя на овладяване на новите знания колегите бяха подпомагани от личен ментор (мениджър от ЦУ на банката или Директор на клон), както и от външни консултанти. Целта на проекта беше участниците в него - млади мениджъри и служители с потенциал, да развият мениджърски умения.

Всички служители на КМ, ангажирани с продажби и обслужване на значими и масови клиенти преминаха през обучение на тема: "Грижа за клиента", презентирано от Дирекция Продажби Банкиране на дребно, а директорите на клонове тип 1 и Мениджърите скип банкиране на дребно преминаха специализирано вътрешно обучение на тема „Мениджмънт и успешни продажби“, презентирано също от специалистите в Дирекция Продажби Банкиране на дребно. В рамките на годината всички служители ангажирани с обслужване на каса в клоновете на банката участваха в обучение на тема: „Правила за касова дейност, въоръжени грабежи, вътрешни и външни измами“, презентирано от колегите от Дирекция Сигурност и охрана и Отдел Касов център, Дирекция Операции.

През 2013г. беше официално имплементирана системата за електронно обучение, която беше презентирана на регионален принцип пред всички Регионални мениджъри и Директори на клонове в банката. През март 2013г. за всички служители от КМ беше предоставен достъп до курсовете, рефериращи към позицията, която заемат. Инвестираното време и усилия в този проект беше в основна степен от страна на Дирекция УЧР и сме убедени, че използването на този ценен ресурс за самообучение от колегите в КМ би било изключително полезно за поддържане на необходимите теоретични знания и осигуряване на независимост (за всеки служител) при организацията на самообучителния процес.

И през 2013 г. продължи активното участие на представители на дирекция УЧР в различни кариерни изложения с цел представянето на ОББ като стабилен и надежден работодател. Беше продължена и активността ни по отношение на промотиране на възможностите за работа в банката пред български студенти и млади професионалисти в Англия с интерес към завръщане в България и работа в банковата сфера.

Продължи и активното развитие на Стажантската програма в ОББ - от над 1100 кандидати 180 проведеха стаж в различни структури, а близо 30 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

Като част от своите дългосрочни цели ОББ е ангажирана с принципите и прилагането на доброто корпоративно управление. ОББ 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 ОББ се управлява, като се вземат под внимание интересите на мажоритарните и миноритарните акционери, облигационерите и клиентите, като се увеличава приноса към тях в дългосрочен план. В ОББ съществува активен и открит процес на вземане на стратегически решения, съобразен с Програмата за корпоративно управление, в сила от 15.01.2003г. На базата на тази програма бе изработена нова Програма за добро корпоративно управление и към днешна дата е в процес на обсъждане и съгласуване. 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 2013г. ОББ инвестира допълнителни ресурси, за да осигури ефективното управление на потенциален или реален конфликт на интереси. Съветът на директорите одобри промени в Етичния Кодекс, които влязоха в сила на 1 октомври, 2013г. и беше завършен процеса по годишен преглед на въпросниците за свързаност и конфликт на интереси на изпълнителните директори и всички служители. През 2013г. продължи работата на Одитния комитет, членове на който са независими експерти в областта на финансите, банковото дело и правото. Комитетът се събира веднъж месечно и оценява системите и процесите за контрол в ОББ.

Съвет на директорите

ОББ отделя особено внимание на избирането на директори, които изпълняват важна роля при взимането на стратегически решения в банката, както и при текущия контрол върху нейната дейност. През 2013г. година Съветът на директорите прие оставката на г-н Димитриос Анагностопулос, изпълняващ длъжността Главен Изпълнителен Директор и член на Съвета на директорите. Бяха избрани нови членове на Съвета на директорите, а именно г-н Павлос Константинос Милонас и г-н Панайотис Георгиос Карандреас, с мандат от 3 години. В допълнение г-н Теодор Маринов беше преизбран като член на Съвета на Директорите, също с мандат от 3 години. Г-н Стилиян Въртев бе избран за Главен изпълнителен директор. Към днешна дата той е и Председател на Съвета на директорите.

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 2013 г. ОББ продължи да развива своята политика в областта на спонсорството и корпоративната социална отговорност в съответствие с цялостната си стратегия, насочена към поощряването и подкрепата за културата и изкуството, науката и спорта, както и помощта за уязвими социални групи от обществото. ОББ разгърна и наситена регионална спонсорска програма.

Общият разход на ОББ в спонсорство и КСО за 2013 г. възлиза на 140 000 евро. Основните дейности в областта на КСО през годината бяха насочени в следните области:

Културни проекти

- **Мартенски музикални дни, Русе** – ОББ отбеляза 10 години като партньор на един от най-старите фестивали в България. Събитието, което се провежда без прекъсвания от 1961 година насам, отново привлече

сериозен интерес от страна на ценителите на класическата и модерна музика и нейните най-блестящи изпълнители от цял свят.

- **Партньорство със Софийска опера и балет с „Опера в парка“ и „Опера в Кавала“** – през 2013 г. ОББ възобнови партньорството си със Софийската опера и балет, за да осъществи две ключови по своята културна стойност събития – летния фестивал „Опера в парка“ и участието на трупата на Операта във фестивала „Филипи“ в Кавала. Първото събитие се проведе при огромен интерес в парка на Военната академия „Г.С.Раковски“ в София и отбеляза 200-годишнината от рождението на Джузепе Верди, а второто участие се реализира със съвместната подкрепа на ОББ и NBG и се осъществи на сцената на Античния театър на Кавала.
- **Международен театрален фестивал „Варненско лято“** – През 2013 г. ОББ отново подаде ръка на фестивала, като подкрепи неговото маркетингово позициониране с уникални млечни графити, отбелязващи партньорството. Фестивалът отвори врати не само за класически постановки, но и за впечатляващи интерпретации и интерактивни представления, които напуснаха ограниченията на театралните зали и превърнаха Варна във град-фестивал за времетраенето на събитието.
- **Фестивал „Аполония“** – ОББ отново бе генерален партньор на Празниците на изкуствата в Созопол, като реализира традиционния си ОББ клуб за почитателите на джаза и неговите най-млади следовници и изпълнители. Наред с това ОББ отново връчи традиционната си награда за успешен български творец, а за най-малките посетители на „Аполония“ организира уикенд-школа „Фотография за малките“.
- **Международен фестивал „Сцена на кръстопът“** – След близо 5-годишно прекъсване ОББ се завърна в „спонсорското сосиете“ на фестивала, който се провежда от 17 години в Пловдив. Банката не само подкрепи осъществяването на международното събитие, но и се включи активно в промотирането му, като наред с това удостои с приз закриващата постановка „Хората от Оз“ – представление, което се игра под патронажа на Банката.
- **НАТФИЗ** – През 2013 г. младите актьори от НАТФИЗ отново получиха подкрепата на ОББ, като през тази година Банката разгърна помощта си и даде рамо на цялата програма на Учебния драматичен театър към Академията.
- **Фото конкурс „Светът в един флаг“** – Съвместно със списание „National Geographic Bulgaria“ ОББ организира фото конкурс, посветен на 125-годишнината от учредяването на Националното географско дружество на САЩ под надслов „Светът в един флаг“. В надпреварата за приза – пътуване до централата на Дружеството – се включиха над 6000 фотоса, а финалистите бяха представени чрез три изложби в София, Велико Търново и Бургас. Победителят получи наградата си на специална церемония, предшестваща откриването на първата изложба със снимки, които от своя страна бяха инкорпорирани в Коледните материали на ОББ.
- **Детско фотоателие „Фотография за малките“** – През 2013 г. ОББ за първи път подкрепи фотоателието „Фотография за малките“ – инициатива, насочена към децата с интерес към заснемането. Проектът, воден от фотографа Алберто Стайков, залага на свободния формат на

общуване чрез лекции и практически курсове през цялата година, като преминалите фотоателието получават сертификати за майсторство във фотографията, връчени в присъствието на представител на ОББ. Банката, на свой ред, бе удостоена със сертификат за дарител и спомоществател на проекта.

Спорт

- **Българска федерация по биатлон** – През 2013 г. ОББ продължи своето партньорство с Българската федерация по биатлон, като подкрепи в качеството си на генерален партньор провеждането на Европейското първенство по биатлон. В стремежа си да поощри доброто представяне на българските атлети ОББ награди със специално отличие за бронзовия медал от надпреварата биатлониста Красимир Анев.
- **Българска футболна федерация** – През 2013 г. ОББ подпомогна телевизионното излъчване на пролетния полусезон на А футболна група на българското футболно първенство. Благодарение на подкрепата на Банката почитателите на футбола в България имаха шанса да наблюдават любимите си отбори, а самите отбори – да подобрят базата си с отпуснатите средства.
- **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 2013 г. Националният природонаучен музей осъществи два проекта с финансовата подкрепа на ОББ – финализира обновяването на залата си с минерали и обогати експозицията си от бозайници с Усурийски тигър от диорамата на Сибирската тайга. И двата проекта бяха анонсирани подобаващо в научните среди, а ОББ бе отбелязана като един от водещите меценати на музея.

Регионални спонсорства

- През 2013 г. ОББ подкрепи финансово провеждането на близо 30 регионални събития от знаково местно значение. Сред тях бяха честванията на годишнините на редица градове – Пазарджик, Асеновград, Белово, провеждане на културни мероприятия – състезания по танци, музикални фестивали и др.

Благотворителност

- **Сдружение „Обединени за милосърдие“** - През 2013 г. 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 над 55 000 евро. Сдружението осъществи изключително успешна кампания с поредния си конкурс за авторски творби на служители и техните деца, резултатите от който бяха представени по време на благотворителна изложба в Националния природонаучен музей. Произведенията и календари с репродукции на победителите бяха обявени за благотворителна продажба.

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

ОББ не е установила съществени събития след отчетния период, които са свързани с дейността ѝ през 2013, и които следва да бъдат отделно оповестени или е необходимо да бъдат направени корекции във финансовите ѝ отчети.

III. БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ОББ АД ПРЕЗ 2014 ГОДИНА

I. Макроикономически допускания

- 1.6% икономически растеж с възстановяване на износа и незначително покачване на потребителското търсене
- Ограничен ръст на кредитната дейност – от 2.2% за ритейл кредити и 3.1% за корпоративни кредити,
- Нарастване на депозитите в частта на депозитите за населението с 9% и за корпоративните депозити с 6%.
- Средногодишна инфлация от 0.6%
- Незначителни изменения в спредовете над бенчмарка по лихвените проценти (1000-800 посредством набиране на депозити от населението и фирмите; базисни точки за кредитите и 400-300 базисни точки за негативен спред по депозитите
- Валутен борд при фиксиран режим на валутния курс BGN/EUR

II. Ключови бизнес цели:

Поради продължаващата нестабилност в Гърция и непредвидимото развитие на макроикономическата среда, което оказва негативно влияние върху Групата и достъпа ѝ до международните пазари, основният фокус на ОББ през 2014 ще бъде насочен към:

1. **Ликвидност и силна капиталова позиция.** В условията на тази предизвикателна среда развитието на депозитната база на нашите клиенти 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 ще насочваме 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 намаляване на разходите спрямо отчетените за 2013, като се осигуряват условия за нормална работа 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.

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. 2013 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 31.12.2013 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 2013 е 590 хил. лв.

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

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

Имена на директорите	31.12.2012	31.12.2013
Стилиян Петков Вълчев	150 бр.	210 бр.
Общо:	150 бр.	210 бр.

През годината няма придобити и прехвърлени акции и облигации на Групата от членовете на СД.

3. Правата на членовете на съветите да придобиват акции и облигации на Групата

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

4. Участието на членовете на съветите в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети

Стилиян Петков Вълчев

Член на Съвета на директорите на Борика-Банксервиз АД

Председател на Съвета на директорите на Интерлийз АД

Председател на Съвета на директорите на Интерлийз Ауто АД

Председател на Съвета на директорите на ОББ – МЕТЛАЙФ (UBB – METLIFE) Животозастрахователно Дружество АД

Председател на Съвета на директорите на ОББ – Ей Ай Джи (UBB - AIG) Застрахователно и Презастрахователно Дружество АД

Член на Съвета на директорите на ОББ Застрахователен брокер.

Представител на Асоциацията на банките в България в Европейския Платежен Съвет

Радка Иванова Тончева

Член на Съвета на директорите на Дружество за касови услуги.

Член на УС на Асоциацията на търговските банки (АТБ)

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 Групата 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 2013 е 199, като те включват:

- 115 структури тип 1, фокусирани в обслужването основно на граждани и микро клиенти;
- 38 структурни единици тип 2, обслужващи ритейл, микро клиенти, както и търговци от сегмент "малък" бизнес;
- 18 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;
- 19 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 оптимално съотношение между доходността от операциите и риска, който ги съпътства.

Банката има утвърдена стратегия за управление на риска, която е съобразена изцяло с рисковата стратегия на Групата на NBG, изискванията на всички действащи законови актове, регулациите на БНБ и актуалните към момента Базелски стандарти.

Стратегията за управление на риска 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.

Рамката за управление на риска в Банката отразява всички приложими регулаторни указания и изисквания и обхваща няколко различни съставни елемента. В частност, Съвета на Директорите назначава Комитет за управление на риска, надзираващ всички управленчески функции по отношение на риска. Този комитет се подпомага от Управление “Управление на Риска”. Дирекция „Нормативен контрол“ като отделна функция, обособява покриването на всички регулаторни изисквания, като в това число стандарти, закони и наредби. Специализираната служба за вътрешен одит докладва директно на ниво Съвет на Директорите чрез Одитен Комитет и подпомага рамката за управление на риска, чрез действието си като независима контролна функция, фокусираща се върху ефективността на рамката за управление на риска и контролната среда в Банката като цяло.

Функциите по управление на риска са разпределени на следните нива:

- Стратегическо – осъществява се от Съвет на Директорите, който утвърждава рисковата стратегия на банката и назначава Комитет за управление на риска и Одитен Комитет. Комитетът за управление на риска е отговорен за поддържане дейността на банката в съответствие с утвърдената рискова стратегия.

- Тактическо – обхваща функцията по управление на риска, осъществявана от Висшия Мениджмънт. Това ниво включва одобрението на политики и процедури по отделните видове риск и установяване на адекватни системи за контрол за различните видове риск, както и осигуряване приемливи нива на съотношението риск-доходност.
- Оперативно – обхваща различните видове бизнес линии и бизнес звена и включва управлението на рисковете, там където те действително се създават. Управлението на рисковете на това равнище се осъществява чрез подходящи системи на контрол, включени в основните процедури и инструкции.

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

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

Рисковите експозиции на ОББ АД 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 31.12.2013 г. са в размер на **5 024** млн. лева. Към същата дата, обезценката по МСС е в размер на 795 млн. лв., или 16% от размера на кредитния портфейл. Специфичните провизии за кредитен риск съгласно Наредба 9 на БНБ са в размер на 569 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 АД е приела и се ръководи в дейността си от Политика за корпоративно кредитиране и Политика за кредитиране на дребно, които регламентират имплементирането на стриктни процедури за корпоративно и ритейл кредитиране, поддържане на адекватна кредитна администрация и адекватно наблюдение и контрол на кредитния риск.

Политиката за корпоративно кредитиране (ПКК) съдържа актуализирана постоянна рамка за управление на кредитния риск, в т.ч. нива на одобрение,

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

Политиката за кредитиране на дребно определя критериите за одобрение на всички видове кредитни продукти за граждани, правомощията за одобрение, използваните скоринг модели и тяхното приложение.

В допълнение са разработени и се прилагат в процеса на кредитиране детайлни процедури относно анализа на икономическата целесъобразност на всеки един проект, оценка на обезпеченията, контрола върху качеството и администрирането на кредитите.

В зависимост от размера си, кредитите се одобряват от кредитни центрове и кредитни комитети за корпоративни и ритейл портфейли съгласно утвърдените нива на компетенции. Над определено ниво Управление на риска участва пряко в одобрението на кредитни сделки с право на вето. Процесът на одобрение за ритейл портфейла е изцяло интегриран в структурата на Управление на риска. По отношение на ритейл портфейла Банката е определила лимити за одобряване на кредитни параметри извън приетите по Политика, като регулярно следи за тяхното спазване.

В съответствие с рисковата си стратегия, ОББ АД 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 строителство, търговия на едро и дребно, селско стопанство, производство на храни, 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 и Наредба 9 на БНБ.

Кредитната експанзия през предходните години и световната финансова криза се отразиха неблагоприятно на качеството на портфейла. В тази връзка голяма част от усилията на екипа продължават да са насочени към събиране и реструктуриране на влошени кредитни експозиции, както и към генериране на нов бизнес и подобряване на доходността.

ОББ активно оперира на международните финансови пазари. С цел намаляване на експозицията към кредитен риск по държави и банки контрагенти, Банката е възприела съответна 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 умерен кредитен риск от транзакции на междубанковия пазар.

Ликвиден риск

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

Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира, че редовно и без забава 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 29% на съотношението ликвидни активи към общо привлечени средства и 32% на съотношението ликвидни активи към привлечени клиентски депозити.

ОББ притежава стабилна структура на финансиране, доколкото кредитния портфейл е основно финансиран с клиентски депозити. Допълнително Банката разполага с привлечен от банката-майка подчинен срочен дълг и договорени дългосрочни кредитни линии с ББР и ЕБВР с цел кредитиране на проекти за енергийна ефективност и финансиране на земеделски производители. Стратегията за финансиране на ОББ е развитие на диверсифицирана депозитна база според типа депозанти и осигуряване на достъп до алтернативни източници на финансиране с цел защита от неочаквани флуктуации и минимизиране цената на финансиране.

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

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

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

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

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

ОББ извършва регулярни стрес-тестове с цел оценка на ликвидния риск при неблагоприятни за банката икономически и пазарни сценарии. Стрес тестовете

са базирани на допускания за различни параметри на шок и тяхното въздействие върху входящите и изходящите парични потоци.

Пазарен риск

Пазарният риск е свързан с възможното неблагоприятно въздействие върху дохода и капитала на Банката, произтичащо от негативни промени в цените на ценните книжа, акциите, валутите и дериватите.

Общата експозицията на банката към пазарен риск е сравнително малка, като общата дневна експозиция под риск (total daily VaR) към 31.12.2013г. представлява 0.827 млн.лева или 0.13% 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 едnodневен 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 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 31.12.2013 г. представлява 1.7% 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 брутният приход на банката и неговото разпределение по бизнес линии.

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

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

План за непрекъсваемост на бизнеса

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

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

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

включени и 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.

VII. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ДЪЩЕРНИТЕ И АСОЦИИРАНИТЕ ДРУЖЕСТВА НА ОББ към 31.12.2013

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

Транзакциите между ОББ, дъщерните й дружества ОББ Асет Мениджмънт, ОББ Застрахователен Брокер, ОББ Факторинг, асоциираните дружества ОББ Ей Ай Джи застрахователно дружество, 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 й дружество ОББ Асет Мениджмънт.

Банката участва в Взаимните фондове, управлявани от дъщерното си дружество ОББ Асет Мениджмънт, както следва:

Акции във взаимни фондове, управлявани от дъщерното дружество Асет Мениджмънт	31.12.2012	31.12.2013
ОББ Балансиран Фонд	1,876	2,221
ОББ Платиниум Фонд за акции	1,403	1,774
ОББ Платиниум Фонд за облигации	1,310	1,460

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

Няма отчетени важни събития, които да са настъпили при дъщерните и асоциираните дружества на Банката, след датата на съставяне на годишния отчет.

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, област София, общ. Столична, гр.София, тел. код. 02, район Триадница , 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 Ей Ай Джи Застрахователно и презастрахователно дружество АД

Седалище: гр. София

Адрес на управление: гр. София 1000, район Оборище, ул. No Искър 4

Номер и партида на вписване в търговския регистър: No 108888, т. 1469, рег. I, стр. 179, по фирмено дело No 10676 на Софийски градски съд по описа от 2006

Размер на капитала: 7,000,000 лв.

Размер на участието в дружеството: 30% или 2,082,000 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

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 2,500,523 лв. номинална стойност на участието.

Наименование: ОББ Факторинг ЕООД

Седалище и адрес на управление: БЪЛГАРИЯ област София (столица), община Столична, София 1040, ул Света София 5

Номер и партида на вписване в търговския регистър:

N 20091016151609/16.10.2009

Размер на капитала: 1,000,000 лв.

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

Използвани финансови инструменти

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

През 2013 дъщерните и асоциираните дружества ОББ Асет Мениджмънт, ОББ Факторинг, ОББ Застрахователен Брокер, ОББ Ей Ай Джи Застрахователно дружество, 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 с ОББ - ОББ Ей Ай Джи Застрахователно дружество, ОББ АЛИКО Животозастрахователно дружество и Дружество за касови услуги са отчетени в съответствие с регулациите, произтичащи от изискванията на Наредба N8 на БНБ за капиталовата адекватност.

Стилиян Вџтев
Главен изпълнителен директор

Радка Тончева
Изпълнителен директор



Дата: 31.03.2014

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И
ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2013**

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
Обединена българска банка АД

Доклад върху индивидуалния финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения индивидуален финансов отчет на Обединена българска банка АД („Банката“), включващ индивидуален отчет за финансовото състояние към 31 декември 2013 и индивидуален отчет за доходите, индивидуален отчет за всеобхватния доход, индивидуален отчет за промените в собствения капитал и индивидуален 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 финансов отчет

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

Отговорност на одитора

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

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в индивидуалния финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в индивидуалния финансов отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на индивидуалния финансов отчет от страна на Банката, 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. 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 финансов отчет.

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

Мнение

По наше мнение, индивидуалният финансов отчет представя достоверно във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката към 31 декември 2013, както и финансовите й 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 доклад за дейността на Банката, съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, чл. 38, алинея 4, ние прегледахме приложения Годишен индивидуален доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството на Банката. Годишният индивидуален доклад за дейността на Банката не е част от индивидуалния финансов отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния индивидуален доклад за дейността на Банката, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния индивидуален финансов отчет на Банката към 31 декември 2013, изготвен на база МСФО, приети от Европейския съюз. Отговорността за изготвянето на Годишния индивидуален доклад за дейността на Банката от 31 март 2014 се носи от ръководството на Банката.

Deloitte Audit OOD

Делойт Одит ООД

Васко Райчев

Васко Райчев
Регистриран одитор
Пълномощник на Управителя Асен Димов



31 март 2014
София

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Към 31 декември 2013 г.

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

АКТИВИ	Бележки	Към	Към
		31.12.2013	31.12.2012 преизчислен
Парични средства и сметки в Централната банка	4	447,059	739,171
Предоставени ресурси и аванси на банки	5	720,695	221,364
Кредити и аванси на клиенти, нетно	6	4,229,193	4,551,581
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба и загуба	7	946,600	470,848
Дериватни финансови инструменти	8	49	1,750
Финансови активи на разположение за продажба	9	251,406	197,924
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	10	8,719	8,719
Нематериални активи	11	5,586	7,472
Имоти и оборудване	11	49,246	61,496
Отсрочени данъчни активи	12	526	2,402
Други активи	13	56,112	83,473
ОБЩО АКТИВИ		6,715,191	6,346,200
ПАСИВИ			
Привлечени средства от банки	14	85,590	52,389
Привлечени средства от клиенти	15	5,203,681	4,757,804
Дериватни финансови инструменти	8	72	1,575
Банкови заеми	16	111,355	188,127
Подчинени пасиви	17	203,741	254,668
Задължения за възнаграждения при пенсиониране	18	7,719	7,958
Други пасиви	19	15,244	15,329
ОБЩО ПАСИВИ		5,627,402	5,277,850
НЕТНИ АКТИВИ		1,087,789	1,068,350
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	20	75,964	75,964
Натрупани печалби	22	1,000,428	983,401
Преоценъчен резерв	23	12,470	10,688
Задължения за изплащане на дефинирани доходи		(1,073)	(1,703)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		1,087,789	1,068,350
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		6,715,191	6,346,200
Условни задължения и неотменими ангажименти	24	832,512	589,872

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

Стилиян Вџтев, Главен изпълнителен директор

Радка Тончева, Изпълнителен директор

31 март 2014

Приложените бележки са неделима част от тези индивидуални финансови отчети.

Васко Райчев
Регистриран одитор
Дата: 31 март 2014



ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012 преизчислен
Приходи от лихви и други подобни		378,248	417,513
Разходи за лихви и други подобни		(166,492)	(190,365)
Нетен доход от лихви	26	211,756	227,148
Приходи от такси и комисиони		84,080	83,976
Разходи за такси и комисиони		(5,216)	(6,010)
Нетни приходи от такси и комисиони	27	78,864	77,966
Приход от дивиденди		1,971	3,240
Нетни приходи от търговия	28	11,125	23,502
Нетни реализирани печалби от финансови инструменти на разположение за продажба, прехвърлени в печалбата или загубата			20
Други приходи от дейността, нетно	29	2,374	2,005
Нетни разходи за обезценка и несъбираемост	30	(122,253)	(207,164)
Общи административни разходи	31	(165,129)	(172,412)
Печалба/ (загуба) преди данъчно облагане		18,708	(45,695)
Данъци	32	(1,678)	5,004
ПЕЧАЛБА/ (ЗАГУБА) ЗА ПЕРИОДА		17,030	(40,691)
ДОХОД НА АКЦИЯ	21	0.22	(0.54)

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

Стилиян Вълчев, Главен изпълнителен директор

Радка Тончева, Изпълнителен директор

31 март 2014

Приложените бележки са неделима част от тези индивидуални финансови отчети.

Васко Райчев
Регистриран одитор
Дата: 31 март 2014



ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012 преизчислен
ПЕЧАЛБА/ (ЗАГУБА) ЗА ПЕРИОДА	17,030	(40,691)
<i>Друг всеобхватен доход, нетно от данъци:</i>		
<i>Елементи, които в следствие могат да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба</i>		
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба, след данъци	(1,861)	3,206
Обезценка на финансови активи на разположение за продажба	3,598	3,238
Нетни реализирани печалби, прехвърлени в печалба или загуба	-	(20)
Други	(3)	(2)
<i>Елементи, които няма да бъдат рекласифицирани в печалба или загуба</i>		
Печалби / (загуби) от планове с дефинирани доходи, нетно от данъци	630	(1,418)
Общо друг всеобхватен доход, нетно от данъци	2,409	5,004
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД, след данъци	19,439	(35,687)

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

Стилиян Вџтев, Главен изпълнителен директор

Радка Тончева, Изпълнителен директор

31 март 2014

Приложените бележки са неделима част от тези индивидуални финансови отчети.

Васко Райчев
Регистриран одитор
Дата: 31 март 2014



ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

	Акционерен капитал	Нагрупани печалби	Задължения за изплащане на дефинирани доходи	Процентен резерв	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2012, оповестено	75,964	1,024,094	-	4,264	1,104,322
Преизчисления в резултат на промени в МСС 19	-	-	(285)	-	(285)
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2012, преизчислено	75,964	1,024,094	(285)	4,264	1,104,037
Загуба за периода	-	(40,691)	-	-	(40,691)
Друг всеобхватен доход за периода	-	(2)	(1,418)	6,424	5,004
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	75,964	983,401	(1,703)	10,688	1,068,350
Печалба за периода	-	17,030	-	-	17,030
Други движения	-	(3)	630	1,782	2,409
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	75,964	1,000,428	(1,073)	12,470	1,087,789

Нагрупаните печалби към 31 декември 2013 включват неразпределима част в размер на 1,000,428 хил. лева.

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

Стилиян Вџтев, Главен изпълнителен директор Радка Тончева, Изпълнителен директор

31 март 2014

Приложените бележки са неделима част от тези индивидуални финансови отчети.

Васко Райчев
Регистриран одитор
Дата: 31 март 2014



ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

Бележки	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012 преизчислен
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ		
Печалба/ (загуба) след данъчно облагане	17,030	(40,691)
Корекции за изравняване на печалбата след данъчно облагане с нетните парични средства от дейността:		
Разходи за обезценка и несъбираемост за периода	122,253	207,164
Амортизация на имоти и оборудване	14,155	16,575
Амортизация на нематериални активи	3,237	4,606
Начислени задължения към персонала	387	475
Нетни загуби/ (печалби) от финансови активи на разположение за продажба	11,058	(6,854)
Нетни (печалби)/загуби от отписване на дълготрайни активи	(219)	1,459
Разходи за лихви по получени финансираня	271	3,475
Начисления за данък върху загубата/печалбата	1,698	(4,160)
Приходи от дивиденди от дъщерни и асоциирани дружества	(1,376)	(2,698)
	168,494	179,351
Промени в активите, участващи в основната дейност:		
Намаление на кредити и аванси на клиенти	195,933	103,345
Увеличение на финансови активи по справедлива стойност чрез печалба и загуба	(475,752)	(342,068)
Намаление/(увеличение) на дериватни финансови инструменти	1,701	(172)
Намаление/(увеличение) на други активи	29,915	(13,899)
Промени в пасивите, участващи в основната дейност:		
Намаление/ (увеличение) на привлечени средства от банки	33,201	(731,385)
Намаление на дериватни финансови инструменти	(1,503)	(5)
Увеличение на привлечени средства от клиенти	445,877	430,125
(Намаление)/ увеличение на други пасиви	(85)	11,504
Платен данък върху печалба	(1,772)	(1,256)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ/ (ИЗПОЛЗВАНИ ЗА) ОСНОВНАТА ДЕЙНОСТ	396,009	(364,460)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННИ ДЕЙНОСТИ		
Покупка на имоти и оборудване	(3,319)	(9,333)
Покупка на нематериални активи	(1,491)	(3,468)
Покупка на активи на разположение за продажба	(70,268)	(98,870)
Приходи от продажба на дълготрайни активи	1,773	4,287
Приходи от продажба и падежиране на финансови активи на разположение за продажба	10,514	21,056
Получени лихви и дивиденди от финансови активи на разположение за продажба	595	8,518
Приходи от дивиденди от дъщерни и асоциирани дружества	1,376	2,698
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ИЗПОЛЗВАНИ ЗА ИНВЕСТИЦИОННИ ДЕЙНОСТИ	(60,820)	(75,112)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ		
Постъпления по банкови заеми	-	14,669
Изплащане на банкови заеми	(76,772)	(38,958)
Изплащане на лихви по подчинен срочен дълг	(51,198)	(4,145)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ИЗПОЛЗВАНИ ЗА ФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ	(127,970)	(28,434)
НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ/ (НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	207,219	(468,006)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	960,535	1,428,541
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА	1,167,754	960,535

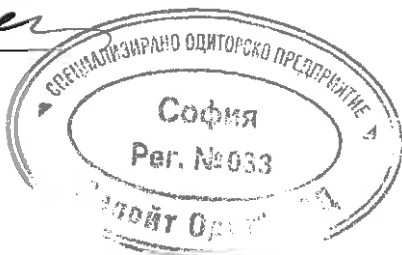
Индивидуалните финансови отчети са одобрени от Съвета на директорите и подписани от:

Стилиан Вџтев, Главен изпълнителен директор
31 март 2014

Радка Гончева, Изпълнителен директор

Приложените бележки са неделима част от тези индивидуални финансови отчети.

Васко Райчев
Регистриран одитор
Дата: 31 март 2014



ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Обединена българска банка АД, София (“ОББ” или “Банката”) е акционерно дружество, регистрирано в България през септември 1992 г., чрез сливане на 22 търговски банки. През юли 2000 г. Национална банка на Гърция (“НБГ”) придоби 89.9% от капитала на Банката, а на 20 юли 2004 г. придоби още 10%.

Банката се управлява от Съвет на директорите, който към 31.12.2013 г. е в следния състав:

- 1) Стилиян Петков Вълчев, Главен Изпълнителен Директор на ОББ АД и Председател на Съвета на Директорите
- 2) Радка Иванова Тончева, Изпълнителен Директор на ОББ АД и Член на Съвета на Директорите
- 3) Панайотис Георгиос Караандреас, 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 Вълчев, 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 трежъри 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 2013 г. Банката е осъществявала операциите си чрез Централното управление в София и чрез 181 клона и 19 офиса в цяла България.

Броят на наетия на пълен щат персонал към 31 декември 2013 г. е 2,475 души (2012: 2,615).

Тези индивидуални финансови отчети са одобрени за издаване от Съвета на директорите на 31 март 2014 г.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

Тези индивидуални финансови 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 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 2013 г. всички стандарти в сила за годината, приключваща на 31 декември 2013 г., които влияят върху тези 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. Следователно, индивидуалните финансови отчети на ОББ за годината, приключваща на 31 декември 2013 г. са изготвени в съответствие с МСФО, публикувани от СМСС.

Настоящите индивидуални финансови отчети са изготвени за общо предназначение. Тези финансови отчети не са изрично предназначени за употреба от която и да е страна с цел вземане на решения относно собственост, свързана с Банката. Съответно, потребителите на консолидираните финансови отчети не трябва да разчитат единствено на тези финансови отчети за подобни цели.

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

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

Банката притежава участие в дъщерни и асоциирани дружества и съгласно МСС 27 „Консолидирани и индивидуални финансови отчети“ изготвя и консолидирани финансови отчети, които са одобрени за издаване от Съвета на директорите на 31 март 2014 г.

Представянето на индивидуални 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. Оценка и предположенията са базирани на наличната информация към датата на индивидуалните финансови отчети, като бъдещите действителни резултати могат да се различават от тези оценки и разликите могат да бъдат съществени за индивидуалните финансови отчети.

Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за индивидуалните финансови отчети, са оповестени в бележка 3.18.

Където е необходимо, съответните данни от предходен период са прекласифицирани, за да съответстват на промените в представянето на данните от текущата година.

Прилагане на МСФО

Нови стандарти, изменения и разяснения по прилагането на съществуващи вече стандарти влезли в сила в текущия отчетен период

Следните изменения на съществуващите стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и приети от ЕС, са влезли в сила за текущия отчетен период:

- МСС 1 "Представяне на елементи на другия всеобхватен доход" (изменения) (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2012 г.). Приемането на тези изменения от страна на Банката няма финансово отражение; измененията на МСС 1 променят групирането на елементите, представени в Другия всеобхватен доход. Обектите, които ще бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата в бъдеще се представят отделно от тези, в които последващо прекласиране не е позволено. Измененията не променят характера на елементите, които се признават в другия всеобхватен доход, нито пък да повлияват определянето на това дали елементи на другия всеобхватен доход се прекласифицират в печалби и загуби в бъдещи периоди.

Освен това, измененията въвеждат нова терминология, чието приложение не е задължително, относно отчета за всеобхватния доход, и отчета за доходите. Според измененията в МСС 1 „отчет за всеобхватния доход“ се преименува на „отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход“, а „отчет за доходите“ се преименува на „отче за печалбата или загубата“. Банката не е приела новата терминология и е продължила да използва понятията „отчет за доходите“ и „отчет за всеобхватния доход“.

- МСС 19 (преработен) "Доходи на наети лица" ("IAS 19R") (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г.). Измененията са следните:

- елиминира възможността да се отсрочи признаване на актюерските печалби и загуби (т.е. метода на коридора). Според промените, сумите, отчетени в печалбата или загубата, се ограничават до разходите за предоставяне на услуги (от текущи и минали години (включително съкращения) и печалби или загуби по споразумения) и нетната лихва по нетните активи/пасиви по дефинирани доходи). Задълженията от дефинирани доходи, нетно от активи по планове, се записват в отчета за финансовото

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

състояние, с промените в резултат от преоценки (включващи актюерски печалби и загуби, ефектът от промените в пределното ниво на активите (ако е приложимо) и възвръщаемостта на активи по план (с изключение на лихва)) се признават незабавно в на другия всеобхватен доход, без последващо преработване в печалбата или загубата.

- променя се счетоводното отчитане на доходи след прекратяване на трудово правоотношение, включително специални възнаграждения, предоставени в замяна на услуги и доходи, предоставени след прекратяване на трудово правоотношение и оказват влияние върху признаване и оценка на доходите след прекратяване на трудово правоотношение.
- МСС 19 изисква ретроспективно прилагане и въздействието му от приемането е представено в настоящата бележка.
- МСФО 13 "Оценяване по справедлива стойност" (в сила за годишни периоди , започващи на или след 1 януари 2013 г.).
 - дефинира справедливата стойност като цена , която би била получена при продажба на даден актив или платена при прехвърлянето на задължение при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката (т.е. изходна цена);
 - определя в един МСФО рамка за оценяване на справедливата стойност; и
 - изисква оповестявания за справедливата стойност.

МСФО 13 се прилага за МСФО, които изискват или разрешават оценявания по справедливата стойност или оповестявания за справедливата стойност (и измервания, като справедливата стойност, намалена с разходите за продажба, на базата на оповестявания на справедлива стойност за тези измервания), освен при определени обстоятелства . МСФО 13 не се променя, когато се използва справедлива стойност, а по-скоро описва как да се измерва по справедлива стойност, когато се изисква справедлива стойност или е разрешено от МСФО.

Приемането на горепосочения стандарт, води до допълнителни оповестявания , които са представени в бележка 38,

- Изменения в МСФО 7 "Оповестяване - Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви " (в сила за годишни периоди , започващи на или след 1 януари 2013 г.). Изменя изискванията за оповестяване в *МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване* да изискват информация за всички признати финансови инструменти, които са тръгнали в съответствие с параграф 42 от *МСС 32 Финансови инструменти: представяне*. Измененията също така да изискват разкриване на информация за признати финансови инструменти, подлежащи на принудително изпълнение споразумения за негиране и други подобни споразумения , дори и ако те не се приспадат съгласно МСС 32. Горните оповестявания не са имали влияние върху индивидуалните финансови отчети на Банката.
- Годишни подобрения Цикъл 2009 - 2011 (в сила за годишни периоди , започващи на или след 1 януари 2013 г.), които допълват:
 - изискванията за сравнителна информация в МСС 1 и МСС 34;
 - класирането на определени видове оборудване като имоти, машини и оборудване в МСС 16;
 - счетоводното отчитане на данъчния ефект от разпределения към притежателите на капиталови инструменти в МСС 32;
 - изискванията на МСС 34 за сегментна информация за общата сума на активите и пасивите.Банката прилага тези изменения, но те не са имали влияние върху индивидуалните финансови отчети.

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

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС, които още не са влезли в сила

- МСФО 10 "Консолидирани финансови отчети", МСФО 11 "Съвместни ангажименти", МСФО 12 "Оповестяване на дялове в други предприятия", МСС 27 "Индивидуални финансови отчети" (Изменение), МСС 28 "Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия" (Изменение) (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г., както е издаден от СМСС, или след 1 януари 2014 г., одобрен от ЕС).

- МСФО 10 предвижда единен модел на консолидация и се основава на съществуващите принципи, чрез идентифициране на концепцията за контрол като определящ фактор в това дали едно предприятие трябва да бъде включено в консолидираните финансови отчети на компанията-майка. Стандартът дава допълнителни насоки за подпомагане при определянето на контрол, когато това е трудно да се прецени. МСФО 10 заменя изискванията за консолидация в МСС 27 "Консолидирани и индивидуални финансови отчети", които сега се занимава само с изискванията за индивидуални финансови отчети и SIC - 12 "Консолидация - предприятия със специално предназначение".

- МСФО 11 заменя МСС 31 "Дялове в съвместни предприятия" и SIC -13 "Съвместно контролирани предприятия - непарични вноски от контролиращите съдружници". Той изисква от страните по съвместни споразумения да определят вида на съвместна договореност, в която участват чрез оценка на своите права и задължения, както и след това отчита тези права и задължения в съответствие с този тип съвместна договореност. Съвместни договорености са или съвместни операции или съвместни предприятия. За разлика от МСС 31, не се разрешава използването на „пропорционална консолидация“ за отчитането на за съвместни предприятия.

- МСС 28 "Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия" (2011) заменя МСС 28 "Инвестиции в асоциирани предприятия", и определя начина на осчетоводяване на инвестициите в асоциирани предприятия и определя изискванията за прилагане на метода на собствения капитал при отчитането на инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия. IFRS 12 обединява, подобрява и заменя изискванията за оповестяване за дъщерни дружества, съвместни предприятия, асоциирани предприятия и неконсолидирани дружества.

Банката ще приема горните стандарти на 1 януари 2014 г. в съответствие с регламента на ЕС 1254/11.12.2012.

- МСФО 10 "Консолидирани финансови отчети", МСФО 11 "Съвместни ангажименти", МСФО 12 "Оповестяване на дялове в други предприятия" (Изменение), (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г., както е издаден от СМСС, или след 1 януари, 2014, одобрен от ЕС). Промените разясняват насоките в МСФО 10. Измененията също да предоставят допълнително преходно облекчение в МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12, ограничаване на изискването за предоставяне на коригирана сравнителна информация само за предходния сравнителен период. Освен това, за оповестявания, свързани с неконсолидирани дружества, измененията ще премахнат изискването за представяне на сравнителна информация за периодите преди МСФО 12 да се прилага за пръв път.

Банката ще прилага тези изменения едновременно с приемането на МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12.

- МСС 32 "Финансови инструменти: представяне" (Изменение) (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014 г.) . Промяната е свързана с пояснения относно прилагането на правилата за компенсиране.

- МСФО 10 "Консолидирани финансови отчети", МСФО 12 "Оповестяване на дялове в други предприятия", МСС 27 "Индивидуални финансови отчети" (Изменение), (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014 г.). Тези изменения предвиждат изключение от изискването за консолидация, за дружества, които отговарят на определението за инвестиционно предприятие по МСФО 10. Изключението от консолидиране изисква инвестиционните предприятия да отчитат дъщерни дружества по справедлива стойност в печалбата или загубата. Промени са направени и в МСФО 12, който представя оповестявания, които инвестиционно предприятие трябва да направи.

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

• *МСФО 9 "Финансови инструменти"*. МСФО 9 (Не е посочено ефективна дата), издаден през ноември 2009 г. въвежда нови изисквания за класификацията и оценката на финансовите активи. МСФО 9 беше изменен (а) през октомври 2010 г., - включва изисквания за класификацията и оценката на финансови задължения и за отписване и (б) през ноември 2013 г. - въвежда нова глава към МСФО 9 на отчитане на хеджирането. Основни изисквания на МСФО 9:

- всички признати финансови активи, които са в обхвата на МСС 39, в следствие да се оценяват по амортизирана стойност или по справедлива стойност. Конкретно, дългови инвестиции, които се провеждат в рамките на бизнес модел, чиято цел е да се съберат на договорните парични потоци, и които имат договорни парични потоци, които са само по главница и лихва върху оставащата главница, по принцип се оценяват по амортизирана стойност в края на последващите отчетни периоди. Всички други дългови инвестиции и капиталови инвестиции се оценяват по тяхната справедлива стойност към края на последващи отчетни периоди. В допълнение, в съответствие с МСФО 9, дружествата може да направят неотменяем избор да представят последващи промени в справедливата стойност на капиталови инвестиции (които не са държани за търгуване) в друг всеобхватен доход, като само приходите от дивиденди обикновено се признава в печалбата или загубата.

- по отношение на оценката на финансовите пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, МСФО 9 изисква стойността на промяната в справедливата стойност на финансовия пасив, която се дължи на промени в кредитния риск на този пасив, да се представи в другия всеобхватен доход, освен ако признаването на ефектите от промените в кредитния риск на пасива в друг всеобхватен доход би създавало или увеличило счетоводни несъответствия в печалбата или загубата. Промени в справедливата стойност, свързана с кредитен риск, финансов пасив, не се рекласифицират впоследствие към печалбата или загубата. По-рано, съгласно МСС 39, цялата сума на промяната в справедливата стойност на финансовия пасив, определен като справедлива стойност в печалбата или загубата, е представена в печалбата или загубата.

- въведе нов счетоводен модел на хеджирането, който е предназначен да бъде по-тясно свързан с това колко предприятия да извършват дейности по управление на риска, когато хеджирането финансови и нефинансови рискови експозиции.

• *КРМСФО 21 "Налози" Тълкуване* (КРМСФО 21) (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014 г.). КРМСФО 21 пояснява, че предприятието признава задължение за такса, когато дейността, която задейства плащане, както са определени от съответното законодателство, се случва. За такса, която се задейства при достигане на минимален праг, тълкуването изяснява, че не трябва да се очаква отговорност, преди да се достигне определен минимален праг.

• *МСС 36 Оповестяване на възстановима стойност за нефинансови активи (изменение)* (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014 г.). Изменя МСС 36 "Обезценка на активи", за да ограничи обстоятелствата, при които се изисква възстановимата стойност на активи или единици, генериращи парични, да бъде разкрита, изяснява оповестяванията, изисквани, както и въвежда изрично изискване за оповестяване на дисконтовия процент, използван при определяне на обезценка (или възстановяване), където възстановима стойност (на базата на справедливата стойност, намалена с разходите за продажба) се определя с помощта на настоящата стойност.

• *МСС 39 "Нововъведение на деривати и продължаване на хеджиращо счетоводство" (Изменение)*, (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014 г.). Тези изменения предвиждат освобождаване от преустановяване отчитането на хеджирането, когато новация на производно определен като хеджиращ инструмент отговаря на определени критерии.

• *Годишни подобрения Цикъл 2010-2012* (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2014 г.). Прави промени в 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"

- *МСФО 3* - Изисква условно възнаграждение, което е класифицирано като актив или пасив, да се измерва по справедлива стойност на всяка отчетна дата.

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

- *МСФО 8* - изисква оповестяване на решенията, направени от ръководството при прилагане на критериите за агрегация на оперативни сегменти, пояснява, че равняването на сегментни активи се изисква единствено, ако секторните активи се отчитат редовно

- *МСФО 13* - Изяснява, че издаването на *МСФО 13* и изменението на *МСФО 9* и *МСС 39* не премахват възможността за измерване на определени краткосрочни вземания и задължения на недисконтирана база (изменя единствено базата за заключения)

- *МСС 16* и *МСС 38* - Изяснява, че брутната стойност на имотите, машините и оборудването се коригира по начин, съвместим с преоценка на балансовата стойност

- *МСС 24* - изяснява как трябва да бъдат оповестени плащания към предприятия, предоставящи услуги за управление

° *Годишни подобрения Цикъл 2011-2013* (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2014 г.). Промени в следните стандарти:

- *МСФО 1* - изяснява кои версии на *МСФО*, могат да бъдат използвани при първоначалното приемане (изменя единствено базата за заключения)

- *МСФО 3* - Изяснява, че *МСФО 3* изключва от своя обхват на отчитане образуването на съвместно споразумение във финансовите отчети на самото съвместно подреждането

- *МСФО 13* - Изясняване на обхвата на изключението на портфейла в параграф 52

- *МСС 40* - Изясняване на взаимовръзката на *МСФО 3* и *МСС 40*, когато класифицирането на имот като инвестиционен имот или имот, обитаван от собственика

Измененията, които се отнасят до Банката, са измененията на *МСС 1*, по отношение на това кога се изисква да бъде представен отчет за финансовото състояние към началото на предходния период (трети отчет за финансовото състояние) и съпътстващите ги бележки. Измененията уточняват, че третия отчет за финансовото състояние се изисква, когато (i) предприятието прилага счетоводна политика със задна дата или прави преизчисление с обратна сила или прекласификация на статии в своите финансови отчети, и (ii) ретроспективното прилагане, преизчисляване или рекласифициране имат съществен ефект върху информацията в третия отчет за финансовото състояние. В измененията се уточнява, че не се изисква свързаните с тях бележки да придружават третия отчет за финансовото състояние.

През настоящата година, Банката е приложила редица нови и ревизирани *МСФО* (вж. по-горе), което не е довело до съществени ефекти върху информацията в индивидуалния отчет за финансовото състояние към 1 януари 2012 година. В съответствие с измененията на *МСС 1*, Банката не е представила трети индивидуален отчет за финансовото състояние към 1 януари 2012, с изключение на изискванията за оповестяване в *МСС 8*.

Преизчисление и прекласификация на финансови отчети за 2012 г.

Коригираният *МСС 19* „Доходи на наети лица“ е приложим ретроспективно към 1 януари 2013. Изхождайки от оценката на Банката, загубата за периода, приключващ на 31 декември 2012, е намалена с 4 хил. лв. и другия всеобхватен доход за края на годината е намален с 1,420 хил. лв. със съответните корекции в задълженията за пенсионно осигуряване и за отсрочени данъци. Нетният ефект се отнася до следните корекции: а) пълно признаване на актюерски загуби в друг всеобхватен доход и увеличение в нетните задължения; б) непосредствено признаване на минали разходи за услуги в печалбата или загубата и намаление в нетните задължения; в) промяна в разликата между печалбата идваща от очакваната норма на възвръщаемост от активи по пенсионни планове и дисконтовия процент в другия всеобхватен доход.

Банката е избрала да представи отсрочените данъци към 31 декември 2013г. на нетна база в отчета за финансово състояние.

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

Следователно, в индивидуалния отчет за финансовото състояние, индивидуалния отчет за доходите, индивидуалния отчет за всеобхватния доход и индивидуалния отчет за промените в собствения капитал са преизчислени, както следва:

	Както вече е отчетено 2012	Преизчисления и реклафикации	Преизчислена 2012
Отчет за финансовото състояние			
Отсрочени данъчни активи	3,944	1,542	2,402
Общо активи	6,347,742	1,542	6,346,200
Отсрочени данъчни пасиви	1,542	1,542	-
Задължения за доходи при пенсиониране	6,259	(1,699)	7,958
Общо пасиви	5,277,693	(157)	5,277,850
Натрупани печалби	983,397	(4)	983,401
Задължения за изплащане на дефинирани доходи	-	1,703	(1,703)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1,070,049	1,699	1,068,350
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ	6,347,742	1,542	6,346,200
Отчет за доходите			
Общи административни разходи	(172,416)	(4)	(172,412)
ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ	(45,699)	(4)	(45,695)
ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	(40,695)	(4)	(40,691)
Отчет за всеобхватния доход			
Загуба за годината	(40,695)	(4)	(40,691)
Печалба/(загуба) от планове за дефинирани доходи, след данъци	-	1,418	(1,418)
Други	-	2	(2)
Общо друг всеобхватен доход, след данъци	6,424	1,420	5,004
Общо всеобхватен доход, след данъци	(34,271)	1,416	(35,687)
Отчет за промените в собствения капитал			
Натрупани печалби	983,397	(4)	983,401
Задължения за изплащане на дефинирани доходи	-	1,703	(1,703)
Общо	1,070,049	1,699	1,068,350

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

Основните счетоводни политики, приложени при изготвянето на тези индивидуални 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 отчета 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 и задълженията към депозанти, където лихвата се начислява ежедневно, като се прилага договорената лихва към остатъка за погасяване, ефективният лихвен процент се счита за приблизително равен на договорения лихвен процент, поради характеристиките на съответните договори. Първоначалните такси по кредитите се разсрочват като част от ефективната лихва.

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

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

3.2. Приходи от и разходи за такси и комисиони

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

3.3. Преизчисление на операции в чуждестранна валута

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

Печалбите и загубите в резултат на курсови разлики при уреждане на транзакции в чуждестранна валута, както и от превалутиране на монетарните активи и пасиви, са отчетени в отчета 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.

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.3. Преизчисление на операции в чуждестранна валута (продължение)

По-важните обменни курсове са:

Валута	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
Евро	1.95583	1.95583
Щатски долар	1.41902	1.48360

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

Ръководството определя класификацията на финансовите активи на Банката към датата на първоначалното им признаване в отчета за финансовото състояние.

(б) Финансови пасиви и капиталови инструменти

Банката 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 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 към датата на тяхното придобиване.

Ръководството определя класификацията на финансовите пасиви на Банката към датата на първоначалното им признаване в отчета 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 отчета 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 и като финансови пасиви, когато са неблагоприятни за Банката. Справедливите стойности се получават в зависимост от вида на инструмента от котиран пазарни цени, дилърски ценови котировки, модели на сконтирани парични потоци и модели за ценообразуване на опции. В случаите, когато Банката осъществява сделки с дериватни инструменти, използвани за търговски цели, реализираните и нереализирани печалби и загуби се отразяват в отчета за доходите като нетни приходи от търговия.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. Финансови инструменти (продължение)

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.

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

Когато Банката 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 трансакции, тя прилага или отчитане на хеджиране на справедлива стойност или отчитане на хеджирани парични потоци, само когато трансакциите отговарят на определените критерии за прилагане на хеджингово счетоводно третиране.

Критериите на Банката 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 Банката постигне компенсиращи промени в справедливата стойност между 80 процента и 125 процента за хеджирания риск; и
- хеджът е постоянно високоефективен.

(г) *Признаване на финансови инструменти*

Банката признава финансов инструмент в отчета за финансовото състояние, само когато тя стане страна по договорните условия на инструмента.

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

„Редовна покупка и продажба” на финансови активи и пасиви по договор е тази, чийто условия изискват прехвърляне на инструмента през период от време, установен обикновено със законодателство или конвенция, действащи на съответния пазар.

Финансовите инструменти при този вид договори се признават на датата на уреждане, с изключение на ценни книжа за търгуване или на разположение за продажба и дериватни финансови инструменти, които се признават на датата на търгуване. Всички други покупки и продажби на ценни книжа за търгуване се третират като деривати до датата на уреждане.

(е) *Отписване на финансови инструменти*

Банката 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 отписва финансов пасив от своя 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.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. Финансови инструменти (продължение)

(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 отчета 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.

(з) *Нетирание на финансови инструменти*

Финансови активи и финансови пасиви се нетират и нетната сума се представя в отчета за финансовото състояние на Банката 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 определя справедливата стойност на финансовите инструменти на базата на приети правила за оценка, която класифицира оценките на справедливата стойност като използва йерархия на справедливите стойности, отразяваща значението на използваните при оценяването елементи.

Справедливата стойност се определя като цената, която би се получила при продажбата на даден актив или платена при прехвърлянето на задължение при обичайна сделка между пазарни участници в основното или най-изгодна пазара към датата на измерване. Всички финансови и не-финансови активи и пасиви, отчетани или оповестени по справедлива стойност са категоризирани в една от трите нива на йерархия на справедливата стойност. В някои случаи, суровините, използвани за измерване на справедливата стойност може да попада в различни нива на йерархия на справедливата стойност. За целите на оповестяването на ниво в йерархията, в която уредът се класира в своята цялост се базира на входа на най-ниското ниво, което е значимо за определяне на справедливата стойност на позицията си.

Йерархията на справедливите стойности има следните нива:

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.

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

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. Финансови инструменти (продължение)

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

Ако е възможно, справедливите стойности се определят чрез борсовите цени на активен пазар за идентични активи или пасиви. Активен пазар е този, при който се сключват сделките за актив или пасив като се извършват при достатъчна честота и обем, за да предоставят информация за цените на текуща база. Активите и пасивите, които са котираны и търгувани на активен пазар се оценяват по текущо обявената цена по пътя 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. 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 които въпреки това ще бъдат разгледани от участниците на пазара при формиране на цената. Ограниченията, свързани с конкретна техника за оценка се вземат предвид при определянето на даден актив или пасив класификация в рамките на йерархията на справедливата стойност.

Много парични инструменти и извън борсови деривативни договори, предлагат цени, които могат да се наблюдават на пазара. Покупните цени отразяват най-високата цена, която страната е готова да плати за даден актив. Офертните цени, представляват най-ниската цена, която страна е готова да приеме за актив. В общи линии, дълги позиции в инструмент се оценяват по цена на офертата и кратка позиция на ценова оферта, отразяваща 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, такова признаване е от ниво 3.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. Финансови инструменти (продължение)

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

Тази категория финансови инструменти се състои от следните две под-категории:

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 търгуемите категории 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 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;
- 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. Определянето на справедливите стойности се основава на котираните пазарни цени, дилърски ценови котировки и модели за ценообразуване, в зависимост от характера на инструмента.

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.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. Финансови инструменти (продължение)

Приходи от дивиденди се признават, когато възникне правото за получаването им.

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, 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 в значителна степен на всички ползи и рискове, произтичащи от собствеността.

Оценяване

Кредити и вземания 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, са представени в отчета за финансовото състояние по амортизируема стойност, намалена с провизии за обезценка и несъбираемост.

Лихвите по кредитите, отпуснати от Банката, 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 третираат 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 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.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. Финансови инструменти (продължение)

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 скотирани 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 признава приходи от лихви, чрез прилагане на 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 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 прави преценка на всяка балансова 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 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 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;
- (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 групата.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. Финансови инструменти (продължение)

Провизията за обезценка по кредити се отчита като намаление на балансовата стойност на даден иск в отчета 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 отчета за доходите.

Банката 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 и аванси 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 за измерване на обезценката по кредити и аванси се преглежда периодично от Банката, за да се намалят несъответствията между оценената загуба и действителната загуба.

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 отчета за доходите.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. Финансови инструменти (продължение)

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.

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 обезценка, признати в печалбата или загубата за инвестиции в капиталови инструменти, класифицирани като „на разположение за продажба”, не се възстановяват в печалбата или загубата.

3.5. Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества

Дъщерни дружества са тези, върху които Банката пряко или непряко притежава контрол. Контрол представлява властта да се управлява финансовата и оперативната политика на дадено предприятие така, че да се извличат ползи в резултат на дейността му.

Предполага се, че е налице контрол, когато компанията-майка притежава, пряко или косвено чрез дъщерни предприятия, повече от половината от правата на глас в дадено предприятие, освен ако при изключителни обстоятелства не е възможно ясно да бъде показано, че такова притежание не означава наличие на контрол. Контрол съществува и тогава, когато компанията-майка притежава половината или по-малко от половината права на глас в едно предприятие, когато:

- а) притежава повече от половината права на глас по силата на споразумение с други инвеститори;
- б) притежава властта да управлява финансовата и оперативна политика на предприятието по силата на устав или споразумение;
- в) притежава властта да назначава или освобождава мнозинството от членовете на съвета на директорите или еквивалентен ръководен орган и контролът над предприятието е чрез този съвет или орган; или
- г) притежава властта да подава мнозинството от гласовете на заседания на съвета на директорите или еквивалентен ръководен орган и контролът над предприятието е чрез този съвет или орган.

Асоциирани дружества са тези, в които Банката пряко или непряко притежава от 20% до 50% от правото на глас, или върху които може да упражнява значително влияние, но не ги контролира.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.5. Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества (продължение)

В индивидуалните финансови отчети на Банката акциите и дяловете в дъщерни и асоциирани дружества първоначално се признават по цена на придобиване. Последващо Банката извършва периодичен преглед за наличие на обезценка. Обезценката се признава в отчета за доходите като загуби от обезценка на инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества.

Дивидентите от дъщерни и асоциирани дружества, се признават и отчитат в отчета за доходите, ако касаят разпределение на печалби от отчетни периоди след придобиването на инвестицията, или в намаление на балансовата стойност на инвестицията, ако касаят разпределение на печалби преди придобиването им.

3.6. Имоти и оборудване

Имоти и оборудване включват земя и сгради, подобрения на наетото имущество и транспортно и друго оборудване, държано от Банката с цел предоставяне на услуги или за административни цели.

Имотите и оборудването се представят във финансовите 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.

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 по групи активи е както следва:

Група активи	години
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 г.
АТМ	Не повече от 7

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Имоти и оборудване (продължение)

Банката 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 отчета 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 отчета 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.

3.7. Нематериални активи

Нематериалните активи включват компютърен софтуер и други нематериални активи, които се състоят от отделно идентифицируеми нематериални позиции.

Нематериалните активи се представят във финансовия 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 подобрене и се добавя към първоначалната себестойност на софтуера.

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

- техническата осъществимост този нематериален актив да бъде довършен, така че той да бъде налице за употреба или продажба;
- намерението да се довърши този нематериален актив и да бъде използван или продаден;
- способността този нематериален актив да бъде използван или продаден;
- как нематериалният актив ще генерира вероятни бъдещи икономически ползи;
- наличието на адекватни технически, финансови и други ресурси, за да бъде довършена развойната дейност и нематериалният актив да бъде използван или продаден; и
- способността надеждно да бъдат измерени разходите, които могат да бъдат отнесени към нематериалния актив по време на неговата разработка.

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

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.7. Нематериални активи (продължение)

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

Амортизацията на нематериалните активи се изчислява по линейния метод, за периода на техния полезен живот.

Банката 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.

3.8. 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 съществена част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив се класифицира като оперативен лизинг.

Плащанията от страна на Банката като лизингополучател във връзка с оперативния лизинг се признават като разходи в отчета 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 на разход в периода, в който се прекрати договора.

Активи предоставени под наем от страна на Банката като лизингодател по договор за оперативен лизинг, се признават в отчета за финансовото състояние в зависимост от техния характер. Същите се амортизират за полезния им живот, аналогично на собствените активи. Приходите от наем по договори за оперативен лизинг се признават на базата на линейния метод в продължение на срока на съответния договор и се представят като “други приходи (разходи) от дейността” в 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. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.9. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти за целите на отчета 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 по задължения

Сумата на провизиите по задължения се признава като разход и задължение, когато Банката 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 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 получава такси и комисиони за извършването на тези услуги. Активите на доверително управление не са собственост на Банката и не се признават в нейните финансови отчети. Банката не е изложена на кредитен риск за тези инвестиции, защото не ги гарантира.

3.12. Доходи на наети лица

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в Банката 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 персоналетът е положил труд за тях, или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета 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 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 прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсирани 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.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.12. Доходи на наети лица (продължение)

Дългосрочни приходи на наети лица

План за дефинирани приходи

План за дефинирани приходи е пенсионен план, в който е определена сумата на пенсионното възнаграждение, което предстои да бъде предоставено, обикновено като функция от един или повече фактори като например възраст, трудов стаж или компенсации. При плановете за дефинирани приходи, пенсионният ангажимент е настоящата стойност на дефинираното пенсионно задължение към датата на отчета за финансовото състояние минус справедливата стойност на активите съгласно схемата, включително каквито и да било корекции за непризнати актюерски печалби/загуби и разходи за минал трудов стаж.

Банката следва “коридорния” подход на МСС 19 “Доходи на наети лица”, съгласно който определена част от актюерските печалби и загуби остава непризната и се амортизира за усреднения остатъчен период за прослужване на служителите, участващи в схемата.

Дефинираното задължение за изплащане по план с дефинирани приходи е изчислено от независими актюери на годишна база, използвайки кредитния метод на прогнозираните единици за оценяване на задълженията и разходите на Банката. Настоящата стойност на дефинираното задължение се определя по прогнозните бъдещи изходящи парични потоци, използвайки лихвените проценти на държавните ценни книжа, които имат срок до падежа сходен със сроковете на съответния пасив. Пенсионните разходи се начисляват или отнасят в отчета за доходите за периода на прослужване на съответните служители.

План за дефинирани вноски

План за дефинирани вноски представлява пенсионен план, съгласно който Банката 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 отчета за доходите за годината, за която се отнасят и се включват в разходите за персонала.

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 отчета за доходите, също се признават в отчета за доходите. Данъчните ефекти, свързани със сделки и събития, признати директно в собствения капитал, също се признават директно в собствения капитал.

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

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.13. Данъчно облагане (продължение)

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

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

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

3.14. 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 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 отчета за доходите и в отчета за финансовото състояние, както и дали са сключени при пазарни условия

3.15. Доход на една 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 доходите на акция с намалена стойност са равни на основните доходи на акция, поради факта, че не съществуват потенциални обикновени акции с намалена стойност.

3.16. Собствен капитал

Собственият капитал на Банката включва регистриран акционерен капитал, натрупани печалби от предходни периоди определени като резерви, неразпределени печалби, формирани от прилагане за първи път на МСФО, провизии от преоценка на финансови инструменти на разположение за продажба и текуща печалба за годината.

Банката 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)

3.17. Оповестяване на справедлива стойност

Справедливата стойност се определя като сумата, за която даден актив може да бъде заменен или дадено задължение уредено в пряка сделка между информирани и желаещи сделката страни.

Политика на Банката е да оповестява информация за справедливата стойност на тези активи и пасиви, за които има публикувана пазарна информация и където справедливата стойност значително се различава от техните отчетни стойности. В момента не съществува достатъчен пазарен опит, стабилен и ликвиден пазар за кредити и аванси на клиенти и определени други финансови активи и пасиви, за които няма публикувана пазарна информация. Поради това, справедливата стойност на тези инструменти не може да бъде определена надеждно. Според ръководството, при тези обстоятелства, балансовата им стойност е валидна и полезна за целите на отчета.

3.18. Предположения от определящо значение и приблизителни оценки

Изготвянето на финансовите 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 във финансовите отчети на Банката. Ръководството счита, че преценките, прогнозите и допусканията, използвани при финансовите отчети на Банката са подходящи, предвид на фактическите обстоятелства към 31 декември 2013 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. Спадът в нивата на развитие на икономиката води до увеличение на рисковете на икономическата среда, в която Банката 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 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 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, са следните:

Справедлива стойност на финансовите инструменти

Справедливата стойност на финансови инструменти, които не са котираны на активни пазари, се определя чрез използването на техники за оценка. Те включват методи на настоящата стойност, модели базирани върху видими (наблюдаеми) входни параметри. Всички модели за оценка се утвърждават преди да се използват като база за финансово отчитане и периодично след това се преглеждат от управление "Управление на риска". Където е възможно, Банката 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, включително действителни или прогнозни пазарни цени и курсове, като например времева стойност и волатилност, и пазарна дълбочина и ликвидност.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.18. Предположения от определящо значение и приблизителни оценки (продължение)

Банката 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 отчета за финансовото състояние и промените в справедливите стойности, отразени в отчета за доходите или в отчета 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 групата НБГ, към която принадлежи Банката.

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. 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.

Нетни текущи разходи по пенсионни схеми

Сегашната 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.

3. РЕЗЮМЕ НА ЗНАЧИМИТЕ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**3.18. Предположения от определящо значение и приблизителни оценки (продължение)**

Банката 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 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 определя приблизителния полезен живот и свързаните с това отчисления за амортизация на нейното имущество и друго оборудване. Прогнозата на Банката 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.

Обезценка на финансови активи на разположение за продажба

Банката определя, че финансовите активи на разположение за продажба се обезценяват, когато е налице значителен или продължителен спад в справедливата стойност под себестойността. Определянето на това кое е значимо или продължително изисква преценка. При извършването на тази преценка Банката оценява освен други фактори и нормалната волатилност в цената на акцията и финансовото здраве на емитента и бизнес перспективите в близък план за обекта на инвестициите, включително фактори, като например, резултати на отрасъла и сектора, промени в паричните потоци от дейността и паричните потоци от финансиране на емитента.

Данъци върху печалбата

Банката 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 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 31.12.2013	Към 31.12.2012
Парични средства в брой	136,272	150,267
Минимален задължителен резерв в Централната банка	29,337	19,558
Разплащателна сметка в Централната банка	281,450	569,346
ОБЩО	447,059	739,171

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. 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. През 2013 г. паричните средства в брой в размер на 50% от тяхната балансова стойност се признават от БНБ като част от задължителните резерви за регулаторни цели.

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

5. ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ И АВАНСИ НА БАНКИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Ностро сметки	24,005	32,849
Пласирани средства на междубанковия пазар	630,410	137,731
Вземания по репо сделки	-	46,736
Други вземания от банки	66,280	4,048
ОБЩО	720,695	221,364
В т. ч. включени като парични еквиваленти (бел.25)	720,695	221,364

6. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

а) Анализ по видове клиенти

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Граждани		
Овърдрафти	22,970	26,066
Кредитни карти	166,678	174,973
Ипотечни кредити	1,152,325	1,225,854
Потребителски кредити	875,614	953,473
	<u>2,217,587</u>	<u>2,380,366</u>
Корпоративни клиенти		
Небанкови финансови институции	98,529	104,280
Корпоративни клиенти	2,681,603	2,777,931
Бюджетни предприятия	26,432	9,862
	<u>2,806,564</u>	<u>2,892,073</u>
ОБЩО КРЕДИТИ И АВАНСИ, БРУТО	5,024,151	5,272,439
Провизия за обезценка и несъбираемост	(794,958)	(720,858)
КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	4,229,193	4,551,581
В т. ч. кредити, заложи по банкови заеми (бел. 16)	45,192	46,267

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

Вземанията от финансов лизинг са както следва:

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
До 1 година	38,905	-
От 1 до 5 години	53,647	-
Над 5 години	1,435	-
Брутни инвестиции във финансов лизинг, вземания	93,987	-
Минус: Нереализиран финансов приход от финансов лизинг	(7,714)	-
Нетни инвестиции във финансов лизинг	86,273	-

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

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
До 1 година	34,952	-
От 1 до 5 години	49,967	-
Над 5 години	1,354	-
Вземанията от финансов лизинг	86,273	-
Провизия за несъбираеми минимални лизингови вноски, включени в провизиите за загуби по кредити в размер на:	(110)	-

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

6. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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.

в) Движение на провизията за обезценка и несъбираемост по кредити и аванси

	хил. лева
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2012	(557,568)
Разходи за обезценка и несъбираемост (бел. 34)	(212,255)
Ефект от очаквани парични потоци от лихви по необслужвани кредити	5,518
Кредити и аванси, отписани като несъбираеми	43,447
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	(720,858)
Разходи за обезценка и несъбираемост	(125,664)
Ефект от очаквани парични потоци от лихви по необслужвани кредити	6,397
Кредити и аванси, отписани като несъбираеми	45,167
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	(794,958)

7. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ЧРЕЗ ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Български държавни ценни книжа	333,652	246,039
Чуждестранни държавни ценни книжа търгуеми на официални борсови пазари	93,769	3,746
Дългови ценни книжа на чуждестранни емитенти, листвани на официални борсови пазари	519,173	221,059
Акции, листвани на официални борсови пазари	6	4
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ЧРЕЗ ПЕЧАЛБА И ЗАГУБА	946,600	470,848

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

Към 31.12.2013				
Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
Български лева	207,770	25	-	207,795
Долари САЩ	131,530	23,200	-	154,730
Евро	509,798	48,565	-	558,363
Британски лири	25,712	-	-	25,712
ОБЩО	874,810	71,790	-	946,600
Към 31.12.2012				
Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
Български лева	145,525	29	-	145,554
Долари САЩ	90,376	25,279	-	115,655
Евро	179,261	13,644	-	192,905
Британски лири	16,734	-	-	16,734
ОБЩО	431,896	38,952	-	470,848

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 2013 г. ценни книжа, възлизащи на 138,954 хил. лева (2012: 76,472 хил. лева) са заложени в БНБ като обезпечение за депозирани в Банката средства на държавния бюджет, които са с приблизително същата балансова стойност.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

8. ДЕРИВАТИВНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

	31.12.2013			31.12.2012		
	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>	75,413	14	32	372,602	1,393	1,463
<i>Валутни суапове</i>	8,784	35	26	67,715	357	112
<i>Лихвени суапове</i>	3,129	-	14	-	-	-
ОБЩО	87,326	49	72	440,317	1,750	1,575

Сключените договори за дериватни финансови инструменти включват краткосрочни валутни форуърди и валутни суапове. През 2013 г. и 2012 г. Банката не е използвала деривати с цел хеджиране.

9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Облигации на разположение за продажба – по справедлива стойност		
Български държавни ценни книжа	182,668	143,991
Корпоративни дългови ценни книжа		
Търгуеми на официални борсови пазари	31,097	19,226
Търгуеми извънборсово	5,779	6,568
	36,876	25,794
Акции на разположение за продажба – по справедлива стойност		
Акции в местни предприятия		
Търгуеми извънборсово	5,447	5,436
	5,447	5,436
Акции в чуждестранни предприятия		
Търгуеми на официални борсови пазари	8,747	5,599
Търгуеми извънборсово	12,213	12,336
	20,960	17,935
Акции във взаимни фондове и инвестиционни дружества	5,455	4,768
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА	251,406	197,924

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

Към 31.12.2013				
Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
Български лева	66,096	-	16,298	82,394
Долари САЩ	70,951	-	8,607	79,558
Евро	68,676	13,821	6,957	89,454
ОБЩО	205,723	13,821	31,862	251,406
Към 31.12.2012				
Вид валута	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Нелихвоносни	Общо
Български лева	14,301	-	10,433	24,734
Долари САЩ	78,346	-	3,379	81,725
Евро	57,913	19,225	14,327	91,465
ОБЩО	150,560	19,225	28,139	197,924

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

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Промени във финансовите активи на разположение за продажба

	Финансови активи на разположение за продажба
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2012 г.	115,352
Курсови разлики от парични активи	(911)
Новопридобити	98,870
Продадени или падежирани през периода	(21,056)
Нетно изменение на начислени лихви	1,364
Увеличение от промяна в справедливата стойност	4,305
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012 г.	197,924
Курсови разлики от парични активи	(3,248)
Новопридобити	59,754
Продадени или падежирани през периода	-
Нетно изменение на начислени лихви	(1,406)
Намаление от промяна в справедливата стойност	(1,618)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013 г.	251,406

През 2008 г. Банката е прекласифицирала определени финансови инструменти от категорията „Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба” в категорията „Държани за продажба”. В следващите таблица са обобщени балансовите и справедливи стойности към 31 декември 2013 (респективно 31 декември 2012) на ценните книжа, прекласифицирани през 2008 г., както и резултатът от преценка 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.

Вид на инструмента	Прекласифици рана сума (справедлива стойност към датата на прекласифи кация)	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	Загуба от обезценка призната в отчета за доходите през 2013
Държавни ценни книжа	33,055	32,815	32,815	(958)	305	-
Корпоративни 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>

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

9. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Бид на инструмента	Прекласифи цирана сума (справедлив а стойност към датата на прекласифи кация)	Балансова стойност към 31.12.2012	Справедли ва стойност към 31.12.2012	Печалби от преоценка до справедлива стойност, които биха били признати в отчета за доходите за 2012 ако ценните книжа не бяха прекласифицирани	Приходи от лихви и дивиденди признати в отчета за доходите през 2012	Обезценка призната в отчета за доходите през 2012
Държавни ценни книжа	33,055	39,841	39,841	692	267	-
Корпоративни дългови ценни книжа	32,449	19,032	19,032	(804)	990	(3,066)
Акции във взаимни фондове	6,664	4,768	4,768	350	-	(172)
	<u>72,168</u>	<u>63,641</u>	<u>63,641</u>	<u>238</u>	<u>1,257</u>	<u>(3,238)</u>

10. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ДРУЖЕСТВА

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%	636	лева	636
ОББ Застрахователен брокер	България	80%	400,000	лева	400
ОББ Чартис Застрахователно дружество АД	България	30%	2,082	лева	2,082
ОББ АЛИКО Животозастрахователно дружество АД	България	30%	2,100	лева	2,100
Дружество за касови услуги АД	България	20%	2,500	лева	2,501
Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества					<u>8,719</u>

През 2013 година няма промени в притежаваните от банката дялове и акции в дъщерни и асоциирани дружества.

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

11. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ

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

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)
Обезценка	-	-	-	-	-
Към 31 декември 2013	<u>49,765</u>	<u>155,741</u>	<u>205,506</u>	<u>54,699</u>	<u>260,205</u>
В т. ч. активи под праг на същественост	-	1,928	1,928	-	1,928
АМОРТИЗАЦИЯ					
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	<u>33,712</u>	<u>122,548</u>	<u>156,260</u>	<u>49,113</u>	<u>205,373</u>
В т. ч. активи под праг на същественост	-	-	-	-	-
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	<u>16,053</u>	<u>33,193</u>	<u>49,246</u>	<u>5,586</u>	<u>54,832</u>

Нематериалните активи, имотите и оборудването към 31 декември 2012 са както следва:

ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи	Общо
Към 1 януари 2012	47,979	164,589	212,568	57,727	270,295
Увеличение	1,161	8,172	9,333	3,468	12,801
Намаление	-	(11,384)	(11,384)	(6,669)	(18,053)
Трансфери	-	-	-	(561)	(561)
Обезценка	-	(329)	(329)	-	(329)
Към 31 декември 2012	<u>49,140</u>	<u>161,048</u>	<u>210,188</u>	<u>53,965</u>	<u>264,153</u>
В т. ч. активи под праг на същественост	-	1,928	1,928	-	1,928
АМОРТИЗАЦИЯ					
Към 1 януари 2012	28,248	110,403	138,651	48,550	187,201
Начислена за 2012	2,703	13,872	16,575	4,606	21,181
Амортизация на отписаните активи	38	(6,572)	(6,534)	(6,663)	(13,197)
Към 31 декември 2012	<u>30,989</u>	<u>117,703</u>	<u>148,692</u>	<u>46,493</u>	<u>195,185</u>
В т. ч. активи под праг на същественост	-	1,928	1,928	-	1,928
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	<u>18,151</u>	<u>43,345</u>	<u>61,496</u>	<u>7,472</u>	<u>68,968</u>

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

12. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ И ЗАДЪЛЖЕНИЯ

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

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ:		
Прехвърлени Данъчни загуби	369	2,755
Обезщетения при пенсиониране	665	626
Други пасиви - неизползвани годишни отпуски	556	510
Провизии за кредитни ангажименти	1	53
	<u>1,591</u>	<u>3,944</u>
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ:		
Ценни книги на разположение за продажба	(524)	(524)
Амортизация на ДМА	(541)	(1,018)
	<u>(1,065)</u>	<u>(1,542)</u>
Отсрочени данъчни активи, нетно	<u>526</u>	<u>2,402</u>

13. ДРУГИ АКТИВИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Активи, придобити срещу дълг	38,205	32,152
Вземания от продажба на актив	-	29,972
Данъци от печалба за възстановяване	1,950	8,400
ДДС за възстановяване	1,402	603
Разходи за бъдещи периоди	2,202	3,388
Други	12,353	8,958
ОБЩО	<u>56,112</u>	<u>83,473</u>
Активи, придобити срещу дълг	Към	Към
	31.12.2013	31.12.2012
Земя	7,513	3,941
Сгради	30,153	27,334
Машини и оборудване	525	842
Други	14	35
	<u>38,205</u>	<u>32,152</u>

14. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ БАНКИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Безсрочни депозити	36,015	10,276
Срочни депозити	22,050	13,366
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	27,250	27,360
Други привлечени средства от банки	275	1,387
ОБЩО	<u>85,590</u>	<u>52,389</u>
В т.ч. срочни депозити на Дружеството - майка (НБГ)	35,919	18,749

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

15. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ КЛИЕНТИ

Анализ по тип клиент

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Депозити на граждани		
Разплащателни/ безсрочни сметки	407,896	358,449
Спестовни влогове	1,366,269	1,020,565
Срочни депозити	1,793,753	2,018,553
	<u>3,567,918</u>	<u>3,397,567</u>
Депозити на небанкови финансови институции		
Разплащателни/ безсрочни сметки	367,658	121,375
Срочни депозити	107,482	52,171
Репо сделки	-	-
	<u>475,140</u>	<u>173,546</u>
Депозити на фирми		
Разплащателни/ безсрочни сметки	659,416	566,326
Срочни депозити	411,272	504,509
	<u>1,070,688</u>	<u>1,070,835</u>
Депозити на бюджетни предприятия		
Разплащателни/ безсрочни сметки	81,129	97,235
Срочни депозити	8,806	18,621
	<u>89,935</u>	<u>115,856</u>
ОБЩО	<u><u>5,203,681</u></u>	<u><u>4,757,804</u></u>

16. БАНКОВИ ЗАЕМИ

ОББ е подписала дългосрочна кредитна линия с Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР) на обща стойност 15 млн. евро – Линия на ЕС за Енергийна ефективност и възобновяеми енергийни източници. Всички кредитни линии са обвързани със схеми за безвъзмездни субсидии на ЕБВР за Банката и клиентите ѝ. Към 31 декември 2013 г. кредитните линии, отпуснати от ЕБВР са с плаващ лихвен процент плюс надбавка и падеж до януари 2014 г.

През декември 2010 г. ОББ е подписала 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. Към 31 декември 2013 г. Банката е усвоила сумата от 75 млн евро по този договор. Договорът е с плаващ лихвен процент плюс надбавка, срок на усвояване до две години от датата на подписване на договора и матуритет до декември 2014 г.

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 2009 г. ОББ е подписала договор с Българска банка за развитие АД за обратно финансиране на земеделски производители за 15 млн. лева. Към 31 декември 2009 г. цялата сума по кредита е усвоена. Договорът е с фиксиран лихвен процент и матуритет до април 2014 г. Задължението по договор е обезпечено с особен залог на вземанията по подзаеми към крайни кредитополучатели, предоставени чрез финансирането по този Договор, с обща стойност на главниците в размер на 15 млн. лева.

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

16. БАНКОВИ ЗАЕМИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Кредитни линии от банки		
В лева	45,192	45,192
В евро	66,163	142,935
ОБЩО	<u>111,355</u>	<u>188,127</u>

Анализ по усвояване

Програми	Валута	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Енергийна ефективност			
Корпоративни клиенти/ общини	евро	7,922	26,184
		7,922	26,184
Селско стопанство	лева	15,188	15,188
		15,188	15,188
Линия за финансиране на малък и среден бизнес	лева	30,004	30,004
	евро	58,241	116,751
		88,245	146,755
ОБЩО		<u>111,355</u>	<u>188,127</u>

17. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ

	Балансова стойност 2013	Балансова стойност 2012	Справедлива стойност 2013	Справедлива стойност 2012
Подчинени дългове				
В евро	203,741	254,668	203,741	254,668
ОБЩО	<u>203,741</u>	<u>254,668</u>	<u>203,741</u>	<u>254,668</u>

През месец октомври и месец ноември 2007 г. 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 в никаква форма. Оригиналният матуритет на подчинения срочен дълг 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 31.12.2013	Към 31.12.2012
Сумата, призната отчета за финансовото състояние		
Настояща стойност на нефинансирани задължения	7,719	7,958
Нетно задължение, признато в отчета за финансовото състояние	<u>7,719</u>	<u>7,958</u>

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

18. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Сума, призната в печалби и загуби	403	295
Разходи за трудов стаж	317	361
Нетни лихви на нетните дефинирани доходи пасив	720	656
Редовно начисление в отчета за доходите	(39)	(1)
Споразумение / Съкращаване / Прекратяване загуба(печалба)	681	655
Общо начисление в отчета за доходите	<u>681</u>	<u>655</u>
	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Равнение на възнагражденията за пенсиониране	7,958	6,066
Възнагражденията за пенсиониране в началото на периода	403	295
Разходи за трудов стаж	317	361
Разходи за лихви по задължението	(290)	(181)
Обезщетенията, изплатени директно от компанията	(39)	(1)
Споразумение / Съкращаване / Прекратяване печалба	(313)	(1,828)
Актьорска печалба - финансови предположения	(317)	(410)
Актьорска печалба - квалификация	7,719	7,958
Възнагражденията за пенсиониране в края на периода	<u>7,719</u>	<u>7,958</u>
	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Кумулативна сума, призната в друг всеобхватен доход	(1,073)	(1,703)
	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Преоценки	313	(1,828)
Задължение като печалба / (загуба) в резултат на промени в предположенията	317	410
Задължение за квалификация като печалба / (загуба), възникнали през годината	630	(1,418)
Общо актьорска печалба / (загуба), признати в друг всеобхватен доход	-	-
Други корекции, признати в друг всеобхватен доход	630	(1,418)
Общата сума, призната в друг всеобхватен доход през периода	<u>630</u>	<u>(1,418)</u>
	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Движения на Задължения отчета за финансовото състояние	7,958	6,066
Движения на Нетните Задължения отчета за финансовото състояние в началото на периода	(290)	(181)
Обезщетенията, изплатени директно	681	655
Общо разходи, признати в отчета за доходите	(630)	1,418
Общата сума, призната в Отчета за всеобхватния доход	7,719	7,958
Нетни задължения в отчета за финансовото състояние	<u>7,719</u>	<u>7,958</u>
	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Парични потоци	143	74
Очакван принос към плана за следващата финансова година		
Очаквани ползи, изплатени от плана за следващата финансова година		
	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Предположения	3.60%	4.00%
Дисконтиращ процент	2.30%	3.00%
Ценовата инфлация	4.30%	5.00%
Коефициент на нарастване на обезщетението	0.00%	0.00%
Коефициент на нарастване на пенсията	13.68	14.28
Продължителност на плана		

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

18. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Разходи за трудов стаж	382
Нетни лихви на нетните дефинирани доходи пасив/(актив)	276
Очаквани разходи, свързани с възнаграждения при пенсиониране за следващата година	<u>658</u>

Посочените по-горе задължения по планове за определени доходи са свързани само със задължението на Банката 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.

19. ДРУГИ ПАСИВИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Задължения към свързани лица по договор за финансирано участие	5,538	8,267
Задължени към доставчици и други кредитори	4,792	5,116
Начисления, свързани с работната заплата	3,640	124
Суми, дължими на държавни агенции	695	64
Други провизии	490	490
Приходи за бъдещи периоди	44	59
Провизии по издадени банкови гаранции	9	44
Други	36	1,165
ОБЩО	<u>15,244</u>	<u>15,329</u>

20. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ

Общият регистриран брой на обикновените акции към края на 2013 и 2012 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 31.12.2013	Към 31.12.2012
Печалба/ (загуба) за годината	17,030	(40,691)
Претеглен среден брой обикновени акции	<u>75,964,082</u>	<u>75,964,082</u>
ДОХОД НА АКЦИЯ	<u>0.22</u>	<u>(0.54)</u>

22. НАТРУПАНИ ПЕЧАЛБИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Натрупана печалба от предишни години в началото на периода	983,401	1,024,094
Други изменения	(3)	(2)
Нетна печалба/ (загуба) за периода	17,030	(40,691)
ОБЩО	<u>1,000,428</u>	<u>983,401</u>

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

22. НАТРУПАНИ ПЕЧАЛБИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Компоненти на натрупаните печалби са както следва:

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Общ резерв	976,640	1,016,434
Нетна печалба/ (загуба) за периода	17,030	(40,691)
Други	6,758	7,658
ОБЩО	1,000,428	983,401

23. ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Преоценъчен резерв – инвестиции на разположение за продажба		
В началото на периода	10,688	4,264
Промени в справедливата стойност на инвестиции на разположение за продажба, нетно от данъци	5,380	3,206
Загуби от обезценка на инвестиции на разположение за продажба	(3,598)	3,238
Нетни реализирани доходи от финансови инструменти на разположение за продажба в отчета за доходите	-	(20)
ОБЩО	12,470	10,688

24. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ

Съдебни производства. Към 31 декември 2013 г. срещу Банката 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 490 хил. лева.

Кредитни ангажименти. В таблицата по-долу са показани договорените суми на задбалансовите финансови инструменти на Банката, с които тя поема ангажимент за отпускане на кредити на клиенти:

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Неусвоени кредитни ангажименти	599,335	438,328
Гаранции, документарни и търговски акредитиви	233,177	151,544
ОБЩО	832,512	589,872

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

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
До 1 година	65	4,725
От 1 до 5 години	830	1,466
до 5 години	105	-
ОБЩО	1,000	6,191

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

25. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Парични средства в брой	136,272	150,267
Разплащателна сметка в БНБ	281,450	569,346
Минимален резерв в БНБ	29,337	19,558
Предоставени ресурси и аванси на банки	720,695	221,364
ОБЩО	1,167,754	960,535

26. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
А. Приходи от лихви и други подобни		
Кредити и аванси на банки	2,574	1,428
Кредити и аванси на клиенти		
<i>Кредити и аванси на граждани</i>	198,814	218,828
<i>Кредити и аванси на фирми</i>	151,113	179,177
<i>Кредити и аванси на финансови институции</i>	3,498	3,070
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба и загуба	14,038	7,034
Ценни книжа на разположение за продажба	8,211	7,976
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	378,248	417,513
Б. Разходи за лихви и други подобни		
Депозити на банки	(72)	(1,769)
Депозити на клиенти		
<i>Депозити на граждани</i>	(124, 107)	(134,963)
<i>Депозити на фирми</i>	(24, 627)	(25,181)
<i>Депозити на финансови институции</i>	(9, 755)	(16,256)
Банкови заеми	(5, 913)	(8,720)
Подчинени пасиви	(2, 018)	(3,476)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	(166,492)	(190,365)
НЕТЕН ЛИХВЕН МАРЖ	211,756	227,148

27. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
А. Приходи от такси и комисиони		
Преводи на средства и касови транзакции	16,850	17,672
Такси и комисиони за обслужване на депозитни сметки	25,057	23,838
Такси и комисиони за кредитни и дебитни карти	22,337	22,724
Кредити и аванси на клиенти	7,362	7,804
Гаранции и акредитиви	3,081	1,943
Други такси и комисиони	9,393	9,995
	84,080	83,976
Б. Разходи за такси и комисиони		
Такси и комисиони за кредитни и дебитни карти	(3,845)	(4,600)
Преводи на средства	(506)	(593)
Други такси и комисиони	(865)	(817)
	(5,216)	(6,010)
НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ	78,864	77,966

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

28. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТЪРГОВИЯ

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Печалба/ от обмен на валута		
- Валутни договори	10,616	13,555
- Позиции в чуждестранни активи/пасиви	(2,594)	(2,587)
	<u>8,022</u>	<u>10,968</u>
Печалба от лихвени инструменти		
- ДЦК	2,938	12,400
- Корпоративни облигации	179	134
- Лихвени суапове	(14)	-
	<u>3,103</u>	<u>12,534</u>
Капиталови ценни книжа	-	-
НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТЪРГОВИЯ	<u>11,125</u>	<u>23,502</u>

29. ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ/ ЗА ДЕЙНОСТТА

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Загуба от продажба на имоти и оборудване, нетно	(392)	(892)
Приходи/(загуба)от продажба на нематериални активи	611	(567)
Приходи от наеми	742	514
Други печалби, нетно	1,118	2,950
Такси за IT услуги	295	-
ОБЩО	<u>2,374</u>	<u>2,005</u>

30. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА И НЕСЪБИРАЕМОСТ

Нетните разходи за обезценка и несъбираемост за годините, приключващи на 31 декември 2013 г. и 2012 г. са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Кредити и аванси на клиенти	(168,446)	(213,716)
Възстановяване на суми по отписани кредити	45,167	9,790
Разходи, свързани със събирането на проблемни кредити	4,624	-
Обезценка на Финансови активи на разположение за продажба	(3,598)	(3,328)
ОБЩО	<u>(122,253)</u>	<u>(207,164)</u>

През 2013 Банката е обезценила корпоративни облигации с балансова стойност към 31.12.2013 г. в размер на 3,598 хил. лева поради неспазване на задълженията от страна на емитента и предприети действия за принудително събиране. През 2012 г. Банката е обезценила взаимни фондове класифицирани на разположение за продажба с балансова стойност към 31.12.2012 г. в размер на 3,238 хил. лева.

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

31. ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Разходи за персонал	58,333	56,791
Вноски към Фонд за гарантиране на влоговете	22,294	20,840
Разходи за издръжка на офисите	17,448	16,127
Разходи за амортизация	17,391	21,181
Наеми	13,397	15,238
Разходи за данъци	10,090	10,957
Такси и възнаграждения на трети лица	7,143	10,312
Разходи за реклама и маркетинг	4,124	4,005
Телекомуникации	3,023	3,398
Разходи за застраховки	2,763	2,880
Канцеларски материали и други консумативи	2,606	3,205
Разходи за услуги, свързани с Т24 и САП	2,356	-
Разходи за командировки	1,409	1,504
Обезценка на активи	207	3,901
Разходи за абонаментни такси	67	94
Провизии, свързани със съдебни дела	-	490
Разходи за провизии по издадени гаранции	(35)	(501)
Други (одиторски, консултантски, правни такси и др.)	2,513	1,990
ОБЩО	165,129	172,412
Разходите за персонал се състоят от:	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Разходи за заплати	47,299	46,959
Разходи за социални осигуровки	7,334	6,926
Бонуси – начислени / (реинтегрирани)	910	287
Други възнаграждения	1,113	1,035
Разходи, свързани с допълнителни пенсионни осигуровки	996	928
Разходи по задължения, свързани с обезщетения при пенсиониране	681	656
Текущо начислени разходи	403	295
Разходи по лихви	317	361
Загуби от съкращения	(39)	-
ОБЩО	58,333	56,791

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

32. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Текущи разходи за данъци	2,538	(2,755)
Отсрочени данъчни разходи /(приходи), свързани с възникването и обратното проявление на временни данъчни разлики	(707)	(1,879)
Данъчни ефекти от минали години	(153)	(370)
ОБЩО	1,678	(5,004)

32. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Връзката между разхода за данък и счетоводната печалба е както следва

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Печалба/(загуба) преди облагане	18,708	(45,695)
Данък върху (загубата)/ печалбата, изчислен при приложимата ставка (10% за 2013 и 2012 г.)	1,871	(4,570)
Данъчен ефект от непризнати разходи при определяне на облагаемата печалба	(40)	(64)
Данъчни ефекти от минали години	(153)	(370)
ОБЩО	1,678	(5,004)
Ефективна ставка за данък върху печалбата	8.97 %	10,95%

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 2013 г. и към 31 декември 2012 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

По своя характер, дейността на Банката е основно свързана с използването на финансови инструменти. Банката приема депозити от клиенти по фиксирани нива и за различни периоди, и се стреми да получи лихвени маржове над средните, като инвестира тези средства във висококачествени активи. Банката се стреми да увеличава тези маржове като консолидира краткосрочните средства и кредитира за по-дълги периоди при по-високи лихви, като в същото време поддържа достатъчна ликвидност, за да посрещне всички претенции, които могат да породят плащания.

Банката също така търси да повиши лихвените си маржове чрез кредитиране на граждани и фирми. Такива експозиции включват не само балансовите кредити и аванси; Банката също така встъпва в гаранции и други ангажименти като например акредитиви, гаранции за добро изпълнение и други подобни.

Финансовите инструменти могат да породят определени рискове за Банката. Най-значителните рискове, пред които е изправена Банката в своята дейност са:

- Кредитен риск;
- Пазарен риск;
- Ликвиден риск;
- Операционен риск;
- Риск, свързан с кризата в Гърция и с европейската дългова криза

По отношение на управлението на риска Банката има за цел да въведе и поддържа практики, съобразени със съответните насоки и нормативни изисквания, установени от Базелския комитет за Банков надзор, Комитет на европейски банков надзор, Българска народна банка, както и всички решения на компетентните органи осъществяващи надзор на Банката и на дружествата от групата.

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

- Съвет на директорите – определя стратегията за управление на различните видове рискове;

33. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

- Комитет за управление на риска – одобрява рисковата и капиталовата стратегия, рисковия профил и толеранс (апетит), промени в дефинициите на Банката за различните видове риск и съотношението риск-доходност. Комитетът за управление на риска одобрява кредитните политики, политиките за управление на пазарния, лихвения, ликвидния и операционния риск. Комитетът за управление на риска установява системата от вътрешни лимити за Банката за управление на различните видове рискове – пазарен, кредитен, операционен, лихвен, ликвиден.
- Одитен Комитет на Банката - осигурява независима външна проверка и оценка на системите за контрол и управление на риска;
- Комитетът за управление на активите и пасивите (АЛКО) - координира управлението на активите и пасивите и упражняването на централизиран контрол върху ликвидността на банката. Управленската роля на АЛКО е свързана с рисковите ситуации, пораждащи се от структурата на баланса на банката.
- Изпълнителният кредитен комитет на Банката - одобрява кредитните процедури, вътрешните правила и политиките за кредитен риск на специализираните бизнес-звена в банката, в т. ч. и системата от вътрешни лимити за контрол на кредитния риск.
- Специализирана служба за вътрешен одит - прилага последващ независим контрол на всички системи за контрол на различните видове рискове;
- Дирекция „Управление на риска“ – наблюдава текущо структурата на активите и пасивите на банката, с цел спазването на определените лимити по видове риск, извършва оценка на откритите рискове, въвежда системи за ранно предупреждение и извършва регулярни стрес-тестове; оценява капиталовата адекватност за вътрешни и регулативни цели по отношение поетите от Банката рискове;
- Дирекция „Нормативен контрол“ – съблюдава спазването от страна на Банката на законодателството и регулативните изисквания.

Кредитен риск

Банката е изложена на кредитен риск, който представлява рискът, че даден контрагент няма да може да плати изцяло сумите, когато станат дължими.

Банката оценява риска, свързан с контрагента като използва вътрешни рейтинги на базата на определени количествени и качествени критерии. Вътрешният рейтинг на кредитополучателя служи като база за изчисляване на прогнозния риск. От 2005 г. насам Банката също така използва информация, предоставена от Централния кредитен регистър, управляван от Централната банка, за който от всички банки се изисква да предоставят съответната информация. Що се отнася до точковата система за клиенти при кредитиране на дребно, Банката основно използва количествени критерии, както и информация, предоставена от Централния кредитен регистър.

Базел II позволява на банките да калкулират изискуемия регулаторен капитал, използвайки резултатите от техни вътрешни рейтингови системи, подлежащи на одобрение от Надзорния орган. С оглед на горното, работна група от Управление “Управление на риска” съвместно с Управление на риска на НБГ, Атина разработва вътрешни оценки и модели съгласно Базел II. Банката предвижда новите модели да бъдат потвърдени за приложение от БНБ в следващите отчетени периоди.

В процеса на кредитиране се прилагат детайлни процедури за проучване на икономическата състоятелност на всеки проект, типа обезпечения, приемливи за Банката, контрола по използване на предоставените средства и администрирането на тази дейност. В зависимост от размера, кредитите се одобряват от кредитни центрове, Кредитния комитет и Изпълнителния кредитен комитет или от Съвета на директорите, в съответствие с техните нива на пълномощия.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Банката съблюдава концентрацията на кредитния риск на съвкупна база (т.е. по отношение на всички балансови и задбалансови позиции). По-конкретно, Банката проследява концентрациите на кредитен риск по отрасли и по групи свързани лица. По отношение на групите свързани лица Банката проследява съотношението на кредитните експозиции на групите към капитала на Банката.

За целите на риска и съгласно националните банкови разпоредби, Банката класифицира вземанията по кредити и другите вземания, породени от финансовите ѝ дейности. Тази класификация се ревизира и осъвременява ежемесечно.

Експозицията към кредитен риск също така отчасти се управлява чрез получаването на обезпечение и корпоративни и лични гаранции. Експозицията към кредитен риск се управлява чрез периодичен анализ на способността на кредитополучателите и потенциалните такива да посрещнат задълженията за плащане по лихва и главница, както и чрез промяна на тези кредитни лимити, където е необходимо.

Експозицията към кредитен риск се ограничава чрез определянето на лимити за размера на поетия риск по отношение на един кредитополучател или групи от кредитополучатели, както и лимити по държави. Експозициите допълнително се ограничават от под-лимити, покриващи валутните експозиции и тези към паричните пазари. Действителните експозиции спрямо лимитите се наблюдават ежедневно.

Пазарен риск

Банката е изложена на пазарни рискове. Пазарните рискове възникват от открити позиции по лихвени проценти и валутни курсове, като всички те са изложени на общите и специфични движения на пазара. Банката прилага методологията 'value at risk' ('VaR'), за да оцени риска от заеманите открити валутни позиции и максималните очаквани загуби на базата на множество допускания за най-различни промени в пазарните условия. 'VaR' е статистически основна преценка на потенциалната загуба от съществуващата позиция в резултата на неблагоприятни пазарни изменения. Този модел изразява "максималната" сума, която Банката би могла да загуби при определена степен на сигурност (99%).

Поради това е на лице определена статистическа вероятност (1%), действителната загуба да бъде по-голяма от 'VaR' оценка. 'VaR' моделът предполага, че позицията би могла да бъде "затворена" в определен необходим период от време. Поради това, че позициите, които поддържа Банката са достатъчно малки, така че да е възможно да бъдат "затворени" в рамките на деня, Банката 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.

Банката управлява пазарния риск по отношение на ценните книжа чрез оценката на ефекта, който би се получил върху справедливите им стойности при отместването на кривите на доходност със 150 базисни точки. Методът приема най-близката дата на промяна на стойността на лихвата за изразител на модифицираната продължителност на всяка отделна ценна книга.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Комитетът за управление на активите и пасивите (АЛКО) определя лимити за максималната приемлива експозиция на Банката към който и да било компонент на пазарния риск.

Валутен риск

Валутен риск е рискът, че стойността на финансовите инструменти ще се променя поради промени във валутните курсове. Банката управлява този риск като определя и наблюдава лимити за откритите позиции. Освен наблюдаването на лимитите, Банката използва концепцията 'value at risk' за измерване на застите от нея открити позиции по отношение на всички валутни инструменти.

Лихвен риск

Лихвен риск е рискът, че стойността на финансовите инструменти ще се променя поради промени в пазарните лихвени нива. Банката управлява лихвения си риск чрез мониторинг на датите за промяна на лихвите по активите и пасивите на Банката и като разработва модели, показващи потенциалното влияние, което промените в лихвените нива могат да окажат върху нетния приход от лихви на Банката. Банката 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 оперира. Измерването на лихвения риск е основано на анализ на несъответствията по стандартни времеви интервали, вземайки предвид историческия тренд и стрес-тестове. Банката поставя ограничения за максималната сума за общата експозиция към лихвен риск.

Ликвиден риск

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

Банката поддържа своята платежоспособност, т.е. способността си да посреща своите финансови задължения по подходящ начин и своевременно и управлява своите активи и пасиви така, че да осигури непрестанна ликвидност. Управлението на ликвидността е отговорност на АЛКО и основано на политиката и процедурите за управление за ликвидния риск. На редовните заседания на АЛКО, провеждани ежесечно, се оценява ликвидността на Банката и впоследствие се вземат решения на базата на текущото състояние на наблюдаваните показатели.

Банката е изложена ежедневно на необходимостта от използване на наличните ѝ парични ресурси от овърнайт депозити, разплащателни сметки, падежиращи срочни депозити, усвоявания по кредити и гаранции. Банката не поддържа парични ресурси в брой за посрещането на всички тези нужди, тъй като опитът показва, че с достатъчна сигурност може да бъде предвидено едно минимално ниво на реинвестиране на падежиращите инструменти. Банката определя лимити за минималните съотношения на падежиращите средства, налични за посрещане на такива нужди, и минималното ниво на междубанкови и други заеми, които трябва да са налице за покриване на тегленията при неочаквани нива на търсене.

Ликвидният риск е рискът, че Банката ще срещне трудности при набирането на средства за посрещане на ангажименти, свързани с финансови инструменти. Ликвидната позиция на Банката се наблюдава и управлява на база очакваните входящи и изходящи парични потоци и съответното коригиране на междубанковите депозити и пласирането на средства.

33. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Операционен риск

Банката 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 сривове 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 сривове 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, които включват Стратегия за управление на операционния риск, Политика и методология за управление на операционния риск и Правила за приложение. Банката 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.

Риск, свързан с кризата в Гърция и с европейската дългова криза

Както е оповестено в Бележка 1, Банката е част от НБГ Груп. Въпреки че депозитите на НБГ Груп в Гърция се увеличиха с 4.8 млрд. евро през 2013, кризата в гръцката икономика, заедно със строгите международни надзорни правила, продължават да ограничават достъпа на НБГ Груп до ликвидността от други финансови институции, което прави Евросистемата основен източник на ликвидност за НБГ Груп. Въпреки негативните тенденции в глобален план в сектора на финансовите услуги, ОББ остава добре капитализирана, високо ликвидна и основно финансирана от местни депозити. Банката няма значима експозиция към чуждестранни държавни и корпоративни дългови ценни книжа с кредитен рейтинг по-нисък от инвестиционен. ОББ няма значителни пласирани средства или значителни финансови ангажименти към своята компания-майка. Както е оповестено в Бележка 40, към 31 декември 2013 г. Банката е получила депозити, дължими към нейната компания-майка в размер на 35,919 хил. лева с падеж до 3 месеца. Последният стрес тест за вътрешни цели, извършен по стриктни критерии, зададени от БНБ, показва, че Банката е подходящо капитализирана и достатъчно ликвидна и ръководството счита, че всякакво евентуално изтегляне на депозити няма да повлияе значително върху ликвидността на ОББ. В допълнение към това, както е оповестено в Бележка 17 и Бележка 40, Банката е получила подчинен заем от нейното Дружество-майка в размер на 203,741 хил. лева към 31 декември 2013 г. (представляващ 3.62% от общо пасивите на Банката). Подчиненият срочен дълг се използва като допълнителен капиталов резерв с цел да се изпълнят изискванията на Българска народна банка по отношение на капиталовата адекватност. Крайният падеж на този дълг е през месец ноември 2017 г., като погасителният план е на пет равни годишни вноски в размер на 50,852 хил. лв. в периода 2013-2017 г. Заемът не може да бъде изтеглен от компанията-майка без предварителното съгласие на Българска народна банка. Капиталовата база с коефициент на капиталова адекватност 14.81%, както е оповестено в Бележка 39, позволява на Банката да посрещне всякакви разумно предвидими неблагоприятни обстоятелства. Ръководството счита, че Банката е добре позиционирана да изпълни адекватно бизнес плана си през следващата година.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

34. КРЕДИТИ И АВАНСИ – АНАЛИЗ НА КРЕДИТНИЯ РИСК

Кредитният риск от кредити и аванси е резюмиран както следва:

	Към 31.12.2013		Към 31.12.2012	
	Кредити и аванси на клиенти	Кредити и аванси на банки	Кредити и аванси на клиенти	Кредити и аванси на банки
Без просрочие	2,721,164	720,695	2,945,106	221,364
С просрочие, но необезценени	649,946	-	663,270	-
Просрочие до 30 дни	405,285	-	415,989	-
Просрочие 30– 60 дни	101,929	-	153,594	-
Просрочие 60 – 90 дни	142,732	-	93,687	-
Обезценени	1,653,041	-	1,664,063	-
БРУТО КРЕДИТИ	5,024,151	720,695	5,272,439	221,364
Минус: провизии за обезценка	(794,958)	-	(720,858)	-
НЕТО КРЕДИТИ	4,229,193	720,695	4,551,581	221,364

Просрочени, но необезценени кредити

Кредитите и авансите с просрочия по-малко от 90 дни не се считат за обезценени, освен ако не е налице друга информация, показваща обратното. Брутната стойност на кредитите и авансите по видове клиенти, които са просрочени, но не са обезценени, са като следва:

	Към 31.12.2013			Към 31.12.2012		
	Просрочие до 30 дни	Просрочие 30-60 дни	Просрочие 60-90 дни	Просрочие до 30 дни	Просрочие 30-60 дни	Просрочие 60-90 дни
Граждани						
Овърдрафти	2,184	159	343	2,252	536	117
Кредитни карти	6,174	1,053	545	3,505	1,257	1,408
Потребителски кредити	53,670	16,798	18 508	68,552	23,697	19,878
Ипотечни кредити	86,734	38,760	26 281	103,347	50,437	41,005
	148,762	56,770	45 677	177,656	75,927	62,408
Корпоративни кредити						
Големи корпоративни клиенти	148,716	8,982	3 273	102,002	36,430	5,523
Малък и среден бизнес	107,688	35,986	31 964	136,192	41,237	25,655
Микро кредити	119	191	217	139	-	101
	256,523	45,159	35,454	238,333	77,667	31,279
ОБЩО	405,285	101,929	81 131	415,989	153,594	93,687

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

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 2013 и 2012 са както следва:

Към 31.12.2013	Кредити и аванси на клиенти						Вземания от банки
	Кредити и карти	Потребителск и	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпоративни кредити	Общо 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	-
ОБЩО Бруто	166,678	898,584	1,152,325	1,568,538	1,238,026	5,024,151	720,695
<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)	-
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	1,243,176	1,047,004	4,229,193	720,695

Към 31.12.2012	Кредити и аванси на клиенти						Вземания от банки
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпора тивни кредити	Общо кредити	
Нито просрочени, нито обезценени индивидуално	140,196	632,130	783,923	612,772	776,085	2,945,106	221,364
Просрочени, но необезценени индивидуално	34,777	347,409	251,677	517,964	273,787	1,425,614	-
Индивидуално обезценени	-	-	190,254	372,068	339,397	901,719	-
ОБЩО Бруто	174,973	979,539	1,225,854	1,502,804	1,389,269	5,272,439	221,364
<i>Минус: провизии за индивидуално обезценени кредити</i>	-	-	(84,031)	(196,085)	(161,725)	(441,841)	-
<i>Минус: провизии за колективно обезценени кредити</i>	(27,747)	(155,290)	(11,973)	(83,228)	(779)	(279,017)	-
ОБЩО провизии за обезценка	(27,747)	(155,290)	(96,004)	(279,313)	(162,504)	(720,858)	-
ОБЩО НЕТО КРЕДИТИ	147,226	824,249	1,129,850	1,223,491	1,226,765	4,551,581	221,364

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

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

Кредитите, които нито са просрочени, нито са индивидуално обезценени, според тяхното кредитно качество към 31 декември 2013 и 2012 са както следва:

Рейтинг към 31.12.2013	Кредити и аванси на клиенти					Общо кредити	Вземания от банки
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпоративни кредити		
Задоволителен риск	136,843	574,768	748,158	672,021	581,296	2,713,086	720,695
Под наблюдение	600	5,531	3,973	29,892	23,605	63,601	-
Влошени	66	378	559	1,143	-	2,146	-
Неоценени	30	915	2,808	2,069	-	5,822	-
Общо заеми	137,539	581,592	755,498	705,125	604,901	2,784,655	720,695

Рейтинг към 31.12.2012	Кредити и аванси на клиенти					Общо кредити	Вземания от банки
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпоративни кредити		
Задоволителен риск	139,123	62,764	763,401	576,455	704,009	2,805,752	221,364
Под наблюдение	922	6,922	5,656	29,660	67,084	110,244	-
Влошени	113	593	475	2,888	-	4,069	-
Неоценени	38	1,851	14,391	3,769	4,992	25,041	-
Общо заеми	140,196	632,130	783,923	612,772	776,085	2,945,106	221,364

Анализ на просрочията на кредити, които са просрочени, но не са индивидуално обезценени към 31 декември 2013 и 2012:

Времени период към 31.12.2013	Кредити и аванси на клиенти					Общо кредити
	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

Времени период към 31.12.2012	Кредити и аванси на клиенти					Общо кредити
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпоративни кредити	
Просрочие до 30 дни	3,505	70,943	103,347	136,101	88,119	402,015
Просрочие 31-60 дни	1,257	24,233	50,437	30,777	36,430	143,134
Просрочие 61-90 дни	1,408	20,096	40,656	21,967	5,523	89,650
Просрочие 91-180 дни	1,762	16,767	13,969	38,848	21,440	92,786
Просрочие 180 - 365 дни	1,825	19,587	8,746	56,941	23,892	110,991
Просрочие 1-2 години	4,340	14,760	3,397	70,525	36,093	129,115
Просрочие над 2 години	20,680	181,023	31,125	162,805	62,290	457,923
ОБЩО	34,777	347,409	251,677	517,964	273,787	1,425,614

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

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

Анализ на просрочията на кредити, които са просрочени и са индивидуално обезценени към 31 декември 2013 и 2012:

Времеви период към 31.12.2013	Кредити и аванси на клиенти					Общо кредити
	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

Времеви период към 31.12.2012	Кредити и аванси на клиенти					Общо кредити
	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Кредити на малък бизнес	Корпоративни кредити	
Просрочие до 30 дни	-	-	-	481	13,883	14,364
Просрочие 31-90 дни	-	-	-	10,460	-	10,460
Просрочие 61-90 дни	-	-	349	3,688	-	4,037
Просрочие 91-180 дни	-	-	22,379	7,345	-	29,724
Просрочие 180 - 365 дни	-	-	13,175	1,238	-	14,413
Просрочие 1-2 години	-	-	6,378	85,284	68,677	160,339
Просрочие над 2 години	-	-	147,973	263,572	256,837	668,382
ОБЩО	-	-	190,254	372,068	339,397	901,719

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

Движение на кредитите с промяна на първоначалния договор 2013	Кредит ни		Микро		Корпора- тивни кредити	Кредити на малък бизнес	Кредити на прави- телството	Общо
	карти	Потребите лски	Ипотечни	кредитиране				
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

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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 2012	Кредитни карти	Потребителски	Ипотечни	Микро кредитиране	Корпоративни кредити	Кредити на малък бизнес	Кредити на правителството	Общо
Начално салдо	137	150,134	72,113		61,354	106,004	-	389,742
Нови кредити с промяна в първоначалния договор	82	258,879	103,928	30	3,418	163,267	-	529,604
Погашения (частично или напълно)	-	(247,658)	(90,836)	-	(22,151)	(174,540)	-	(535,185)
Отписани	(144)	(395)	(2,037)			(145)	-	(2,721)
Крайно Салдо	75	160,960	83,168	30	42,621	94,586	-	381,440

Максимална експозиция за кредитен риск, преди обезпечения и други кредитни повишения

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Активи		
Предоставени ресурси и аванси на банки	720,695	221,364
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	946,595	470,844
Дериватни финансови инструменти	49	1,750
Кредити и аванси на клиенти, нетно	4,229,193	4,551,581
Финансови активи на разположение за продажба	219,544	169,785
Финансови гаранции	151,222	145,399
Финансови акредитиви	16,536	4,333
Неусвоени ангажименти	599,335	438,328
МАКСИМАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА КРЕДИТЕН РИСК	6,883,169	6,003,384

Приети обезпечения за необезценени кредити и аванси:

<i>В хил. лева</i>	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Непросрочени кредити и аванси		
Ипотека	1,110,582	1,158,859
Пари	32,296	15,297
Ценни книжа	-	-
Други видове обезпечения	2,294,147	1,707,231
	3,437,025	2,881,387
Кредити и аванси в просрочие		
Ипотека	2,721,976	2,955,473
Пари	21,716	22,595
Ценни книжа	-	-
Други видове обезпечения	2,027,376	1,906,711
	4,771,068	4,884,779
ОБЩО	8,208,093	7,766,166

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

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

Приети обезпечения за обезценени кредити и аванси:

<i>В хил. лева</i>	Към	
	31.12.2013	31.12.2012
Ипотека	1,547,599	1,867,627
Пари	3,281	3,308
Други видове обезпечения	754,509	792,503
ОБЩО	2,305,389	2,663,438

35. КРЕДИТИ И АВАНСИ – АНАЛИЗ ПО ОТРАСЛИ

Риск от концентрация по отрасли - Кредити и аванси на клиенти

	Към		Към	
	31.12.2013		31.12.2012	
Граждани	2,217,587	44%	2,380,366	44%
Строителство и благоустройство на недвижими имоти	502,545	10%	582,848	11%
Търговия и услуги (без туризъм)	668,172	13%	880,040	17%
Промисленост и минно дело	419,171	8%	418,988	8%
Малък и среден бизнес	444,942	9%	414,799	8%
Транспорт и телекомуникации	80,291	2%	186,415	4%
Брокерски услуги свързани с недвижими имоти	217,956	4%	53,684	1%
Туризъм	101,923	2%	115,094	2%
Енергетика	44,744	1%	80,143	2%
Услуги	44,756	1%	37,100	1%
Финансови институции	98,529	2%	104,280	2%
Държавен сектор	26,432	1%	9,863	-
Микро кредитиране	22,573	-	-	-
Лизингови фирми	86,273	2%	3,623	-
Други	48,257	1%	5,196	-
Общо кредити и аванси, бруто	5,024,151	100%	5,272,439	100%
Минус: провизии за обезценка	(794,958)		(720,858)	
Кредити и аванси на клиенти, нето	4,229,193		4,551,581	

Следващата таблица представя информация за големите експозиции на Банката към 31 декември 2013 г. и 2012 г.:

	Към		Към	
	31.12.2013		31.12.2012	
	<i>сума</i>	<i>% от капитала</i>	<i>сума</i>	<i>% от капитала</i>
Най-голяма обща експозиция	69,080	6.35%	73,840	6.89%
Общ размер на петте най-големи експозиции	369,761	33.99%	377,318	35.19%

36. ВАЛУТЕН АНАЛИЗ

Таблиците по-долу представят експозицията към валутен риск към 31 декември 2013 и 2012 г. В таблиците са включени активите и пасивите на Банката по балансова стойност в хил. лева, по валути.

Към 31 декември 2013 г.	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
АКТИВИ					
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 / 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 и асоциирани дружества	-	-	8,719	-	8,719
Нематериални активи	-	147	5,439	-	5,586
Имоти и оборудване	342	-	48,904	-	49,246
Текущи данъци, не подлежащи на възстановяване	-	-	-	-	-
Отсрочени данъчни активи	-	-	526	-	526
Други активи	7,786	707	47,618	1	56,112
ОБЩО АКТИВИ	3,721,283	326,836	2,598,002	69,070	6,715,191
ПАСИВИ					
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
Банкови заеми	66,163	-	45,192	-	111,355
Подчинени пасиви	203,741	-	-	-	203,741
Текущи данъчни пасиви	-	-	-	-	-
Задължения, свързани с обезщетения при пенсиониране	-	-	7,719	-	7,719
Други пасиви	6,801	119	7,825	499	15,244
ОБЩО ПАСИВИ	2,020,466	336,838	3,210,384	59,714	5,627,402
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-	-	1,087,789	-	1,087,789
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	1,700,817	(10,002)	(1,700,171)	9,356	-
УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ	230,168	1,092	601,252	-	832,512

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

36. ВАЛУТЕН АНАЛИЗ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2012 г.	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
АКТИВИ					
Парични средства и сметки в Централната банка	310,196	5,113	415,928	7,934	739,171
Предоставени ресурси и аванси на банки	65,233	101,762	39,637	14,732	221,364
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2,563,272	21,002	1,964,435	2,872	4,551,581
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	192,906	115,653	145,556	16,733	470,848
Дериватни финансови инструменти	-	-	1,750	-	1,750
Финансови активи на разположение за продажба	89,351	83,945	24,628	-	197,924
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	-	-	8,719	-	8,719
Нематериални активи	1,548	70	5,854	-	7,472
Имоти и оборудване	342	-	61,154	-	61,496
Отсрочени данъчни активи	-	-	2,402	-	2,402
Други активи	32,828	709	49,912	24	83,473
ОБЩО АКТИВИ	3,255,676	328,254	2,719,975	42,295	6,346,200
ПАСИВИ					
Привлечени средства от банки	3,122	16,096	33,053	118	52,389
Привлечени средства от клиенти	1,647,515	316,119	91,674	2,702,496	4,757,804
Дериватни финансови инструменти	-	-	1,575	-	1,575
Банкови заеми	142,935	-	45,192	-	188,127
Подчинени пасиви	254,668	-	-	-	254,668
Задължения, свързани с обезщетения при пенсиониране	-	-	7,958	-	7,958
Други пасиви	9,141	120	6,045	23	15,329
ОБЩО ПАСИВИ	2,057,381	332,335	185,497	2,702,637	5,277,850
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-	-	1,068,350	-	1,068,350
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	1,198,295	(4,081)	1,466,128	(2,660,342)	-
УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ	113,456	7,890	(119,336)	-	2,010

37. АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА/ ДОГОВОРЕНИ ДАТИ НА ПАДЕЖ

а) Анализ на ликвидността

В таблицата по-долу са анализирани активите и пасивите на Банката 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. 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.

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

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

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 Банката и изложеността ѝ към промени в лихвените проценти и валутните курсове.

Към 31 декември 2013 г.	При предизвестие и до 1 месец		3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години и без определен падеж	Общо
	1 - 3 месеца					
АКТИВИ						
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 асоциирани дружества	-	-	-	-	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
ОБЩО АКТИВИ	1,303,610	908,984	817,033	1,022,410	2,663,154	6,715,191
ПАСИВИ						
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
Банкови заеми	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
ОБЩО ПАСИВИ	2,222,951	557,845	2,369,041	454,602	22,963	5,627,402
НЕТНО ЛИКВИДНО НЕСЪОТВЕТСТВИЕ	(919,341)	351,139	(1,552,008)	567,808	2,640,191	1,087,789
С НАТРУПВАНЕ	(919,341)	(568,202)	(2,120,210)	(1,552,42)	1,087,789	-

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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 2012 г.

	При предизвест ие и до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години и без определен падеж	Общо
АКТИВИ						
Парични средства и сметки в Централната банка	739,171	-	-	-	-	739,171
Предоставени ресурси и аванси на банки	221,364	-	-	-	-	221,364
Кредити и аванси на клиенти, нетно	471,874	323,597	488,677	351,908	2,915,525	4,551,581
Финансови актив по справедлива стойност чрез печалба / загуба	3	202,157	15,003	101,746	151,939	470,848
Дериватни финансови инструменти	1,750	-	-	-	-	1,750
Инвестиционни ценни книжа, налични за продажба	28,135	5,680	14,625	122,271	27,213	197,924
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	-	-	-	-	8,719	8,719
Нематериални активи	-	-	-	-	7,472	7,472
Имоти и оборудване	-	-	-	-	61,496	61,496
Отсрочени данъчни активи	-	-	-	-	2,402	2,402
Други активи	-	-	-	-	83,473	83,473
ОБЩО АКТИВИ	1,462,297	531,434	518,305	575,925	3,258,239	6,346,200
ПАСИВИ						
Привлечени средства от банки	38,460	12,445	1,484	-	-	52,389
Привлечени средства от клиенти	1,911,152	698,550	1,910,209	237,893	-	4,757,804
Дериватни финансови инструменти	1,575	-	-	-	-	1,575
Банкови заеми	10,916	-	66,472	110,739	-	188,127
Подчинени пасиви	-	410	50,852	173,406	30,000	254,668
Задължения свързани с обезщетения при пенсиониране	-	-	-	-	7,958	7,958
Други пасиви	-	-	-	-	15,329	15,329
ОБЩО ПАСИВИ	1,962,103	711,405	2,029,017	522,038	53,287	5,277,850
НЕТНО ЛИКВИДНО НЕСЪОТВЕТСТВИЕ	(499,806)	(179,971)	(1,510,712)	53,887	3,204,952	1,068,350
С НАТРУПВАНЕ	(499,806)	(679,777)	(2,190,489)	(2,136,602)	1,068,350	-

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

Банката 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 ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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 оценени на база актуалните към съответната дата лихвени нива.

Към 31 декември 2013 г.

	При предизвестие и 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
Банкови заеми	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
ОБЩО ПАСИВИ (договорени дати на падеж)	2,234,569	573,621	2,429,116	472,950	22,963	5,733,219

Към 31 декември 2012 г.

	При предизвестие и до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години и без определен падеж	Общо
Привлечени средства от банки	38,463	13,026	1,491	-	-	52,980
Привлечени средства от клиенти	1,932,605	732,033	1,978,494	243,879	243,879	5,130,890
Банкови заеми	11,773	11,844	75,695	89,833	31,500	220,646
Подчинени пасиви	241	170	52,372	207,459	-	260,241
Отсрочени данъчни задължения	-	-	-	-	1,542	1,542
Задължения за обезщетения при пенсиониране	-	-	-	-	6,259	6,259
Други пасиви	-	-	-	-	15,329	15,329
ОБЩО ПАСИВИ (договорени дати на падеж)	1,983,082	757,073	2,108,052	541,171	298,509	5,687,887

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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 2013	До 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години	Нелихвоносни	Общо
АКТИВИ							
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 в дъщерни и асоциирани дружества	-	-	-	-	-	8,719	8,719
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	3,402,827	1,057,462	217,706	381,754	175,396	1,368,576	6,603,721
ПАСИВИ							
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
Банкови заеми	8,047	73,308	-	30,000	-	-	111,355
Подчинени пасиви	-	145,094	58,310	-	-	337	203,741
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	2,222,951	760,912	2,318,193	302,046	-	337	5,604,439
НЕТЕН ЛИХВЕН МАРЖ	1,179,876	296,550	(2,100,487)	79,708	175,396	1,368,239	999,282

Към 31 декември 2012	До 1 месец	1 - 3 месец	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години	Нелихвоносни	Общо
АКТИВИ							
Парични средства и сметки в централни банки	-	-	-	-	-	739,171	739,171
Предоставени ресурси и аванси на банки	221,364	-	-	-	-	-	221,364
Кредити и аванси на клиенти, нетно	3,188,492	337,225	24,888	35,632	12,412	952,932	4,551,581
Дериватни финансови инструменти	1,750	-	-	-	-	-	1,750
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	194,296	16,535	41,051	97,881	121,085	-	470,848
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	10,734	9,354	7,576	114,912	27,209	28,139	197,924
Инвестиционни ценни книжа, налични за продажба	-	-	-	-	-	8,719	8,719
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	3,616,636	363,114	73,515	248,425	160,706	1,728,961	6,191,357
ПАСИВИ							
Привлечени средства от банки	26,797	12,445	1,484	-	-	11,663	52,389
Привлечени средства от клиенти	1,911,152	698,550	1,910,209	237,893	-	-	4,757,804
Дериватни финансови инструменти	1,575	-	-	-	-	-	1,575
Банкови заеми	22,180	10,043	155,904	-	-	-	188,127
Подчинени пасиви	117,459	137,209	-	-	-	-	254,668
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	2,079,163	858,247	2,067,597	237,893	-	11,663	5,254,563
НЕТЕН ЛИХВЕН МАРЖ	1,537,473	(495,133)	(1,994,082)	10,532	160,706	1,717,298	936,794

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

Експозициите на Банката 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.

в) Средни ефективни лихвени проценти по основни валути

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

Към 31 декември 2013

	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други
	%	%	%	%
Активи				
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	-
Пасиви				
Привлечени средства от банки	0.10	0.42	0.05	1.48
Привлечени средства от клиенти	2.84	2.28	2.62	0.80
Банкови заеми	2.83	-	5.00	-
Подчинени пасиви	-	-	-	-

Към 31 декември 2012

	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други
	%	%	%	%
Активи				
Предоставени ресурси и аванси на банки	0.028	0.184	0.004	0.228
Кредити и аванси на клиенти	6.51	5.37	10.33	-
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба и загуба	2.028	0.403	4.262	0.529
Финансови активи на разположение за продажба	5.651	7.499	4.709	-
Пасиви				
Привлечени средства от банки	0.1	0.42	0.01	-
Привлечени средства от клиенти	3.83	2.95	3.5	1.31
Банкови заеми	2.96	-	5	-
Подчинени задължения	0.81	-	-	-

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

	2013		2012	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ				
Кредити и аванси на клиенти, нетно	4,229,193	4,318,522	4,551,581	4,551,581
ПАСИВИ				
Привлечени средства от клиенти	5,203,681	5,215,926	4,757,804	4,757,804
Банкови заеми	111,355	112,316	188,127	188,127
Подчинени пасиви	203,741	200,242	254,668	254,668

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

Финансови инструменти оценявани по справедлива стойност

Следната таблица обобщава информация за справедливата стойност на финансовите активи и пасиви към 31 декември 2013 г. оценявани по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние на Банката:

Към 31 декември 2013

	Оценяване на справедлива стойност чрез прилагане на			Общо активи и пасиви по справедлива стойност
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
Активи				
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба и загуба	38,670	907,930		946,600
Дериватни финансови инструменти	49			49
Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба	14,061	205,134	26,659	245,854
Общо активи	52,780	1,113,064	26,659	1,192,503
Пасиви				
Дериватни финансови инструменти	72	-	-	72
Общо пасиви	72	-	-	72

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

През периода, приключващ на 31 декември 2013 не са прехвърляни финансови инструменти от Ниво 1 към Ниво 2.

Финансовите инструменти на Ниво 3 към 31 декември 2013 включват:

- (а) Ценни книжа на разположение за продажба, които са базирани на цена и цената е предмет на корекции на ликвидността или кредитната стойност, и
- (б) 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 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 2013, включително реализирани и нереализирани печалби/(загуби), включени в отчета за доходите и отчета за всеобхватния доход.

През периода, приключващ на 31 декември 2013 не са прехвърляни финансови инструменти от Ниво 3.

Равнение на справедливите стойности на Ниво 3

	Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба
2013	
Салдо към 1 януари	22,403
Печалби/ (загуби), включени в отчета за доходите	(3,598)
Печалби/ (загуби), включени в отчета за всеобхватния доход	1,854
Прехвърлени в/ (от) Ниво 3	6,000
Салдо към 31 декември	26,659

Процес на оценяване и рамка за контрол

Банката 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 риск. За целта Банката 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 счита, че е подходящо.

Банката може, понякога, също така да използва информация от трета страна за ценообразуването, и изпълнява потвърждаващи процедури на тази информация, или да основе своя справедлива стойност на най-новите и изгодни ценови оферти, като се има предвид липсата на активен пазар или други подобни сделки. Всички тези инструменти са категоризирани в рамките на най-ниското ниво на йерархията на справедливата стойност (т.е. Ниво 3).

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

Като цяло, справедливите стойности на дългови ценни книжа, включително значителни модели за оценка, са независимо проверени и потвърдени от Дирекция „Управление на риска“ на систематична база.

Справедливата стойност на деривативите 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. Функцията на Оценката на Риска е да предостави необходимата рамка на оценяването, за да се осигури справедливата стойност на данните, отразявайки текущите пазарни обстоятелства и икономическите условия.

Корекции на пазарната оценка

Данните, използвани в техниката за оценяване представляват оценка или приближение на справедливата стойност, която не може да бъде измерена с пълна сигурност. В резултат на това, оценките се коригират, когато е необходимо, за да се отразят разходите по закриване на позиция, кредитната експозиция, несигурността в оценяването, вследствие на приложения модел, ограниченията за търговия и други фактори, когато тези фактори следва бъдат взети предвид от пазарните участници при измерването на справедливата стойност.

Финансов инструмент	Справедлива стойност	Техника за оценяване	Значими ненаблюдавани входни данни	Обхват на входните данни	
				Нисък	Висок
Инвестиционни ценни книжа – ОБЛИГАЦИИ на разположение за продажба	2,207	<i>Базирана на най-новите и изгодни ценови оферти</i>		-	-
	7,485	<i>Базирана на оценка на обезпеченията</i>	- Оценка на обезпеченията - Стойност на обезпеченията - Коригиращ фактор	5,811 13,745 42%	8,935 13,745 65%
	4,860	<i>Базирана на цена на придобиване</i>		-	-
	12,108	<i>Коефициенти за сравнителна оценка</i>	Коефициенти Икономическа стойност/ Оперативна печалба	-	-

Чувствителност на оценките по справедлива стойност към промените в ненаблюдавани данни

Поради ограничената експозиция на Банката 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.

39. КАПИТАЛ. КАПИТАЛОВА БАЗА.

Банката 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. Капиталът е класифициран в нива на рисков капитал според неговата способност да покрива загуби и според неговата стабилност.

Съгласно нормативната рамка, Банката заделя капитал за покриване на капиталовите изисквания за кредитен риск, пазарен риск и операционен риск. През 2013 г. и през 2012 г. ОББ прилага стандартизирания подход по отношение на кредитен, пазарен риск и операционен риск.

При управлението на рисковия си капитал, Банката следва регулаторно-определените указания, както и своите собствени цели. Минималните изисквания, приложими за България, включват поддържане на обща капиталова адекватност не по-малко от 12% и адекватност на първичния капитал не по-малко от 6%. За 2013 и 2012 г. Банката е спазила регулативните изисквания за минимална капиталова адекватност.

В отговор на разразилата се световна финансова криза, БНБ официално препоръча на българските банки да достигнат не по-късно от 30 юни 2009 г. капиталово съотношение на първичния капитал от минимум 10%. ОББ е изпълнила това допълнително изискване на регулатора.

Съгласно рисковата стратегия на Банката, съотношението 'риск-възвращаемост' се управлява така, че коефициентът на капиталова адекватност за Капитал от I ред да не пада под 8% в нормална бизнес среда и под 6 % при сценарий на силен стрес (веднъж на 100 години, 1% вероятност).

В дългосрочен план, Банката планира да установи вътрешен процес за оценка на капиталовата адекватност, който в последствие ще бъде подпомаган от рамка за управление на икономическия капитал. Установеният рисков капитал ще бъде ключът за разработването на рисково-претеглена рамка за оценка на дейността, както и на рисково-претеглено ценообразуване и доходност от клиентите.

Капиталова база (собствени средства)

Капиталовата база (собствените средства) включват Капитал от първи и втори ред, съгласно изискванията на Българската народна банка.

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Акционерен капитал	75,964	75,964
Фонд Резервен	983,398	983,397
Общо капитал и резерви	1,059,362	1,059,361
Намаления		
Нематериални активи	5,586	7,472
Общо намаления	(5,586)	(7,472)
ОБЩО КАПИТАЛ ПЪРВИ РЕД	1,053,776	1,051,889
Педчинен срочен дълг	152,554	203,406
ОБЩО КАПИТАЛ ВТОРИ РЕД	152,554	203,406
Допълнителни намаления на капитал първи ред и капитал втори ред	(582,827)	(646,802)
ОБЩО КАПИТАЛОВА БАЗА	623,503	608,493

Допълнителните намаления на капиталовата база са свързани с участия на Банката в неконсолидирани дружества, които представляват 10% или повече от регистрирания им капитал и с размера на определените, съгласно Наредба 9 на Българска Народна Банка специфични провизии за кредитен риск. За регулаторни цели те се приспадат по равно от капитала първи ред и от капитала втори ред.

39. КАПИТАЛ. КАПИТАЛОВА БАЗА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Подчиненият срочен дълг включва предоставени дългосрочни заеми от Национална банка на Гърция с първоначална стойност от 130 милиона евро (виж бележка 17).

Капиталови изисквания

Към 31 декември 2013 и 31 декември 2012 г. капиталовите изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск са, както следва:

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Капиталови изисквания за кредитен риск		
Експозиции към:		
Централни правителства и централни банки	2,838	3,134
Регионални и местни органи на властта	552	674
Институции	12,980	3,625
Предприятия	132,257	140,074
Експозиции на дребно	60,988	63,651
Експозиции, обезпечени с недвижимо имущество	26,805	28,120
Просрочени позиции	24,663	30,237
Други експозиции	10,829	13,939
ОБЩО КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА КРЕДИТЕН РИСК	271,912	283,454
Капиталови изисквания за пазарен риск	13,217	7,914
Капиталови изисквания за операционен риск	51,632	58,014
Общо капиталови изисквания за кредитен, пазарен и операционен риск	336,761	349,382
Допълнителни капиталови изисквания, съгласно националната дискреция на БНБ	168,380	174,691
ОБЩО РЕГУЛАТОРНИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	505,141	524,073
Капиталова база	623,504	608,493
От която капитал първи ред	1,053,776	1,051,889
Свободен капитал	118,362	84,420
ОБЩА КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ	14.81%	13.93%
Капиталова адекватност на капитала от първи ред	14.81%	13.93%

Капиталовите изисквания за кредитен риск покриват кредитния риск и риск от разсейване в банковия портфейл, риск от контрагента за цялостната дейност и сетълмент риск в търговски портфейл.

Капиталовите изисквания за пазарен риск включват пазарен риск в търговски портфейл, валутен риск за цялостна дейност и стоков риск за цялостна дейност.

Капиталовите изисквания за операционен риск покриват риска от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора и системи или от външни събития, като включва в себе си правен риск.

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Банката се контролира от Национална Банка на Гърция, която притежава 99.99% от обикновените акции.

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 се управлява от Съвет на директорите, в който са представени основните акционери на Банката. Банката има свързаност с ръководството и служителите на дружествата в групата, с дъщерните и асоциираните си предприятия и с другите компании в Банкова група НБГ. В нормалния ход на бизнес-дейността множество банкови трансакции се осъществяват със свързани лица. Те включват основно кредити и депозити. Тези трансакции са извършени на търговска база, при търговски условия и пазарни курсове.

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2013 и 2012 г. свързаните лица, с които Банката е реализирала сделки са следните:

Име на свързаното лице	Вид на свързаност
Национална Банка на Гърция	Дружество-майка
Интерлийз АД	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
Стопанска банка АД	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
Финансбанк А.С. (Група)	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
Етнодата С.А.	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
НБГ Мениджмънт сървисиз Лтд.	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
АРК Мениджмънт Ту ЕАД	Дружество, контролирано от Дружеството-майка
ОББ Асет Мениджмент АД	Дъщерно дружество
ОББ Застрахователен брокер АД	Дъщерно дружество
ОББ Факторинг ЕООД	Дъщерно дружество
ОББ АЛИКО Животозастрахователно дружество АД	Асоциирано дружество
ОББ АИГ Застрахователно дружество АД	Асоциирано дружество
Дружество за касови услуги АД	Асоциирано дружество
ОББ Балансиран фонд	Взаимни фондове, управлявани от дъщерно дружество
ОББ Премиум Акции	Взаимни фондове, управлявани от дъщерно дружество
ОББ Платинум Облигации	Взаимни фондове, управлявани от дъщерно дружество

Към 31 декември 2013 и 2012 г. Банката има салда както следва:

Свързани лица	Вид сделка	Салдо към 31.12.2013	Салдо към 31.12.2012
Дружество-майка	Кредити и аванси на банки	644	6,113
Дружество-майка	Получени депозити	35,919	18,748
Дружество-майка	Деривативни финансови инструменти	14	1
Дружество-майка	Подчинен срочен дълг	203,741	254,668
Дружество-майка	Вземания по продажба на актив	2,674	29,972
Дружество-майка	Други задължения	998	634
Дружества, контролирани от дружество-майка	Кредити и аванси на банки	743	394
Дружества, контролирани от дружество-майка	Отпуснати кредити	77,042	84,134
Дружества, контролирани от дружество-майка	Други задължения	5,779	8,267
Дружества, контролирани от дружество-майка	Получени депозити	415,054	82
Дружества, контролирани от дружество-майка	Други вземания	5,112	-
Дъщерни дружества	Отпуснати кредити	15,086	11,900
Дъщерни дружества	Получени депозити	1,766	2,056
Асоциирани дружества	Получени депозити	14,744	12,249

Приходите и разходите, реализирани от Банката през 2013 и 2012 от сделки със свързани лица са, както следва:

Свързани лица	Вид сделка	Салдо към 31.12.2013	Салдо към 31.12.2012
Дружество-майка	Приходи от такси и комисионни	93	-
Дружество-майка	Разходи за лихви	2,063	4,862
Дружество-майка	Други приходи	2,793	-
Дружество-майка	Други разходи за дейността	1,950	-
Дружество-майка	Приходи от продажба на актив	-	29,792
Дружества, контролирани от Дружество-майка	Приходи от лихви	4,628	2,401
Дружества, контролирани от Дружество-майка	Приходи от такси и комисионни	183	208
Дружества, контролирани от Дружество-майка	Разходи за лихви	321	771
Дружества, контролирани от Дружество-майка	Други приходи	2,303	18
Дружества, контролирани от Дружество-майка	Други разходи за дейността	505	49
Дъщерни дружества	Приходи от лихви	392	44
Дъщерни дружества	Разходи за лихви	82	223
Асоциирани дружества	Приходи от комисионни	7,619	7,325
Асоциирани дружества	Разходи за лихви	260	561
Асоциирани дружества	Разходи за касови услуги	1,845	2,177
Асоциирани дружества	Разходи за външни услуги	599	4,932
Асоциирани дружества	Други разходи за дейността	421	421

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

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 2013 г. е 590 хил. лева (2012 г.: 811 хил. лева)

Общата сума по депозитите и разплащателните сметки на членове на Съвета на директорите и на членовете на техните семейства (местен партньор, деца и лица на тяхна издръжка), е 6,624 хил. лева и сумата на кредитите е 337 хил. лева.

Позициите в отчета за доходите са, както следва: приход от лихви и комисиони – 23 хил. лева, разходи за лихви и комисиони – 411 хил. лева.

Дъщерни и асоциирани дружества. Транзакциите между ОББ, дъщерните й дружества (ОББ Факторинг, ОББ Асет Мениджмънт и ОББ Застрахователен Брокер), асоциираните дружества (ОББ АИГ застрахователно дружество 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 поддържането на депозити и текущи сметки.

Банката 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
	31.12.2013	31.12.2012
ОББ Балансиран Фонд	2,221	1,876
ОББ Премиум Акции	1,774	1,403
ОББ Платинум Облигации	1,460	1,310

41. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Не са налице съществени събития след края на отчетния период, които да изискват да бъдат направени допълнителни корекции и/или оповестявания в индивидуалния финансов отчет на Банката.