

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ 2019



СЪДЪРЖАНИЕ:

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	1-13
ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ.....	14-41
ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ.....	42-59
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ	60
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	61
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ.....	62
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ.....	63
ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	64-65

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ...66-141

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ.....	5766
2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ.....	67
3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ	69
4. НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД.....	93
5. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ.....	93
6. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТЪРГОВИЯ, НЕТЕН РЕЗУЛТАТ ОТ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ	94
7. НЕТЕН ДРУГ ПРИХОД ОТ ДЕЙНОСТТА	94
8. ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ.....	94
9. НЕТНИ РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА	96
10. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ.....	96
11. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	97
12. ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ И ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ	98
13. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ	98
14. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА	100
15. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД.....	101
16. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	102
17. ДЕРИВАТИВНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ	103
18. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ДРУЖЕСТВА	103
19. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ	105
20. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	107
21. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ, ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГ (МСФО 16)	109
22. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ.....	110
23. ДРУГИ АКТИВИ.....	110
24. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ БАНКИ	102
25. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ КЛИЕНТИ	102
26. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО РЕПО СДЕЛКИ.....	1032
27. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА.....	103
28. ПРОВИЗИИ	105
29. ДРУГИ ПАСИВИ	107
30. НЕРАЗПРЕДЕЛЕНА ПЕЧАЛБА	107
31. ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ	108
32. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ	108
33. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ.....	117
34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	109
35. КРЕДИТЕН РИСК	112
36. ПАЗАРЕН РИСК	Error! Bookmark not defined.
37. ЛИКВИДЕН РИСК	122
38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ	124
39. КАПИТАЛ И КАПИТАЛОВА БАЗА.....	126
40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА.....	127
41. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ СПОРЕД ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛ. 70, ал. 6 ОТ ЗАКОНА ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ	130
42. БИЗНЕС КОМБИНАЦИИ.....	131
43. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД	132



Доклад на независимите одитори

До акционерите на „Обединена Българска Банка“ АД

Доклад относно одита на индивидуалния и консолидирания финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния и консолидирания финансов отчет на „Обединена Българска Банка“ АД („Банката“) и нейните дъщерни дружества (заедно наричани „Групата“), съдържащ индивидуалния и консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2019 г. и индивидуалния и консолидирания отчет за печалбата или загубата, индивидуалния и консолидирания отчет за другия всеобхватен доход, индивидуалния и консолидирания отчет за промените в собствения капитал и индивидуалния и консолидирания отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните бележки към индивидуалния и консолидирания финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният индивидуален и консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката и Групата към 31 декември 2019 г. и техните финансови резултати от дейността и паричните им потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на индивидуалния и консолидирания финансов отчет“.

Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Независимост

Ние сме независими от Банката и Групата в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на индивидуалния и консолидирания финансов отчет в България. Ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС.

Нашият одиторски подход

Общ преглед



- Ниво на същественост за индивидуалния и консолидирания финансов отчет на Банката и Групата като цяло: 8,577 хиляди лева, което представлява 5% от индивидуалната и 5.1% от консолидираната печалбата преди данъци.
- Ние извършихме одит на две дружества в България.
- Обхватът на нашия одит представлява 99.9% от активите на Групата и 97.4% от абсолютната стойност на печалбата ѝ преди данъци.
- Несигурността в оценяването на обезценката на кредити и аванси на клиенти

Като част от планирането на нашия одит ние определихме ниво на същественост и оценихме рисковете от съществени неточности в индивидуалния и консолидирания финансов отчет. По-конкретно, ние взехме предвид къде ръководството е направило субективни преценки; например, по отношение на значителни счетоводни оценки, включващи определяне на допускания и разглеждане на бъдещи събития, които по своята същност са несигурни. Разгледахме и риска от заобикаляне и пренебрегване от страна на ръководството на вътрешния контрол, включително, наред с други въпроси, дали има доказателства за пристрастие, което представлява риск от съществена неточност, дължаща се на измама.

Ниво на същественост

Обхватът на нашия одит беше повлиян от това, че приложихме ниво на същественост. Одитът е планиран така, че да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалният и консолидираният финансов отчет не съдържа съществени неправилни отчитания. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка. Те се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, взети въз основа на индивидуалния и консолидирания финансов отчет.

Въз основа на нашата професионална преценка, ние определихме количествени прагове за ниво на същественост, включително ниво на същественост за индивидуалния и консолидирания финансов отчет като цяло, както е посочено в таблицата по-долу. Тези нива на същественост, заедно с качествени съображения, ни помогнаха да определим обхвата на нашия одит и естеството, времето и обхвата на нашите одиторски процедури и да оценим ефекта от неправилните отчитания, ако има такива, както самостоятелно, така и съвкупно за индивидуалния и консолидирания финансов отчет като цяло.

<p>Ниво на същественост за индивидуалния и консолидирания финансов отчет на Банката и Групата като цяло</p>	<p>8,577 хиляди лева</p>
<p>Как го определихме</p>	<p>5% от индивидуалната и 5.1% от консолидираната печалбата преди данъци за годината</p>
<p>Обосновка относно приложения показател за определяне на нивото на същественост</p>	<p>Ние приложихме печалбата преди данъци като показател за определяне на нивото на същественост защото, от наша гледна точка, това е показателят, чрез който ползвателите на индивидуалния и консолидирания финансов отчет обикновено оценяват представянето на Банката и Групата, както и защото той е общоприет показател за определяне на нивото на същественост.</p>

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на индивидуалния и консолидирания финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на индивидуалния и консолидирания финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
<p>Несигурността в оценяването на обезценката на кредити и аванси на клиенти</p>	<p>Нашият одиторски подход включва оценка на цялостното управление на процесите по кредитиране и провизиране на Банката и Групата, включително оценката на 12 месечните очаквани кредитни загуби, както и тези за целия живот на кредита.</p>
<p>Вижте Бележка 13 „Кредити и аванси на клиенти“</p>	<p>Ние оценихме и извършихме тестове на дизайна и оперативната ефективност на контролите по отношение на процесите по кредитиране и провизиране.</p>
<p>Коректното оценяване на обезценката на кредити и аванси на клиенти изисква значими преценки от страна на ръководството. Оценяването на натрупаните обезценки на кредити и аванси на клиенти, съгласно изискванията на МСФО 9, включва оценката на 12 месечни очаквани кредитни загуби, както и такива за целия живот на кредита, оценка относно наличието на значимо повишение на кредитния риск или настъпването на неизпълнение. Към 31 декември 2020 г. брутната сума на кредитите и аванси на клиенти възлиза на 6,082 милиона лева на индивидуална база и 6,087 милиона лева на консолидирана база, а свързаните с тях натрупани обезценки към същата дата са в размер на 349 милиона лева на индивидуална база и 352 милиона лева на консолидирана база.</p>	<p>За индивидуално обезценените заеми ние извършихме, на извадкова база, детайлен преглед на кредити, предоставени от Банката и Групата.</p>
	<p>Ние оценихме критично допусканията във връзка с идентифицирането на обезценките и оценяването на очакваните парични потоци</p>

Ключов одиторски въпрос

Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит

Установяването на значимото повишение на кредитния риск или настъпването на неизпълнение и оценката на 12 месечните очаквани кредитни загуби, както и тези за целия живот на кредита са част от процеса на оценяване на Банката и Групата, което, освен всички други фактори, се базира на макроикономически индикатори, модели за кредитен риск, специфични идентификатори за значимо повишение на кредитния риск и индикатори за неизпълнение, финансовото състояние на контрагента, очакваните бъдещи парични потоци или стойността на обезпечението. Използването на различни техники за финансово моделиране, сценарии и допускания може да доведе до различни оценки на разхода за обезценка на кредитите и аванси на клиенти. Тъй като кредитите и аванси на клиенти представляват значима част от общо активите на Банката и Групата и предвид свързаната с тях несигурност по отношение на преценките, ние считаме това за ключов одиторски въпрос.

(възстановими стойности), определени на базата на оценките на обезпеченията или други източници за погасяване.

По отношение на 12 месечните очаквани кредитни загуби, както и тези за целия живот на кредита, ние оценихме критично критериите за наличието на значимо повишение на кредитния риск и проверихме използваните модели, включително процеса по одобрението и валидирането им от страна на Банката и Групата.

Ние също оценихме пълнотата и точността на оповестяванията както и дали те са в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз.

Как определихме обхвата на одита на Групата

Ние определихме обхвата на нашия одит, за да можем да извършим достатъчно работа, което да ни позволи да изразим мнение върху индивидуалния и консолидирания финансов отчет като цяло, вземайки предвид структурата на Групата, счетоводните процеси и контроли и отрасъла, в който Групата оперира.

Ние извършихме одит на Банката, която е най-значимия компонент от Групата и представлява над 99% от общите активи на Групата. В допълнение извършихме одит на определени позиции от финансовата информация на единственото съществено дъщерно дружество на Банката.

Тези и други процедури, извършени на групово ниво, включително тестове на консолидиационните счетоводни записи и междугрупови елиминации, ни дадоха нужните доказателства за да изразим мнение върху консолидирания финансов отчет като цяло.

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

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от годишен индивидуален и консолидиран доклад за дейността, индивидуална и консолидирана декларация за корпоративно управление и индивидуална и консолидирана нефинансова декларация, изготвени от ръководството съгласно Глава Седма от Закона за счетоводството, но не включва индивидуалния и консолидирания финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

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

Във връзка с нашия одит на индивидуалния и консолидирания финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с индивидуалния и консолидирания финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт. Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на годишния индивидуален и консолидиран доклад за дейността, индивидуалната и консолидираната декларация за корпоративно управление и индивидуалната и консолидираната нефинансова декларация, ние също така изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в приложимите в България, Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

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

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

- а) Информацията, включена в годишния индивидуален и консолидиран доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният и консолидираният финансов отчет, съответства на индивидуалния и консолидирания финансов отчет.
- б) Годишният индивидуален и консолидиран доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- в) В индивидуалната и консолидираната декларация за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният и консолидираният финансов отчет, е представена изискваната, съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл.100н, ал.8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, информация.
- г) Индивидуалната и консолидираната нефинансова декларация за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният и консолидираният финансов отчет, е предоставена и изготвена в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

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

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален и консолидиран финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на индивидуални и консолидирани финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

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

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Банката и Групата.

Отговорности на одиторите за одита на индивидуалния и консолидирания финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалният и консолидираният финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този индивидуален и консолидиран финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в индивидуалния и консолидирания финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Банката и Групата.

- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Банката и/или Групата да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в индивидуалния и консолидирания финансов отчет или, в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Банката и/или Групата да преустановят функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния и консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали индивидуалният и консолидираният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.
- получаваме достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на дружествата или стопанските дейности в рамките на Групата, за да изразим мнение относно консолидирания финансов отчет. Ние носим отговорност за инструктирането, надзора и изпълнението на одита на Групата. Ние носим изключителната отговорност за нашето одиторско мнение.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на индивидуалния и консолидирания финансов отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13 юни 2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Изявление във връзка с чл. 33 от Наредба №38/2007 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) за изискванията за дейността на инвестиционните посредници и чл. 11 от Наредба №58/2018 г. на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични и непарични облаги

На база на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране на дейността на Банката в хода и контекста на нашия одит на нейния индивидуален финансов отчет, създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията на чл. 28-31 от Наредба №38 и на чл. 3-10 от Наредба №58 на КФН по отношение на дейността на Банката в ролята ѝ на инвестиционен посредник.

Допълнително докладване върху одита на индивидуалния и консолидирания финансов отчет, съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация:

- „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е назначено за задължителен одитор на индивидуалния и консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019 г. на Банката и Групата от общото събрание на акционерите, проведено на 17 декември 2019 г., за период от една година. „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е било назначено за първи път като одитор на Банката и Групата на 14 юни 2017 г.
- „Грант Торнтон“ ООД е назначено за задължителен одитор на индивидуалния и консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019 г. на Банката и Групата от общото събрание на акционерите, проведено на 17 декември 2019 г., за период от една година. „Грант Торнтон“ ООД е било назначено за първи път като одитор на Банката и Групата на 6 декември 2017 г.
- Одитът на индивидуалния и консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019 г. на Банката и Групата представлява трети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на тези предприятия, извършен от „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД.
- Одитът на индивидуалния и консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019 г. на Банката и Групата представлява трети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на тези предприятия, извършен „Грант Торнтон“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Банката и Групата, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката и Групата.

- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен одита, „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е предоставило на Банката и контролираните от нея дъщерни предприятия следните услуги на обща стойност от 202 хиляди лева, които не са посочени в индивидуалния и консолидирания годишен доклад за дейността или индивидуалния и консолидирания финансов отчет на Банката и Групата:
 - o Ограничени прегледи на консолидиран групов консолидационен финансов пакет за периодите, приключващи на 31 март 2019 г., 30 юни 2019 г. и 30 септември 2019 г., изготвен съгласно счетоводните политики на Група Кей Би Си, Белгия.
 - o Одит на консолидиран групов консолидационен финансов пакет за годината, приключваща на 31 декември 2019 г., изготвен съгласно счетоводните политики на Група Кей Би Си, Белгия.
 - o Доклад съобразно изискванията на чл. 76 ал. 8 от Закона за кредитните институции и Наредба 14 на БНБ от 4 февруари 2010г., за годината, приключваща на 31 декември 2019 г. (съвместно с „Грант Торнтон“ ООД).
 - o Участие в семинар, организиран от „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен одита, „Грант Торнтон“ ООД е предоставило на Банката и контролираните от нея дъщерни предприятия следните услуги на обща стойност от 6 хиляди лева, които не са посочени в индивидуалния и консолидирания годишен доклад за дейността или индивидуалния и консолидирания финансов отчет на Банката и Групата:
 - o Доклад съобразно изискванията на чл. 76 ал. 8 от Закона за кредитните институции и Наредба 14 на БНБ от 4 февруари 2010г., за годината, приключваща на 31 декември 2019 г. (съвместно с „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД).

За „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД:




Джок Нюнан
Прокурист

За „Грант Торнтон“ ООД:




Марија Апостолова
Управител



Цветана Станова
Регистриран одитор, отговорен за
одита
бул. Мария Луиза 9-11
1000 София, България

Дата: 14 -04- 2020



Гергана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за
одита
Бул. „Черни връх“ 26,
1421, София, България

Дата: 14 -04- 2020

**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД (ОББ)
към 31.12.2019 година
(в съответствие със Закона за счетоводство)**

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

1.1. РЕЗУЛТАТИ ОТ РАЗВИТИЕТО И ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА

През 2019 г. регистрираният капитал на Обединена Българска Банка АД (ОББ) е 93 838 321 лева, разпределен в 93 838 321 обикновени, поименни, безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 лев всяка. ОББ предлага широка гама от банкови услуги на местни и чуждестранни клиенти чрез Централата в София, 183 клона, 16 бизнес центъра и 71 отдалечени работни места, обслужвани от 2,801 служители (2018 г.: 2,921), в рамките на предоставения ѝ от Българската народна банка лиценз за осъществяване на банкова дейност, който включва:

- Публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск;
- Извършване на платежни услуги по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи;
- Издаване и администриране на други средства за плащане (пътнически чекове и кредитни писма), доколкото тази дейност не е обхваната от предходната точка;
- Приемане на ценности на депозит;
- Дейност като депозитарна или попечителска институция;
- Финансов лизинг;
- Гаранционни сделки;
- Търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали;
- Предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 5, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
- Парично брокерство;
- Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други);
- Издаване на електронни пари;
- Придобиване и управление на дялови участия;
- Отдаване под наем на сейфове;
- Събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;
- други подобни дейности, определени с наредба на Българската народна банка (БНБ).

Към 31 декември 2019 г. Банката е едноличен собственик на ОББ Факторинг ЕООД, ОББ Асет Мениджмънт АД, ОББ Застрахователен брокер АД, ОББ Център Мениджмънт ЕООД и „Ийст голф пропъртис“ ЕАД. ОББ притежава участие в асоциирано дружество - Дружество за Касови услуги АД.

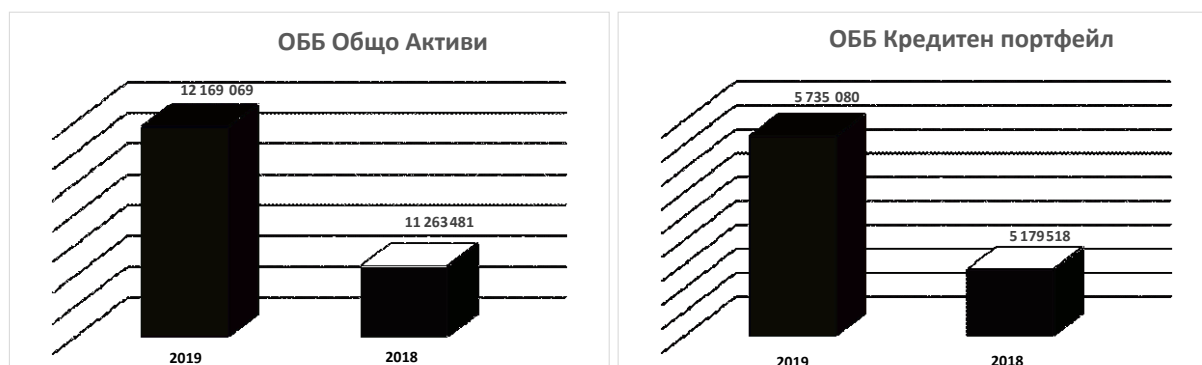
Този доклад представя информация за дейността на Банката и нейните дъщерни дружества, наричани по-долу ОББ.

Банката има двустепенна система за управление - Управителен съвет и Надзорен съвет. Всички членове на Управителния съвет са Изпълнителни Директори на ОББ с изключение на г-жа Христина Филипова, която е Прокурист.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

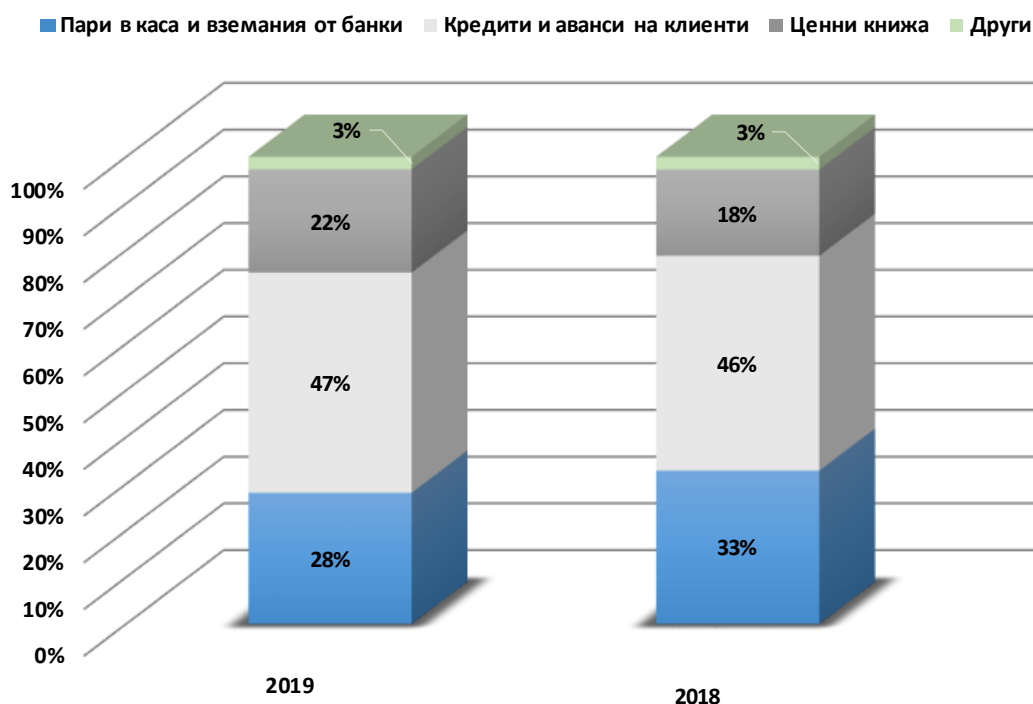
1.1. РЕЗУЛТАТИ ОТ РАЗВИТИЕТО И ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

През изминалата година „ОББ” АД успя да постигне значително увеличение на своите активи, утвърждавайки се като една от най-динамично развиващите се банки на българския пазар. През 2019 г., общите активи на Групата нараснаха с над 8% на годишна база и достигнаха 12 169 млн. лева (2018 г.: 11 263 млн. лв.). Нетната балансовата стойност на кредити и аванси към клиенти нарасна с 10.7% (или 555.6 млн. лв.), благодарение на генерирания значителен по обем нов бизнес във всички клиентски сегменти.



Структурата на активите показва преобладаващата значимост на кредитите и аванси към клиенти през годината, като също така е налице е увеличение дела на финансовите активи с 29.3% (или 608.8 млн. лв.), основно дългови ценни книжа отчитани по амортизирана стойност. Главната причина за увеличението се дължи на закупени предимно нови български държавни облигации през годината.

ОББ Структура на активите по инструмент



1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.1. РЕЗУЛТАТИ ОТ РАЗВИТИЕТО И ДЕЙНОСТТА НА БАНКАТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2019 г. общите пасиви на Групата на консолидирана база възлизат на: 10 790 млн. лв. (2018 г. 9 871 млн. лв.). Растежът с 9.3% спрямо предходната година се дължи предимно на увеличението на депозитите от клиенти с 7%.

Нетната печалба на Банката / ОББ за 2019 г. възлиза на 154.8 млн. лева на индивидуална база и на 150.9 млн. лева консолидирана основа, представляващо намаление на годишна база от съответно (-21.3 млн. лева на консолидирана основа и -21.1 млн. лева за банката), като основна причина за намалението на годишна база може да бъде посочен по-ниския нетен лихвен доход, предимно поради намаление на лихвените равнища на кредитите, функция от пазарната и макро конюнктури. Налице е и слабо намаление на нетния доход от такси и комисиони от 0.4% (или 0.5 млн. лева) за Банката и 1.8% (или 2.0 млн. лева) за ОББ.

Нашият стремеж е постоянно да подобряваме своята ефективност и това намира отражение в редуциране на Оперативните разходи с 10.8 млн. лв. (4.7%) за Банката и 10.6 млн. лв. (4.8%) за ОББ, спрямо 2018г., като основната част от намалението се дължи на колокиране на клонова мрежа.

1.2. ЛИКВИДНОСТ

ОББ управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира, че редовно и без забавяне може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална пазарна среда, така и в условията на криза. ОББ инвестира предимно в ликвидни активи и е поддържала средно през годината коефициент на ликвидно покритие (LCR) в размер на 222 %. Също така през годината ОББ е поддържала стойности на коефициента за нетно стабилно финансиране (NSFR) над 100%, което е значително над препоръчаните от Европейските регулаторни органи минимално ниво. ОББ притежава стабилна структура на финансиране, доколкото кредитния портфейл е основно финансиран с клиентски депозити.

Тенденции или рискове, които могат да влияят на ликвидността на ОББ за 2020 г.

В светлината на последните събития от Март 2020 г. (Пандемията COVID 19), очакванията са за запазване стабилността на финансовите параметри, запазване качеството на кредитния портфейл и постигане на адекватна за ситуацията печалба от дейността, запазвайки устойчиви ликвидни и капиталови буфери.

Предприети са допълнителни мерки за ежедневен мониторинг на ликвидната позиция на местно и групово ниво, както и изготвяне на прогнози на база на силно неблагоприятни стрес тест сценарии. Приложен беше reverse stress test сценарий с таргет 115%, базиран на комбинация от събития като нарастване на изходящите потоци от физически лица (стабилни депозити до 10% вместо 5%), нарастване на изходящите потоци от корпоративни клиенти (стабилни депозити до 40% вместо 25%), използване изцяло на одобрените, но неизползвани до момента кредитни линии, намаление с 50% на входящите потоци от напълно редовни кредити и спад с 20% в пазарните цени на ценните книжа.

Развитието в началото на 2020 г. (като пандемията COVID-19) ще наложи промяна на заложените в бюджета за следващата година финансови параметри. Въпреки че поставят пазара в ситуация на сериозен стрес, досега това не е повлияло на ликвидност и адекватността на финансиране на ОББ. В момента приложените стрес тестове показват, че ОББ може да издържи на такива неблагоприятни еволюции.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.2. ЛИКВИДНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Липса или наличие на съществен недостиг на ликвидни средства

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

1.3. КАПИТАЛОВИ РЕСУРСИ

Банката разполага с достатъчно собствен капитал за осигуряване на адекватно капиталово покритие на рисковите ѝ активи. Собственият капитал на „ОББ“ АД на индивидуално ниво към 31 декември 2019 г. по счетоводни данни възлиза на 1 376 690 хил. лв. (2018: 1 386 814 хил. лв.), а по изискванията на Базел 3 е 1 211 711 хил. лв. (2018: 1 206 861 хил. лв.).

ОББ разполага с достатъчно капитал, за да осигури адекватно покритие на своите рискови активи. Капиталът на Групата към 31 декември 2019 г. съгласно счетоводните данни е в размер на 1 378 616 хил. лв. (2018: 1 392 807 хил. лв.), а съгласно изискванията на Базел 3 е 1 217 312 хил. лв. (2018: 1 210 358 хил. лв.).

В таблица по-долу са представени показателите за капиталова адекватност на Банката/ОББ, които отразяват нейната стабилност (платежоспособност).

Показател	Индивидуален		Консолидиран	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Отношение на обща капиталова адекватност (%)	19.04%	21.52%	19.15%	21.51%
Отношение на адекватност на капитала от първи ред (%)	19.04%	21.52%	19.15%	21.51%

Тенденции, събития или рискове, които има вероятност да окажат съществено влияние върху дейността на ОББ

Ефектите от по-слабия от очаквания икономически растеж в еврозоната, очакванията за продължителен период на ниски лихвени проценти в еврозоната и съответно в България, както и непрекъснатото засилващата се конкуренция в банковия сектор, особено в областта на кредитирането са основните фактори, въздействащи върху перспективите за развитие на „ОББ“ АД и на банковата система като цяло.

Очакванията за забавяне на ръста на икономиката, както в световен мащаб, така и в България, изисква задълбочен и ефективен анализ и комплексен мониторинг на риска. Прогнозите като цяло са за разумен ръст на кредитите и привлечените средства, отчитайки несигурността и колебливата икономическа перспектива.

В среда на ограничен икономически растеж Банката системно работи за поддържане на ефективно управление на риска, където усилията са насочени върху подобряване процесите в сферата на кредитирането и разплащанията и поддържане на качеството на кредитния портфейл. Набляга се на внедряването на адекватни мерки за идентифициране и събиране на проблемни задължения.

Тенденциите за бъдещото развитие на Банката като цяло са за продължаване на ръста на активите и преди всичко на кредитите и увеличаване на привлечените средства, както и предоставяне на нови продукти в областта на иновативните технологии и развитие на банково-застрахователни продукти.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.3. КАПИТАЛОВИ РЕСУРСИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Основните рискове свързани с дейността на Групата и на банковия сектор като цяло са представени по-долу:



Предвид икономическата конюнктура, най-съществено влияние върху дейността на Банката оказват бизнес рискът и кредитният риск. В отговор на тези предизвикателства е определен рисков апетит чрез система от лимити, както и чрез ясна стратегия за развитие.

Банката поддържа стабилна структура на финансиране и достатъчен обем високо ликвидни активи, гарантирайки по този начин редовно и без забавяне изпълнението на ежедневните си задължения и изпълнението на регулаторните изисквания по отношение на ликвидността.

По отношение на ценовия (лихвения) риск Банката се придържа към политика на баланс между активите и задълженията си с фиксиран лихвен процент и между тези с променливи лихвени проценти. В допълнение Банката хеджира част от лихвения риск, използвайки деривативни инструменти. Кредитният риск се управлява чрез прилагането на стриктни и консервативни принципи за обезпечаване на кредитите и оценката на обезпеченията, както и чрез заделянето на провизии за обезценка съгласно МСФО 9.

1.4. СТРАТЕГИЧЕСКО РАЗВИТИЕ НА ОББ

През 2019 г. ОББ успешно продължи да развива дългосрочната си стратегия за създаване и развитие на иновативни и дигитални банкови продукти и услуги, съобразени с очакванията и всекидневните нужди на клиентите и достъпни по всяко време и през повече канали. Целта на ОББ, както и на Групата на КБС е да развива продукти, които да предлага през всички свои канали за продажба, като основен фокус продължава да бъде надграждането на мобилното банкиране.

По отношение на целевите сегменти от клиенти, все по-централно място в стратегията на банката за изграждане на дълготрайни взаимоотношения заемат подрастващите и младежите, като амбицията на ОББ е да продължи да бъде предпочитан партньор за клиентите от следните под-сегменти – ритейл (масово заможни и заможни клиенти, премиум клиенти), малки и средни предприятия и средно големи и големи корпоративни клиенти, с цел балансиране на ръст и рентабилност. Като ориентирана към потребностите и подчинена на динамиката на реалния живот на клиентите си, банката не само утвърждава позицията си на първи избор за банковозастрахователен партньори, но и надгражда дигиталните си канали – мобилно банкиране, сайт, с допълващо офлайн обслужване чрез разширяване броя на клоновете на банката с удължено работно време през всички делнични дни, включително и в събота.

Наред с това контактният център за клиенти активно разширява обхвата на своята дейност, допълвайки го с продажбени програми и инициативи за отчитане на клиентската удовлетвореност.

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.4. СТРАТЕГИЧЕСКО РАЗВИТИЕ НА ОББ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Отново с поглед към дигиталното, през 2019 г. ОББ обнови изцяло корпоративния си сайт, превръщайки го в реален канал за продажба, а в сферата на мобилното банкиране стартира дигитален овърдрафт.

По отношение на стратегията за изграждане на ефективни екосистеми с потенциал, през 2019 г. ОББ утвърди партньорството си с ПОК Доверие, като в цялата клонова мрежа на банката клиентите могат да получат информация и да изберат своя универсален пенсионен фонд и доброволен пенсионен фонд.

Прилагаме нашата стратегия за развитие в рамките на строг контрол върху риска, управлението на капитала и ликвидността.

Устойчивостта е вплетена в нашата корпоративна стратегия - вградена в нейните четири стълба и във всекидневните ни дейности. Така можем да посрещнем очакванията на всички заинтересовани страни не само днес, но и с перспектива за бъдещето.

Поради тази причина за нас е важно да:

- Можем да осъществяваме дейността си без външна подкрепа и
- Запазим доверието на нашите клиенти, инвеститори, правителствени и надзорни органи, акционери и служители.

Устойчивостта е единствено възможна, ако ние също поддържаме публичното доверие, което означава, че трябва да действваме отговорно, като:

- Непрекъснато осъзнаваме влиянието на нашата дейност върху обществото
- Посрещаме обществените нужди и очаквания по балансиран и прозрачен начин.

Ето защо ОББ насочва своите усилия по посока на:

- Повишаване на своето положително влияние върху обществото
- Смекчаване на негативния отпечатък върху обществото
- Насърчаване на отговорно поведение сред служителите

Ние обединяваме нашата бизнес култура и ценности в акронима ПЕРЛА, който означава:



1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.4. СТРАТЕГИЧЕСКО РАЗВИТИЕ НА ОББ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Насърчаваме нашите служители да се държат отговорно и да са ориентирани към резултатите и клиентите.

Наред с това се стремим към изграждане на устойчиви отношения с нашите клиенти – физически лица, малки и средни предприятия и големи корпоративни компании в България. Постигаме го като постоянно се вслушваме в обратната им връзка чрез непосредствена комуникация с тях, както и чрез проучвания, анкети и допитвания. Откликваме на идентифицираните им потребности не само чрез създаване и подобряване на продуктовото портфолио, но и чрез утвърждаване на голямото разнообразие от канали за дистрибуция.

Не на последно по значение място насочваме нашите усилия върху устойчивото развитие на различните общности, в които и с които работим, тъй като вярваме, че чрез неподправено отношение и грижа за тях, ставаме истинска и отговорна част от развитието им и живота на нашите клиенти.

1.5. ОЧАКВАНИ ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ

Финансовият резултат на ОББ се формира основно от приходи от лихви, такси и комисиони. През финансовата 2020 г. очакваме продължаващ умерен ръст в кредитирането и предоставянето на атрактивни депозитни услуги, като акцентът е спрямо целевите сегменти на ОББ (заможни и средно заможни клиенти - физически лица, малки и средни предприятия и средно-големи корпоративни клиенти). Този ръст ще бъде подпомогнат чрез подобрене и опростяване на бизнес процесите, предлагането на нови продукти и използването на гаранционни инструменти по европейски програми. Необслужваните кредити ще останат под контрол, като разходите за обезценка се очаква да останат под нивата, реализирани след финансовата криза. Свръх ликвидността в банковата система и конкурентната среда на банковия пазар ще продължават да оказват натиск върху лихвените маржове. Отрицателните лихвени нива на междубанковия пазар също водят до намаление на доходността от предоставени депозити и от инвестиции в ДЦК.

1.6. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 187Д ОТ ТЗ ЗА ПРИТЕЖАВАНИ, ПРИДОБИВАНИ ИЛИ ПРЕХВЪРЛЯНИ СОБСТВЕНИ АКЦИИ

Към края на 2019 г. участието на членовете на Надзорния и Управителния съвет 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, е както следва:

- **Люк Попелиер - Председател на Надзорния съвет**

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
- б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание;
- в) други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:

КВС Group NV, Белгия	Член на Изпълнителния комитет
"КЕЙ БИ СИ ГРУП Н.В. – Клон България" КЧТ	Главен мениджър и управител на клон
К&Н Bank Zrt., Унгария	Председател и на Съвета на директорите, член с изпълнителни функции

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.6. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 187Д ОТ ТЗ ЗА ПРИТЕЖАВАНИ, ПРИДОБИВАНИ ИЛИ ПРЕХВЪРЛЯНИ СОБСТВЕНИ АКЦИИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

КВС Asset Management NV, Белгия	Председател на Надзорния съвет, член с неизпълнителни функции
„ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД	Председател на Надзорния съвет, член с неизпълнителни функции
„ДЗИ - Общо застраховане“ ЕАД	Председател на Надзорния съвет, член с неизпълнителни функции
К&Н Biztosító Zrt., Унгария	Председател на Надзорния съвет, член с неизпълнителни функции
КВС Bank NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Verzekeringen NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Bank NV Dublin Branch	Председател на Надзорния съвет
ČSOB Poist'ovňa a.s.	Член на Надзорния съвет
КВС Bank Ireland PLC	Председател на Съвета на директорите, член с неизпълнителни функции
Československá Obchodná Banka a.s. (Република Словакия)	Председател на Надзорния съвет, член с неизпълнителни функции
КВС Focus Fund NV	Председател на Съвета на директорите, член с неизпълнителни функции
КВС Securities NV, Белгия	Председател на Съвета на директорите, член с неизпълнителни функции

• **Вилям Хютинг - член на Надзорния съвет**

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание
в) други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:

КВС Group NV, Белгия	Старши генерален мениджър / Senior General Manager
КВС Group NV - Branch Bulgaria	Управител на клон

• **Кристин Ван Рейсенгем – член на Надзорния съвет**

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание
в) други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:

КВС Group NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Bank NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Verzekeringen NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.6. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 187Д ОТ ТЗ ЗА ПРИТЕЖАВАНИ, ПРИДОБИВАНИ ИЛИ ПРЕХВЪРЛЯНИ СОБСТВЕНИ АКЦИИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

K&H Bank Zrt., Унгария	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
KBC Ireland PLC	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
Československá Obchodná Banka a.s. (Република Словакия)	Член на Надзорния съвет
Československá Obchodní Banka a.s. (Република Чехия)	Член на Надзорния съвет
KBC Bank NV Dublin Branch	Член на Надзорния съвет

- **Франки Депикере – член на Надзорния съвет**

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
 б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание
 в) други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва:

Almancora Beheersmaatschappij NV	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
Cera Beheersmaatschappij NV	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
Československá Obchodní Banka a.s.	Член на Надзорния съвет
KBC Ancora commanditaire vennootschap op aandelen	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
KBC Bank NV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
KBC Group NV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
KBC Verzekeringen NV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
Euro Pool System International BV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
BRS Microfinance Coop cvba	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
International Raiffeisen Union e.V.	Председател на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции

1.7. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ НА „ОББ” АД

- **Петър Андронов - председател на Управителния съвет и главен изпълнителен директор**

- а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.7. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ НА „ОББ” АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;

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

- „Борика“ АД - Член на Съвета на директорите
- Г-н Петър Андронов е председател на Асоциацията на банките в България, което е сдружение с нестопанска цел.
- **Десислава Симеонова - член на Управителния съвет и изпълнителен директор**

а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;

б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;

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

- „ОББ Интерлийз“ ЕАД - Член на Съвета на директорите
- „ОББ Застрахователен брокер“ ЕАД - Член на Съвета на директорите
- Фондация „АТАНАС БУРОВ“ – Член на Управителния съвет

- **Светла Георгиева - член на Управителния съвет и изпълнителен директор**

а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;

б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол.

в) няма други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва.

- **Кристоф Де Мил - член на Управителния съвет и изпълнителен директор**

а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;

б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;

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

- „ОББ Асет Мениджмънт“ АД - Член на Съвета на директорите
- „Белгия-България-Люксембург бизнес клуб“ - сдружение с нестопанска цел – Член на Изпълнителния комитет
- Германско-българска индустриална и търговска камара - сдружение с нестопанска цел – Член на Специализираната комисия по банково и застрахователно дело

- **Теодор Маринов - член на Управителния съвет и изпълнителен директор**

а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;

б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;

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

- „ОББ Интерлийз“ ЕАД - Председател на Съвета на директорите
- „ОББ Асет Мениджмънт“ АД - Член на Съвета на директорите
- „ОББ Застрахователен брокер“ ЕАД - Председател на Съвета на директорите

- **Ивайло Матеев - член на Управителния съвет и изпълнителен директор**

а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;

б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол.

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

- “Дружество за касови услуги“ АД - Член на Съвета на директорите
- Сдружение с нестопанска цел „Марианка“ – Член на Управителния съвет
- Фондация „Живо село“, ЕИК: 176741212 – Член на Съвета по контрол на обученията

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.7. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ НА „ОББ“ АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

- Ян Суинен – член на Управителния съвет и изпълнителен директор
 - а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
 - б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
 - в) други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва или чиито управител е:
- „ОББ Асет Мениджмънт“ АД - Член на Съвета на директорите
 - Христина Филипова - прокурист
 - а) няма участия в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник;
 - б) няма юридически лица, в които притежава пряко или непряко най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание или върху които има контрол;
 - в) няма други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи участва или чиито управител е.

1.8. ДОГОВОРИ ПО ЧЛ. 240Б ОТ ТЗ, СКЛЮЧЕНИ ПРЕЗ 2019 Г.

Членовете на Надзорния и Управителния съвет на Групата не са сключвали през 2019 г. договори с Групата, които излизат извън обичайната ѝ дейност или такива, чието сключване макар и да представлява част от обичайната дейност на Групата, съществено се отклоняват от пазарните условия.

1.9. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРОМЕНИТЕ В УПРАВИТЕЛНИТЕ И НАДЗОРНИТЕ ОРГАНИ ПРЕЗ ОТЧЕТНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА

През 2019 г. са извършени следните персонални промени в състава на Управителния съвет на ОББ АД:

С решение на Надзорния съвет на „ОББ“ АД по Протокол № 22 от 28.11.2018г. г-н Франк Янсен е освободен като член на Управителния съвет на банката, а г-жа Десислава Симеонова е избрана за нов член на Управителния съвет. Промяната е официално вписана в Търговския регистър на 01.02.2019г. Броят на членовете на Управителния съвет се запазва.

През 2019 г. не са извършени персонални промени в състава на Надзорния съвет на ОББ АД, но такава предстои в началото на 2020г.

С решение на Общото събрание на акционерите от 17.12.2019г. г-н Вилиам Хютинг е освободен като член на Надзорния съвет, а г-н Барак Чизи е избран за нов член на Надзорния съвет на ОББ АД. Промяната се очаква да бъде официално вписана в Търговския регистър през януари 2020г.

Още една промяна в състава на Надзорния съвет се очаква да бъде реализирана в началото на 2020г. Тя е във връзка с изискването на чл. 10а от Закона за кредитните институции за наличие на най-малко 1/3 независими членове на Надзорния съвет. За тази цел още 2 (двама) нови членове на Надзорния съвет ще бъдат избрани от Общото събрание на акционерите, които ще отговарят на изискването на бъдат независими, съгласно критериите, посочени в чл. 10а от Закона за кредитните институции. Броят на членовете на Надзорния съвет ще се увеличи от 4 (четирима) на 6 (шестима).

1.10. ИНФОРМАЦИЯ ЗА РАЗМЕРА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА, ПОЛУЧЕНИ ОБЩО ПРЕЗ ГОДИНАТА ОТ ЧЛЕНОВЕТЕ НА СЪВЕТИТЕ

Размерът на възнагражденията на членовете на управителните и на контролните органи на ОББ АД за отчетната финансова 2019 година е 3 228 хил. лв. (2018: 3 258 хил. лв.).

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.11. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИДОБИТИТЕ, ПРИТЕЖАВАНИТЕ И ПРЕХВЪРЛЕНИТЕ ОТ ЧЛЕНОВЕТЕ НА СЪВЕТИТЕ ПРЕЗ ГОДИНАТА АКЦИИ И ОБЛИГАЦИИ НА ОББ

Въпреки че в устава на ОББ АД не са предвидени ограничения в правата на членовете на Управителния и на Надзорния съвет на ОББ АД да придобиват акции и облигации на кредитната институция, същите през 2019 г. не са придобивали, притежавали и респективно прехвърляли акции и облигации на Групата.

1.12. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПОСЛЕДВАЩИ СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Съществуването на нов /непознат до сега коронавирус (Covid-19) бе потвърдено в началото на 2020 г. и се разпространи в континентален Китай и извън него, причинявайки смущения в бизнеса и икономическата дейност. Банката счита разпространението на тази пандемия за некоригиращо събитие след датата на баланса.

Глобалното разпространение на коронавирусната пандемия ще окаже натиск и се очаква да повлияе негативно върху нашите резултати през 2020 г. (но няма да окаже влияние върху финансовото ни състояние в края на 2019 г.). Поради настъпилата пандемия и икономическите последици, Асоциацията на българските банки предложи мерки за подкрепа на Българската национална банка чрез частен Мораториум за компании и лица, засегнати от кризата, които не се третират като необслужвани съгласно Регламент 575. Тези мерки имат за цел да подкрепят нашите клиенти, които се сблъскват с недостиг на ликвидност и затруднения при своевременно изплащане на техните финансови и други ангажименти, като осигуряват временно отлагане (до 6 месеца) на погасяване на задължението им. Въпреки новите регулаторни и / или секторни мерки, които правителството предприема всеки ден, на този етап е невъзможно да се направи надеждна оценка какви ще бъдат последиците за глобалната икономика и по-специално за нашата банково-застрахователна група. Разбира се, ние наблюдаваме внимателно ситуацията. Както винаги, ние възприемаме предпазлив и консервативен подход, въпреки че солидният ни капитал и ликвидни позиции са такива, че сме в състояние да издържим на екстремни сценарии.

Европейската икономика поетапно се възстановяваше през 2019 г., което правеше перспективите за 2020 г. малко по-ярки. За съжаление, огнището и разпространението на коронавируса през 2020 г. в световен мащаб промениха тази перспектива. В момента се очаква да има сериозен спад в световния икономически растеж през 2020 г. и възстановяването да започне най-рано през втората половина на годината. Като отворена икономика Европа е доста уязвима от преките и косвените икономически последици от кризата причинени от коронавируса. Политическата реакция към тази криза беше стабилна. Въпреки това степента, в която предприетите мерки ще противодействат на забавянето на икономиката, все още е до голяма степен несигурна.

Икономическият растеж на САЩ също се забави през 2019 г., но остана изненадващо стабилен през втората половина на годината. Положителното въздействие на мерките за стимулиране от страна на правителството и данъчната реформа през 2017 г. навлязоха в действие. Нещо повече, търговските конфликти и влошаващият се икономически климат поставят спирачка на американската активност. В резултат на това, Федералният резерв отново отпусна своята парична политика, като намали три пъти основната си ставка с 25 базисни пункта. Развиването на баланса му също беше спряно по-рано от планираното. Опасявайки се от икономическите последици от кризата причинена от коронавируса, Федералният резерв изненадващо отново намали ставките, първо с 50 базисни пункта в началото на март 2020 г. и след това със 100 базисни пункта в средата на март 2020 г. Федералният резерв се надява, че като направи този ход, ще ограничи влиянието на кризата, причинена от коронавируса върху икономиката на САЩ. Междувременно в САЩ се предприемат мерки за стимулиране на бюджета за допълване на по-гъвкавата парична политика. Китайската икономика

1. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.12. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПОСЛЕДВАЩИ СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

бе силно засегната в резултат на търговската война между Америка и Китай, но сега ще бъде понесе далеч по-големи щети от короновирუსната криза и драстичните мерки, предприети от китайското правителство за борба с вируса. Допълнителният стимул, предоставен от китайското правителство и централна банка, ще смекчи спада само в ограничена степен. Постепенното възстановяване на китайската икономика ще подкрепи енергично икономическо възстановяване в Европа, въпреки че продължаващото забавяне на растежа в САЩ е лоша новина и за европейската икономика като цяло. В момента европейската икономика може да разчита на известна подкрепа произтичаща от по-ниските цени на петрола, причинени от неотдавнашната война с цените на петрола между Саудитска Арабия и Русия.

Нашите прогнози се основават на предположението, че коронавируса и мерките, предприети за ограничаване на разпространението му, ще имат значително - но временно - отрицателно икономическо въздействие. Съгласно настоящите предположения, европейската икономика ще се свие през първото и второто тримесечие на 2020 г., преди постепенно да се възстанови през втората половина на годината.

Коронавирусната криза ще продължи да се отразява неблагоприятно и на американската икономика през третото тримесечие. Дългосрочните перспективи за двете икономики остават непроменени и сочат период на скромна растеж.

Очакванията, прогнозите и изявленията относно бъдещите развития, които се съдържат в годишния доклад за дейността, се основават на предположения и оценки, направени при изготвянето на този доклад в средата на март 2020 г.

На 31 март 2020 г., Банката сключи договор за покупка на акции („SPA“) с KBC Asset Management NV за продажба на дяловото си участие от 91% (или 636 акции) в ОББ Асет Мениджмънт на стойност 1 599 хил. лева. Цената беше определена от независим външен оценител.

Освен горепосочените разкрити събития за отчетния период, няма други събития след датата на изготвяне на финансовите отчети, които биха могли да окажат влияние върху представянето на финансовата информация за годината, приключила на 31 декември 2019 г.

1.13. ОТГОВОРНОСТ НА РЪКОВОДСТВОТО

Българското законодателство изисква от ръководството на банката да изготвя финансови отчети всяка финансова година, които дават ярна и достоверна представа за финансовото състояние на банката към края на годината и нейните финансови резултати. Ръководството е изготвило приложения индивидуален и консолидиран финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС. Ръководството потвърждава, че са използвани подходящи счетоводни политики.

Ръководството също така потвърждава, че приложимото законодателство за банките в България е спазено и че финансовите отчети са изготвени на принципа за действащо предприятие.

Ръководството е отговорно за воденето на правилни счетоводни записи, за опазването на активите и за предприемането на разумни стъпки за предотвратяване и разкриване на потенциални измами и други нередности.


Кристоф Де Мил
Изпълнителен директор


Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Дата: 13.04.2020г.

**Индивидуална и консолидирана декларация
за корпоративно управление
на Обединена Българска Банка АД
за периода, приключващ на 31.12.2019 г.
(в съответствие със Закона за счетоводство)**

СЪДЪРЖАНИЕ:

1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ
2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ
 - 2.1. ЧЛЕНОВЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ
 - 2.2. ИЗБОР И МАНДАТ
 - 2.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ
 - 2.4. ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА
 - 2.5. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ
3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ
 - 3.1. ЧЛЕНОВЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ
 - 3.2. ИЗБОР И МАНДАТ
 - 3.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ
 - 3.4. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ
4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ
 - 4.1. КОМИТЕТ ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО
 - 4.1.1 ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО
 - 4.1.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО
 - 4.2. КОМИТЕТ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА
 - 4.2.1 ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА
 - 4.2.2 ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА
 - 4.3. КОМИТЕТ ЗА ПОДБОРА
 - 4.3.1. ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ЗА ПОДБОРА
 - 4.3.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ЗА ПОДБОРА
5. ОДИТЕН КОМИТЕТ
 - 5.1.1 ЧЛЕНОВЕ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ И ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ
 - 5.1.2. ОТЧЕТ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ
6. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ
 - 6.1. КРЕДИТНИ КОМИТЕТИ
 - 6.2. МЕСТЕН КОМИТЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА
 - 6.3. КОМИТЕТ ЗА НОВИ И АКТИВНИ ПРОДУКТИ И ПРОЦЕСИ /КНАПП/
 - 6.4. МЕСТЕН ПРОВИЗИОНЕН КОМИТЕТ
 - 6.5. МЕСТЕН ИНВЕСТИЦИОНЕН КОМИТЕТ И ИНВЕСТИЦИОНЕН КОМИТЕТ НА ОББ АД
 - 6.6. КОМИТЕТ ЗА НАБЛЮДЕНИЕ НА ПРОЕКТИТЕ
7. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ И НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ
8. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ И ПРАВА НА АКЦИОНЕРИТЕ
 - 8.1 КОМПЕТЕНЦИИ
 - 8.2. СВИКВАНЕ НА ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ
 - 8.3. КВОРУМ
 - 8.4. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ ПРЕЗ 2019г.

1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ

Настоящата декларация за корпоративно управление е изготвена на основание чл. 40, ал. 1 от *Закона за счетоводството* във връзка с чл. 100н, ал. 9 от *Закона за публичното предлагане на ценни книжа* и *Кодекса за корпоративно управление на ОББ АД*.

През последните години регулаторни органи и различни международни организации фокусираха своето внимание върху корпоративното управление на финансовите институции, тъй като експертна оценка определи слабостите и недобрите практики в тази област за съществен фактор, допринесъл за развитието на финансовата криза. В стремеж да бъде подобрена финансовата стабилност, значително нарасна обемът на законодателните и регулаторните актове, които налагат все по-строги изисквания по отношение на корпоративното управление в банките. За да отговори на обществените очаквания, в Банката е приет и се поддържа актуален *Кодекс за корпоративно управление на „Обединена българска банка“ АД*. Кодексът е базиран на нормативните изисквания, отнасящи се до Банката, които са установени в българската и международната правна и регулаторна рамка, като са възприети и най-добрите международни практики, заложи в редица европейски кодекси и препоръки на Европейската комисия. С Кодекса се цели пълно хармонизиране с философията на тези практики и Банката декларира, категорично и ясно, как ще се прилага тази философия в ежедневната практика. Документът е публикуван на официалната интернет страница на ОББ в раздел „*За банката*“, секция „*За нас*“ (<https://www.ubb.bg/about/general-information/about-ubb>).

Управленска структура

ОББ АД е акционерно дружество с двустепенна система на управление (Надзорен съвет и Управителен съвет).

Надзорен съвет (НС)

Надзорният съвет е оправомощен да осъществява предварителен, текущ и последващ контрол върху съответствието на дейността на Банката с приложените закони, Устава и решенията на Общото събрание на акционерите в интерес на клиентите на ОББ АД и на нейните акционери. Компетенциите на Надзорния съвет се определят от закона, Устава и с решение на Общото събрание на акционерите. Конкретните правомощия на Надзорния съвет са изброени в Устава на Банката, както и в Правилника за дейността на Надзорния съвет на ОББ АД и Кодекса за корпоративно управление на ОББ АД.

Надзорният съвет на ОББ АД се състои от 3 (три) до 7 (седем) лица, избрани от Общото събрание на акционерите. Членовете на Надзорния съвет се избират за срок от 4 (четири) години и могат да бъдат преизбрани без ограничение. Мандатът на всеки член може да бъде прекратен от Общото събрание на акционерите по всяко време. Кандидатите за членове на Надзорния съвет трябва да отговарят на изискванията, посочени в чл. 11 от *Закона за кредитните институции*, Наредба № 20 на БНБ за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции и в Устава на Банката и подлежат на предварително одобрение от Българската народна банка. През 2019 г. не са извършени персонални промени в състава на Надзорния съвет на ОББ АД, но такива предстоят в началото на 2020г.

С решение на Общото събрание на акционерите от 17.12.2019 г., г-н Вилиям Хютинг е освободен като член на Надзорния съвет, а г-н Барак Чизи е избран за нов член на Надзорния съвет на ОББ АД. Промяната се очаква да бъде официално вписана в Търговския регистър през януари 2020г.

Още една промяна в състава на Надзорния съвет се очаква да бъде реализирана в началото на 2020г. Тя е във връзка с изискването на чл. 10а от *Закона за кредитните институции* за наличие на най-малко 1/3 независими членове на Надзорния съвет. За тази цел още 2 (двама) нови членове на Надзорния съвет ще бъдат избрани от Общото събрание на акционерите, които ще отговарят на изискването да бъдат независими, съгласно критериите, посочени в чл. 10а от *Закона за кредитните институции*. Броят на членовете на Надзорния съвет ще се увеличи от 4 (четирима) на 6 (шестима).

1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Комитети към Надзорния съвет

Към Надзорния съвет са създадени следните комитети, които го подпомагат в работата му: Комитет по риска и съответствието, Комитет за възнагражденията и Комитет за подбора.

- **Комитетът по риска и съответствието** е подкомитет на Надзорния съвет. Той консултира Надзорния съвет относно цялостния настоящ и бъдещ рисков апетит и стратегията за риска, както и настоящите и бъдещите правила за съответствието. Подпомага Надзорния съвет в мониторинга и контрола върху прилагането на тези елементи и правила от висшето ръководство. Комитетът няма други правомощия и отговорности освен делегираните от Надзорния съвет. По принцип само Надзорният съвет има правомощия да взема решения, а Комитетът по риска и съответствието има консултативна роля, освен ако не е делегирано специфично правомощие за вземане на решения от Надзорния съвет, или такива не му се предоставят от местното законодателство. Надзорният съвет носи пълната отговорност за рисковете. Комитетът по риска и съответствието се състои от членове на Надзорния съвет, както е предвидено в чл. 6 от Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките. Членовете на Комитета се определят от Надзорния съвет.
- **Комитетът за възнагражденията** е подкомитет на Надзорния съвет, създаден в съответствие с Наредба № 4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките, както и с всички приложими законови и регулаторни изисквания и с най-добрите практики за корпоративно управление. Той извършва компетентна и независима преценка на политиките и практиките за възнагражденията и стимулите, предвидени за управление на риска, капитала и ликвидността. Комитетът отговаря за изготвянето на решения, свързани с възнагражденията, при отчитане на възможния риск и управлението на риска на банката, дългосрочните интереси на акционерите, инвеститорите и другите заинтересовани лица, свързани с банката. Комитетът за възнагражденията на ОББ АД е съставен от членове на Надзорния съвет, които се назначават от Надзорния съвет.
- **Комитетът за подбора** е подкомитет на Надзорния съвет, който отговаря за избора на кандидати за членове на Управителния съвет и на Надзорния съвет, в съответствие с Наредба № 20 на БНБ за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции, както и с приложимите законови и регулаторни изисквания. Комитетът за подбора е съставен от членове на Надзорния съвет, които се назначават от Надзорния съвет. Комитетът набелязва и препоръчва за избиране от Общото събрание кандидати за членове на Надзорния съвет, съответно от Надзорния съвет кандидати за членове на Управителния съвет, като взема предвид баланса на професионални знания и умения, разнообразните квалификации и професионален опит на членовете в състава на съветите, необходими за управлението на банката. Освен това Комитетът подготвя описание на функциите и на изискванията към кандидатите и определя времето, което се очаква избраните членове да отделят в работата на Управителния съвет и Надзорния съвет.

Одитен комитет

Одитният комитет е специализиран орган на Банката с функции, съгласно Закона за независимия финансов одит. Одитният комитет заедно с Надзорния съвет осъществяват предварителен, текущ и последващ контрол върху съответствието на дейността на Банката с приложимите закони, Устава и решенията на Общото събрание на акционерите в интерес на клиентите на Банката и на нейните акционери. Членовете на Одитния комитет се избират от Общото събрание на акционерите по предложение на председателя на Управителния съвет или на Надзорния съвет. За членове на Одитния комитет могат да се избират и членове на Надзорния съвет или членове на Управителния съвет, които не са изпълнителни директори. Членовете на Одитния комитет могат да бъдат преизбирани без ограничения. За членове на Одитния комитет се избират лица, които притежават образователно-квалификационна степен "магистър", познания в банковата сфера, като поне един от членовете трябва да има не по-малко от 5 години професионален стаж в областта на счетоводството или одита.

1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Мнозинството от членовете на Одитния комитет са външни за и независими от Банката, съгласно чл. 107, ал. 4 от Закона за независимия финансов одит.

Одитният комитет на ОББ АД се състои от двама външни за банката и независими членове и един член, който е едновременно член и на Надзорния съвет.

Одитният комитет е установен като самостоятелен орган, независим от Надзорния съвет и останалите органи на банката, който отговаря пряко пред Общото събрание на акционерите.

Управителен съвет

Управителният съвет управлява дейността на банката, като осъществява своите права и задължения, предвидени в закона, Устава, в Правилника за работата си и в другите вътрешни правила на банката. Управителният съвет решава всички въпроси, които не са от изключителна компетентност на Общото събрание на акционерите или Надзорния съвет, при спазване на разпоредбите на закона и Устава, в съответствие с решенията на Общото събрание на акционерите и под контрола на Надзорния съвет. Конкретните правомощията на Управителния съвет са изброени в Устава на Банката, както и в Правилника за дейността на Управителния съвет на ОББ АД и Кодекса за корпоративно управление на ОББ АД.

Банката се управлява и представлява от Управителен съвет, който се състои от 3 (три) до 9 (девет) лица, избрани от Надзорния съвет за срок до 4 (четири) години. Членовете на Управителния съвет могат да бъдат преизбрани без ограничения. Надзорният съвет избира с решение членовете на Управителния съвет. Всеки член на съвета може да бъде освободен предсрочно по решение на Надзорния съвет преди изтичане на мандата.

При вземане на решение за назначаване на членове на Управителния съвет, Надзорният съвет е подпомаган от Комитета за подбора, който е създаден като негов консултативен орган. Кандидатите за членове на Управителния съвет трябва да отговарят на изискванията, посочени в чл. 11 от Закона за кредитните институции, Наредба № 20 на БНБ за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции, както и в Устава на ОББ АД, и подлежат на предварително одобрение от Българската народна банка.

През 2019 г. са извършени следните персонални промени в състава на Управителния съвет на ОББ АД:

С решение на Надзорния съвет на ОББ АД по Протокол № 22 от 28.11.2018г. г-н Франк Янсен е освободен като член на Управителния съвет на банката, а г-жа Десислава Симеонова е избрана за нов член на Управителния съвет. Промяната е официално вписана в Търговския регистър на 01.02.2019г. Броят на членовете на Управителния съвет се запазва.

Комитети към Управителния съвет

Съгласно чл. 43, ал. 3 от Устава на ОББ АД, предвид специфичната дейност на Банката, Управителният съвет може да създава специализирани звена и органи. Към Управителния съвет са създадени следните специализирани органи:

- **Кредитни комитети** – Кредитните комитети на ОББ АД са постоянно действащи органи за осъществяване на управление и мониторинг на кредитната дейност на Банката по отношение на корпоративните и МСП клиенти, както и на конкретно дефинирани случаи на клиенти – физически лица, в рамките на одобрените им нива и лимити на компетентност.
- **Местен комитет за управление на риска** – Комитетът е колективен орган на Банката, който подпомага Управителния съвет при вземане на решенията относно стратегията за управление на риска, рисковия апетит и цялостната рискова рамка; определяне на настоящия и целевия Рисков профил и капиталовата адекватност спрямо апетита за риск и разпределението на капитала; и всички въпроси относно промени в рисковия профил на Банката.

1. ПРЕГЛЕД НА КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

- **Комитет за нови и активни продукти и процеси /КНАПП/** – Той има за цел да осигури съответствието на продуктите и процесите в Банката с одобрената стратегия и рисковия ѝ апетит, както и да обезпечи условията за успешната им имплементация и дистрибуция по всички налични канали (дигитални, мобилни, традиционни).
- **Местен провизионен комитет** – Комитетът е създаден от Управителния съвет и осъществява своята дейност съгласно правомощията, делегирани му от него. Той е колективен орган на банката, който взема решения и дава препоръки по всички въпроси, свързани с провизиране на финансови активи на банката.
- **Местен инвестиционен комитет**, който има право да одобрява придобиване на и инвестиции в недвижими имоти, във връзка с Легаси кредити, със стойност по-ниска или равна на 1 милион евро.
- **Инвестиционен комитет на ОББ АД**, който има право да одобрява придобиване на и инвестиции в недвижими имоти, във връзка с Легаси кредити, на стойност над 1 милион 000 евро.
- **Комитет по наблюдение на проекти** - има правомощия да разглежда въпросите, свързани с всички проекти на банката.

Комуникация с акционерите

ОББ АД се ангажира с принципа на безпристрастно отношение към всички свои акционери, включително миноритарните и чуждестранните акционери, като им гарантира равнопоставеност при достъпа до информация. На акционерите се предоставя пълна счетоводна информация за годината, за да бъдат актуално информирани за резултатите и развитието на ОББ АД. Годишното общо събрание предоставя възможност на акционерите да отправят въпроси към управителните и контролните органи на Банката.

Банката вярва, че пълното разкриване и прозрачност на нейните операции са в интерес не само на доброто ѝ управление, но и в интерес на един здрав и стабилен банков сектор.

Акционерна структура

Към 31.12.2019 г. акционерният капитал е разпределен в 93 838 321 броя обикновени поименни акции, всяка от които с номинал 1 (един) лев. Всяка акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и съразмерен дял при ликвидиране на имуществото на Банката. ОББ АД не е емитирала ценни книжа със специални права на контрол и не са предвидени ограничения във връзка с упражняването на правата, материализирани в издадените от ОББ акции.

Основен акционер в ОББ е КБС Банк НВ, дружество, надлежно учредено и съществуващо съгласно законите на Белгия (регистрационен номер BE 0462.920.226), със седалище и адрес на управление: ул. „Хавенлаан“ № 2, 1080 Брюксел, Белгия, с акционерно участие в капитала на Банката в размер на 99,92 %.

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

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС)

2.1. ЧЛЕНОВЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ

Име	Година на раждане	Образование/ Квалификации	Първо избиране през	Валидност на мандата
Люк Попелиер Председател на НС	1964	Магистър по „Бизнес икономика“	2017	2020
Кристин Ван Рейсенгем Член на НС	1962	Магистър по „Право“ и „Бизнес администрация (МВА) – Финансови науки“	2017	2020
Вилям Хютинг Член на НС	1962	Магистър по „Организация и маркетинг“, Лицензиран застрахователен брокер SER A и B	2017	2020
Франки Депикере Член на НС	1959	Магистър по търговски и финансови науки	2018	2022

2.2. ИЗБОР И МАНДАТ

Надзорният съвет на Банката се състои от 3 (три) до 7 (седем) лица, избрани от Общото събрание на акционерите за срок от 4 (четири) години и могат да бъдат преизбрани без ограничение. За членове на Надзорния съвет могат да бъдат избрани и юридически лица, които определят свои представители. Надзорният съвет избира Председател и може да избере Заместник-председател измежду своите членове. Той приема правила за работата си.

Към настоящия момент Надзорният съвет се състои от 4 (четири) лица, 3 (три) от които са избрани за членове на НС с решение на Общото събрание на акционерите от 14.06.2017 г. за период от 3 (три) години, в съответствие с изискването на чл. 233, ал. 2 от Търговския закон, и 1 (един), избран с решение на Общото събрание на акционерите от 04.12.2018 г. за период от 4 (четири) години.

Отговорности на НС съгласно Устава на ОББ АД

Надзорният съвет провежда заседанията си най-малко веднъж на всяко тримесечие. Заседанията се свикват от Председателя или в негово отсъствие от Заместник-председателя по негова инициатива. Заседание на Надзорния съвет може да се свика по писмено искане на членовете на Надзорния или Управителния съвет.

Заседанието на Надзорния съвет е законно, ако присъстват, или са представени от друг член на съвета, по силата на писмено пълномощно, повече от половината от членовете му. Един член на Надзорния съвет не може да представлява повече от един отсъстващ член. Надзорният съвет взема решенията си с мнозинство от гласувалите. Всеки член на съвета има един глас.

За заседанията на Надзорния съвет се водят протоколи в специална книга, които се подписват от всички присъствали или представлявани членове на съвета. Надзорният съвет може да взема решения и без провеждането на заседания, които също се отразяват в книгата с протоколите при условие че предложените решения са представени на всеки член писмено и всички членове на Надзорния съвет заявят писмено съгласието си с решението.

В заседанията на Надзорния съвет със съвещателен глас участва главният изпълнителен директор. Другите изпълнителни директори присъстват на заседанията на Надзорния съвет, ако бъдат поканени. В заседанията могат да вземат участие без право на глас и трети лица, поканени от Надзорния съвет.

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.2. ИЗБОР И МАНДАТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Надзорният съвет има следните правомощия:

- ✓ избира и освобождава членовете на Управителния съвет и сключва договори за уреждане на отношенията с тях;
- ✓ одобрява Правилника за работа на Управителния съвет;
- ✓ свиква заседания на Общото събрание на акционерите и предлага предприемането на подходящи мерки, когато интересите на банката налагат това;
- ✓ прави предложения до Общото събрание на акционерите за освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет;
- ✓ чрез определен свой член представлява Банката в споровете с Управителния съвет или с негови индивидуални членове;
- ✓ одобрява бизнес – плана на Банката, годишния бюджет, политиката на Банката в областта на кредитирането и провизирането по предложение на Управителния съвет;
- ✓ одобрява решения на Управителния съвет, за които изрично е предвидено това в Устава;
- ✓ дава предварително одобрение за предоставянето на вътрешни кредити по чл. 45 от Закона за кредитните институции от Управителния съвет. Надзорният съвет предварително одобрява лимити, в рамките на които Управителният съвет може самостоятелно да взема решения за предоставяне на вътрешни кредити по чл. 45 от Закона за кредитните институции.
- ✓ Надзорният съвет може да се произнесе и по всеки друг въпрос, повдигнат пред него от Управителния съвет.

2.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ

Г-н Люк Попелиер

Председател на Надзорния съвет

Главен изпълнителен директор на бизнес звено „Международни пазари“ в КВС Груп Н.В.

Година на раждане: 1964г.

Г-н Попелиер притежава магистърска степен по специалност „Бизнес икономика“ от Университета в Антверпен, Белгия. Той започва кариерата си като „служител по отчетността“ в корпоративен клон – Overpelt (Белгия) към КВС Bank (по-рано Kredietbank N.V.), където работи през периода 1988г. – 1995г., достигайки позицията „старши служител по отчетността, CD корпоративни“. Г-н Попелиер се присъединява към UBS – Лондон (по-рано Warburg Dillon Read) за периода април 1995 г. – декември 1995 г. като „заместник-директор, управление на кредитния риск“. От януари 1996 г. до септември 1999 г. той заема длъжността „директор корпоративни финанси – Група за дългово финансиране“ в UBS – Лондон (по-рано SBC Warburg). През октомври 1999г. става изпълнителен директор „Корпоративни финанси“ в КВС Securities N.V., като заема тази позиция до септември 2002г. През октомври 2002 г. г-н Попелиер става част от екипа на КВС Group N.V. като Генерален мениджър - Стратегия на групата и бизнес развитие. През периода май 2008 г. – февруари 2009 г. той заема длъжността „генерален мениджър - Търговско финансиране на групата“ в КВС Bank N.V. От март 2009 г. до август 2009 г. г-н Попелиер е Управляващ директор и Член на Изпълнителния комитет на КВС Asset Management N.V., а от септември 2009 г. до май 2011 г. - Изпълнителен директор „Пазарни дейности“ и Член на Изпълнителния комитет на КВС Group N.V. Преди да заеме настоящата си позиция в КВС Group N.V., той е Финансов директор на КВС Group и изпълнителен директор.

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

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

КВС Group NV, Белгия	Член на Изпълнителния комитет
"КЕЙ БИ СИ ГРУП Н.В. – Клон България" КЧТ	Главен мениджър и управител на клон
К&Н Bank Zrt., Унгария	Председател на Съвета на директорите, член с неизпълнителни функции
КВС Asset Management NV, Белгия	Председател на Надзорния съвет, член с неизпълнителни функции
„ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД	Председател на Надзорния съвет, член с неизпълнителни функции
„ДЗИ - Общо застраховане“ ЕАД	Председател на Надзорния съвет, член с неизпълнителни функции
К&Н Biztosító Zrt., Унгария	Председател на Надзорния съвет, член с неизпълнителни функции
КВС Bank NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Verzekeringen NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Bank NV Dublin Branch	Председател на Надзорния съвет
ČSOB Poist'ovňa a.s.	Член на Надзорния съвет
КВС Bank Ireland PLC	Председател на Съвета на директорите, член с неизпълнителни функции
Československá Obchodná Banka a.s. (Република Словакия)	Председател на Надзорния съвет, член с неизпълнителни функции
КВС Focus Fund NV	Председател на Съвета на директорите, член с неизпълнителни функции
КВС Securities NV, Белгия	Председател на Съвета на директорите, член с неизпълнителни функции

Г-жа Кристин Ван Рейсенгем

Член на Надзорния съвет

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

Година на раждане: 1962г.

Г-жа Ван Рейсенгем има магистърска степен по „Право“ от Университета в Гент, Белгия. Освен това тя е магистър по „Бизнес администрация (МВА) – Финансови науки“ от Бизнес училище „Влерик“. Г-жа Ван Рейсенгем започва професионалното си развитие в Екип „Висшести“, Kredietbank през 1987 г. От 1988 г. до 1991 г. тя работи в Централен отдел „Чуждестранни юридически лица“ в Kredietbank (контрол и управление на риска). През 1992 г. става ръководител на Централен отдел „Чуждестранни юридически лица (вкл. международна стратегия за придобиване). В периода от 1994г. до 1996 г. заема позицията ръководител на кредитния отдел на Irish Intercontinental Bank (дъщерно дружество на КВС). Г-жа Ван Рейсенгем става Главен изпълнителен директор на КВС Франция (клон на КВС) през 1996 г., а през 1999 г. – Главен изпълнителен директор на КВС Лондон (клон на КВС). От 2000 г. до 2003 г. тя заема длъжността „старши генерален мениджър“ на дирекция „Обработка на ценни книжа и деривативи“, а в периода 2003 г. – 04.2014 г. става Старши генерален мениджър „Финанси“ в КВС Груп. От месец май 2014г. г-жа Кристин Ван Рейсенгем е избрана за CRO на КВС Group и Член на Изпълнителния комитет на КВС Group.

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

КВС Group NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Bank NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Verzekeringen NV, Белгия	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
К&Н Bank Zrt., Унгария	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
КВС Ireland PLC	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
Československá Obchodná Banka a.s. (Република Словакия)	Член на Надзорния съвет
Československá Obchodní Banka a.s. (Република Чехия)	Член на Надзорния съвет
КВС Bank NV Dublin Branch	Член на Надзорния съвет

Г-н Вилям Хютинг

Член на Надзорния съвет

Главен директор Споделени услуги и Операции /Senior General Manager Shared Services & Operations/ в КВС Груп Н.В.

Година на раждане: 1962г.

Г-н Хютинг има магистърска степен по специалност „Организация и маркетинг“ от Open University Zwolle, Холандия. Освен това, г-н Хютинг е лицензиран застрахователен брокер SER A и B. Той започва кариерата си като застраховател в AMEV-ARDANTA (Fortis/ABN AMRO) през 1983 г. и продължава работата си там до 1988 г. През октомври 1988 г. – май 1990 г. г-н Хютинг работи в Конкордия Живот и пенсии (Vivat Group) като „мениджър – Продажби“. След това той се присъединява към ABN AMRO Нидерландия - Животозастраховане като „мениджър – Продажби“ (юни 1990 г.), а по-късно заема следните позиции в същата компания - „продуктов мениджър - Инвестиционни фондове/Частно банкиране“ (март 1995 г.) и „ръководител на проекти“ (1998 г.). През януари 1999 г. г-н Хютинг е избран за Изпълнителен директор „Маркетинг и продуктов мениджмънт“ в ABN AMRO Унгария, а по-късно – август 2001 г., за Член на Изпълнителния съвет на Raiffeisen International Bank, Чешка република. През месец май 2007 г. г-н Хютинг се присъединява към КВС Груп на позицията Главен изпълнителен директор на KBC Consumer Finance IFN SA и Член на Управителния съвет на KBC Consumer Finance International (Международно потребителско кредитиране). От октомври 2009 г. до декември 2012г. той заема позицията Главен изпълнителен директор на KBC (CSOB) Insurance Словакия и заместник-национален управител CSOB (KBC) Financial Group /Финансова група/, а през януари 2013 г. става Главен изпълнителен директор Consumer Finance International /Международно потребителско кредитиране/ КВС Group. През май 2016 г. г-н Хютинг заема длъжността Старши генерален мениджър „Международни пазари“ в КВС Group и Старши генерален мениджър „Групови общности“, която изпълнява до месец юни 2019г. Към настоящия момент той заема длъжността Главен директор Споделени услуги и Операции в КВС Груп НВ.

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

КВС Group NV, Белгия	Старши мениджър / Senior General Manager
КВС Group NV - Branch Bulgaria	Управител на клон

Г-н Франки Депикере

Главен изпълнителен директор на СЕРА и КВС Анкора

Година на раждане: 1959г.

Г-н Депикере има магистърска степен по специалност „Търговски и финансови науки“ от Университета в Антверпен (HNS-UFSIA – Белгия). Той се присъединява към СЕРА Груп през 1982г., където повече от 17 години заема различни ръководни позиции. През 1999г. става управляващ директор и председател на изпълнителния комитет на F. van Lanchot Bankiers Belgie NV, както и директор на групата на F. van Lanchot Bankers (Нидерландия).

От септември 2006г. заема позицията изпълнителен директор на СЕРА и КВС Анкора.

Г-н Франки Депикере участва в ръководни органи на редица сдружения с нестопанска цел като – BRS vzw в Льовен, Белгия, на която е председател. Той е председател и на Международния Райфайзен съюз в Бон Германия (I.R.U.). Член е на Изпълнителния съвет на Европейската асоциация на кооперативни банки в Брюксел, Белгия. Г-н Депикере е председател на съвета на директорите на Фландърското бизнес училище (Кампус Антверпен в Льовен, Белгия), както и член на Сената на Католическия университет в Льовен, Белгия и член на съвета на директорите на KU Льовен Kulak в Кортрейк, Белгия.

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

Almancora Beheersmaatschappij NV	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
Cera Beheersmaatschappij NV	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
Československá Obchodní Banka a.s.	Член на Надзорния съвет
КВС Ancora commanditaire vennootschap op aandelen	Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
КВС Bank NV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
КВС Group NV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
КВС Verzekeringen NV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
Euro Pool System International BV	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
BRS Microfinance Coop cvba	Член на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции
International Raiffeisen Union e.V.	Председател на Съвета на директорите, с неизпълнителни функции

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.4. ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА

Разпределение на задълженията между членовете на Надзорния съвет

Член на НС	Надзорен съвет	Комитет по риска и съответствието	Комитет за възнагражденията	Комитет за подбор
Люк Попелиер	(председател)	•	(председател)	(председател)
Кристин Ван Рейсенгем	•	(председател)		
Вилиям Хютинг	•	•	•	•
Франки Деникере	•			

2.5. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ

През 2019 г. Надзорният съвет на Обединена българска банка е провел 28 заседания, от които 4 присъствени и 24 неприсъствени, съгласно чл. 39, ал. 4 от Устава на банката, а именно: предложените решения са представени на всеки член писмено и всички членове на Надзорния съвет са заявили писмено съгласието си с решенията. Спазено е изискването на чл. 38, ал. 1 от Устава на банката, съгласно който Надзорният съвет провежда заседанията си най-малко веднъж на всяко тримесечие, като през 2019 г. редовни присъствени заседания са провеждани всяко тримесечие – март, юни, септември и декември 2019г. Средната продължителност на присъствените заседания на Надзорния съвет е 2 часа, което се счита за достатъчно и оптимално за детайлно обсъждане на точките от дневния ред, предвид практиките за одобрение.

В резюме, основните разгледани, дискутирани и одобрени от НС теми през 2019 г. могат да бъдат обобщени, както следва:

1. Първата група въпроси, които Надзорният съвет е разглеждал през 2019 г., са свързани с промени във вътрешно нормативната уредба на банката (за документи, които съгласно Устава на банката е необходимо потвърждение от Надзорния съвет).

2. Втората група въпроси, които са разглеждани от НС през 2019 г., са на основание чл. 37, ал. 2, т. 7 във връзка с чл. 48, ал. 1, т. 3, б. „г“ и „з“ от Устава на Банката - съществени вътрешно - организационни промени; създаване и закриване на дирекции и самостоятелни управления, както и назначаване на ръководители на такива структурни звена; разпределяне на функциите между управляващите и представляващите Банката лица за ресорно управление на основни структурни звена на Банката – дирекции и самостоятелни отдели.

3. В дневния ред на присъствените заседания на НС през 2019г. са разглеждани финансовите резултати от дейността на Банката към края на всяко тримесечие, обсъждани са доклади за дейността на главния изпълнителен директор на ОББ АД за съответното тримесечие и други въпроси, които са от компетентността на НС, съгласно Устава на ОББ АД, Правилника за дейността на Надзорния съвет и вътрешно нормативната уредба на Банката.

4. Решения, свързани с дъщерните и асоциирани дружества на банката, в случаите, в които това се изисква от закона или от Устава на ОББ АД;

5. Даване на предварително одобрение от Надзорния съвет за формирането на вътрешни експозиции на банката, съгласно чл. 45 от Закона за кредитните институции и Наредба №37 на БНБ за вътрешните експозиции на банките, във всички случаи освен, когато размерът на експозицията не надвишава лимита, предварително одобрен от Надзорния съвет и в рамките на който Управителният съвет може самостоятелно да формира тези експозиции;

2. НАДЗОРЕН СЪВЕТ (НС) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.5. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА НАЗОРНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

6. Други решения на НС, взети през 2019 г. – одобряване избора на първо и второ одиторско дружество за проверка и заверка на годишния финансов отчет на ОББ за 2019 г., на основание чл. 76, ал. 1 и 4 от Закона за кредитните институции; одобряване на решенията, взети от комитетите към НС на проведени от тях заседания; свикване на Общото събрание на акционерите, когато това е необходимо.

Дейността на Надзорния съвет през 2019 г. има за цел да гарантира ефективен контрол върху съответствието на дейността на Банката с приложимите закони, Устава и решенията на Общото събрание на акционерите в интерес на клиентите на Банката и на нейните акционери, като осигурява изпълнението на дългосрочната стратегия и поставените непосредствени цели пред ОББ АД, за изпълнението на които е отговорен Управителният съвет на Банката, одобряване на разпределението по месеци на бюджета на ОББ АД за 2019г. на консолидирана основа.

3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

3.1. ЧЛЕНОВЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ

Име	Година на раждане	Позиция	Образование/ Квалификация
Петър Андронов Председател	1969	Главен изпълнителен директор	Магистърска степен по „Финанси“
Кристоф Де Мил Член	1973	Изпълнителен директор „Финанси“	Магистърска степен по „Приложна икономика“ и „Бизнес администрация“
Светла Георгиева Член	1967	Изпълнителен директор „Риск“	Магистърска степен по „Мениджмънт на международния бизнес“ и „Бизнес администрация“, квалификация по „Промислена електроника“
Десислава Симеонова Член	1972	Изпълнителен директор „МСП и Корпоративен сегмент“	Магистърска степен по „Право“
Теодор Маринов Член	1971	Изпълнителен директор „Легаси и дъщерни дружества“	Магистърска степен по „Системи и управление“ и „Бизнес администрация“
Ивайло Матев Член	1967	Изпълнителен директор „Операции“	Магистърска степен по „Икономика и управление на търговията“
Ян Суинен Член	1963	Изпълнителен директор „Маркетинг и дистрибуция – Банкиране на дребно“	Магистърска степен по „Финанси и банкиране“
Лица, които не са членове на Управителния съвет, но присъстват на заседанията на съвета с право на съвещателен глас:			
Христина Филипова Прокурист	1952	Прокурист	Магистърска степен по „Икономика“

3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. ИЗБОР И МАНДАТ

Управителният съвет се състои от 3 (три) до 9 (девет) лица, избрани от Надзорния съвет за срок до 4 (четири) години. Членовете на Управителния съвет могат да бъдат преизбрани без ограничения. Надзорният съвет избира с решение членовете на Управителния съвет. Всеки член на съвета може да бъде освободен предсрочно по решение на Надзорния съвет преди изтичане на мандата. Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет, избира измежду членовете си главен изпълнителен директор. Главният изпълнителен директор осъществява цялостното ръководство, организацията и текущия управленски контрол върху дейността на Банката. Управителният съвет приема правилник за работата си, който се одобрява от Надзорния съвет.

Към настоящия момент Управителният съвет се състои от 7 (седем) лица, които са избрани за членове на УС с решения на Надзорния съвет от 14.06.2017 г., 20.07.2017 г., 11.09.2018г. и 28.11.2018г., за период от 4 (четири) години, в съответствие с изискването на чл. 41, ал. 1 от Устава на Банката.

Отговорности на УС съгласно Устава на ОББ

Управителният съвет решава всички въпроси, които не са от изключителна компетентност на Общото събрание на акционерите или Надзорния съвет при спазване разпоредбите на закона и Устава, в съответствие с решенията на Общото събрание на акционерите и под контрола на Надзорния съвет. Предвид специфичната дейност на банката Управителният съвет провежда редовни заседания най-малко веднъж месечно. Заседанията се свикват от Председателя на Управителния съвет по негова инициатива, по искане на член на съвета, или по искане на Председателя на Надзорния съвет. Управителният съвет може да взема решения, ако на заседанието присъстват повече от половината от членовете на съвета - лично или представлявани от друг негов член, овластен с писмено пълномощно.

Решенията на Управителния съвет се вземат с мнозинство от присъстващите членове на съвета, освен ако законът или уставът изискват друго мнозинство. Когато се взема решение относно избор, освобождаване или определяне отговорността на изпълнителен директор, същият не участва в гласуването. Управителният съвет може да приема писмени решения и без заседания, в случай че предложените решения са представени на всеки член писмено и всички членове на Управителния съвет заявят писмено съгласието си с решенията.

Управителният съвет има следните правомощия:

✓ определя общите насоки в дейността на Банката, в кредитната, лихвената и счетоводната политика;

✓ организира и ръководи изпълнението на решенията на Общото събрание на акционерите; с одобрението на УС взема решения за закриване или прехвърляне на предприятието на банката или на съществени части от него; откриване и закриване на клонове; съществена промяна в дейността на банката; съществени вътрешно-организационни промени; създаване и закриване на дирекции и самостоятелни отдели, както и назначаване на ръководители на такива структурни звена; дългосрочно сътрудничество от съществено значение за банката или прекратяване на такова сътрудничество; придобиване на 25 % или повече от правата на глас или от регистрирания капитал на юридическо лице, както и във всеки случай, при който стойността на такова придобиване надхвърля 10% от собствения капитал на банката; овластяване най-малко двама от своите членове - изпълнителни директори, да представляват Банката и да осъществяват оперативното ѝ управление, както и избор на председател на УС и главен изпълнителен директор;

✓ разпределяне на функциите между управляващите и представляващите Банката лица за ресорно управление на основни структурни звена на Банката – дирекции и самостоятелни управления; упълномощаване на търговски пълномощници и прокурист/и на банката и сключване на договор за прокура; разпореждане със съществена част от имуществото на Банката, включително права върху обекти на интелектуалната собственост, чиято стойност надвишава 5% от собствения капитал на Банката съгласно последния месечен счетоводен отчет;

✓ приема вътрешните правила за дейността на Банката и правилник за работата си, който се одобрява от Надзорния съвет;

3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.2. ИЗБОР И МАНДАТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

✓ взема решения за предоставяне на голяма експозиция по чл. 44 от Закона за кредитните институции и на вътрешни кредити по чл. 45 от същия закон, за реструктуриране, обявяване на предсрочна изискуемост, както и за пристъпване към изпълнение по принудителен ред по рискови експозиции над размер, определен във вътрешните правила на банката, след мотивирано предложение на съответния специализиран орган на банката;

✓ изготвя и предлага за одобрение от Надзорния съвет годишния финансов отчет, доклада за дейността на дружеството и предложението за разпределение на печалбата;

✓ взема решения относно организационната структура на специализираното звено за вътрешен одит, неговия числен състав, изискванията за професионална квалификация, опит и другите изисквания към инспекторите по вътрешния одит с оглед на разумните потребности на контрола и в рамките на бюджета, определен от Общото събрание на акционерите;

✓ изпълнява и други функции, възложени му от Общото събрание на акционерите, НС, Устава и закона.

3.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ

Г-н Петър Андронов

Председател на Управителния съвет и главен изпълнителен директор

Година на раждане: 1969г.

Г-н Андронов притежава магистърска степен по специалност „Финанси“ от Университета за национално и световно стопанство - София. Той започва кариерата си като „експерт“ в USW financial consulting company, където работи през периода юни 1994 г. – ноември 1994 г., след което, до месец май 1996г., той работи като „експерт“, „главен експерт“ и „началник на отдел“ в областта на анализа и методологията в две търговски банки в България. Г-н Андронов започва работа в Българската народна банка през 1997 г., на позицията „експерт“ и по-късно „главен експерт“ в Кабинета на подуправителя на БНБ. От 2003 г. до май 2007 г. г-н Андронов е член на Инвестиционния комитет на БНБ, а от 2002 г. до 2007 г. той е Главен директор на управление „Банков надзор“ в БНБ. През 2007 г. г-н Андронов се присъединява към екипа на „СИБАНК“ ЕАД като изпълнителен директор, а през 2008г. е избран за главен изпълнителен директор на същата банка. На 14.06.2017 г. той е избран и за председател на УС и главен изпълнителен директор на ОББ АД.

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

- „Борика“ АД - Член на Съвета на директорите
- Г-н Петър Андронов е председател на Асоциацията на банките в България, което е сдружение с нестопанска цел.

Г-н Кристоф Де Мил

Член на Управителния съвет и изпълнителен директор „Финанси“

Година на раждане: 1973г.

Г-н Де Мил има магистърска степен по „Приложна икономика“ от Университета в Гент, Белгия и „Бизнес администрация“ от INSEAD. Той започва професионалното си развитие като „управител на клон Гент“ в Kredietbank, Гент, Белгия, през 1995 г. През 2000 г. става част от KBC Group, Зелзате, Белгия, където работи на позиции „управител на клон Зелзате“ (до 2003 г.) и „кълъстер мениджър“ (от 2003 г. до 2005 г.). В периода от 2006 г. до 2011 г. г-н Де Мил е избран за изпълнителен директор, отговорен за управлението на клоновата мрежа в CSOB (част от KBC Group), Прага, Чехия. От 2013г. той е част от екипа на „СИБАНК“ ЕАД като заема позициите изпълнителен директор „Дистрибуция, Разплащания, Маркетинг, Анализ на данни“ и член на Кънтри тийма на KBC Group за България, отговорен за банково-застрахователна дейност, а през 2017 г. е избран за изпълнителен директор „Финанси“ и Кънтри Финансов Директор. От юни 2017 г. г-н Кристоф Де Мил е член на УС на ОББ АД и изпълнителен директор „Финанси“.

3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

- „ОББ Асет Мениджмънт“ АД - Член на Съвета на директорите
- „Белгия-България-Люксембург бизнес клуб“ - сдружение с нестопанска цел – Член на Изпълнителния комитет
- Германско-българска индустриална и търговска камара - сдружение с нестопанска цел – Член на Специализираната комисия по банково и застрахователно дело

Г-жа Светла Георгиева

Член на Управителния съвет и изпълнителен директор „Риск“

Година на раждане: 1967г.

Г-жа Георгиева има придобита магистърска степен по специалност „Мениджмънт на международния бизнес“ от Университета по национално и световно стопанство в София, България, магистърска степен по специалност „Бизнес администрация“ от Вашингтонския университет, САЩ, както и квалификация по специалност „Промислена електроника“ от Московски енергетически институт, Русия. Тя започва кариерата си като „компютърен инженер“ в „Протон“ ООД - Димитровград през август 1991 г. и продължава работата си там до март 1992 г. През август 1992 г. г-жа Георгиева започва работа във ФБК „7М-АД“ на позиция „валутен касиер“. В периода от октомври 1994 г. до май 2005 г. тя работи в ИНГ Банк Н.В., клон София, като последователно заема следните длъжности: „главен касиер“, „офис мениджър“, „документарни операции“ и „кредитна администрация (корпоративно банкиране и банкиране на дребно)“. От май 2005 г. до октомври 2008г. г-жа Георгиева е ръководител „Кредит риск мениджмънт сървисес“ в СИТИБАНК, клон София. През октомври 2008 г. тя се присъединява към екипа на „СИБАНК“ ЕАД на позицията „началник управление „Кредитен риск на физически лица“, а през март 2013 г. е повишена на длъжност „заместник-директор на дирекция „Управление на кредитите“. През 2014 г. г-жа Георгиева е избрана за Кънтри Риск Мениджър и изпълнителен директор „Риск“ на „СИБАНК“ ЕАД. През 2017г. тя става част от ОББ АД като член на УС и изпълнителен директор „Риск“.

Няма други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи да участва.

Г-жа Десислава Симеонова

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

Година на раждане: 1972г.

Десислава Симеонова има магистърска степен по специалност „Право“. Започва професионалното си развитие като стажант-юрист в Софийски градски съд. През 2000 г. е назначена като „публичен изпълнител“ в Агенция за държавни вземания към Министерство на финансите. Впоследствие работи и като „юрисконсулт“ към Правната дирекция и експерт към Инспектората на същата институция.

В периода 2004 г. – 2008г. работи като юрист в Българска народна банка, управление „Банков надзор“. Присъединява се към екипа на „СИБАНК“ ЕАД преди повече от 10 години на позиция „Корпоративен секретар“. След това последователно ръководи дирекция „Правно обслужване и методология“, а през 2016 г. става директор на дирекция „Малки и средни предприятия“.

След придобиването на ОББ АД от КБС Груп, през 2017 г. Десислава Симеонова поема функцията директор на дирекция „МСП дистрибуция“ в ОББ АД. Считано от 2 февруари 2019г. тя е член на УС и изпълнителен директор „МСП и Корпоративен сегмент“ в ОББ АД.

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

- „ОББ Интерлийз“ ЕАД - Член на Съвета на директорите
- „ОББ Застрахователен брокер“ ЕАД - Член на Съвета на директорите
- Фондация „АТАНАС БУРОВ“ – Член на Управителния съвет

3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Г-н Теодор Маринов

Член на УС и изпълнителен директор „Легаси и дъщерни дружества“

Година на раждане: 1971г.

Г-н Маринов има магистърска степен по специалност „Системи и управление“ от Технически университет, София, както и по „Бизнес администрация“, с диплома от London Business School и CFA. Г-н Маринов започва кариерата си като „финансов аналитик“ на Българска фондова борса, след което работи като „мениджър - Връзка с клиенти“ в Българска инвестиционна банка АД, преди да бъде повишен в ръководител отдел „Кредитен анализ“. През 1997 г. г-н Маринов започва работа като мениджър „Инвестиции“ в „Балканска регионална дивизия“ при Национална банка на Гърция. Той заема позицията изпълнителен директор на „Интерлийз“ ЕАД през периода 2001 г. – 2010 г. и в момента е председател на Съвета на директорите на „ОББ Интерлийз“ ЕАД. Освен това той е и член на Съвета на директорите на НБГ Лизинг ДОО, Сърбия и НБГ Лизинг – Румъния до юни 2017г. Г-н Маринов е член на Института на сертифицираните финансови аналитици от 2001 г., член на Българската асоциация на финансовите аналитици и на сдружение „ТМА България“. През юни 2017г. г-н Маринов е избран за член на УС и изпълнителен директор „Легаси“ на ОББ АД, а през юли 2017 г. и за член на УС и изпълнителен директор „Легаси“ в „СИБАНК“ ЕАД. От началото на 2019г. той отговаря и за дъщерните дружества на банката.

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

- „ОББ Интерлийз“ ЕАД - Председател на Съвета на директорите
- „ОББ Асет Мениджмънт“ АД - Член на Съвета на директорите
- „ОББ Застрахователен брокер“ ЕАД - Председател на Съвета на директорите

Г-н Ивайло Матеев

Член на УС и изпълнителен директор „Операции“

Година на раждане: 1967г.

Г-н Матеев има магистърска степен по „Управление на търговията“ от Университета за национално и световно стопанство (УНСС), София. Той започва кариерата си през 1992 г. в отдел „Банкова политика“, Обединена българска банка. От 1993 г. до 1995 г. г-н Матеев работи в отдел „Стратегическо планиране“ на ОББ. През 1996 г. е назначен за мениджър на отдел „Управленско счетоводство“ на ОББ, а през 1998 г. – за проектен мениджър на проекта EQUATION. През периода 2000 г. - 2008 г. той е заемал следните длъжности в ОББ: „проектен мениджър – проект за внедряване на системата GLOBUS“, директор на дирекция „Бизнес процеси и организация“, директор на дирекция „Управление на клонова мрежа“. През 2008 г. му е възложена дългосрочна задача за внедряването на основна банкова система T24, управление на проект за централизация във Войводжанска банка, Нови Сад. Г-н Матеев е главен оперативен директор на ОББ от 2009 г. През юни 2017 г. той е избран за член на УС и изпълнителен директор „Операции“ на ОББ АД, а през юли 2017 г. за член на УС и изпълнителен директор „Операции“ на „СИБАНК“ ЕАД.

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

- “Дружество за касови услуги“ АД - Член на Съвета на директорите
- Сдружение с нестопанска цел „Марианка“ – Член на Управителния съвет
- Фондация „Живо село“, ЕИК: 176741212 – Член на Съвета по контрол на обучението

Г-н Ян Суинен

Член на УС и изпълнителен директор „Маркетинг и дистрибуция – Банкиране на дребно“

Година на раждане: 1963г.

3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.3. ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ И ДРУГИ ДЕЙНОСТИ И ФУНКЦИИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Г-н Ян Суинен има завършено висше образование с придобита образователно-квалификационна степен бакалавър по специалност „Финанси и банкиране“ от ХОРАМА, Диест – Белгия, следдипломна квалификация по специалност „Управление на човешките ресурси“ от ЕХСАЛ, Брюксел, Белгия и магистърска степен по „Финансов мениджмънт и маркетинг“. Г-н Ян Суинен е заемал длъжности с ръководни функции, като от 1990 г. до 2002 г. в КВС Белгия, той е „ръководител на клон и подразделения“ на 4 (четири) различни локации. През 2003 г. той започва работа в К&Х Унгария (КВС Груп), като „старши директор“, отговорен за физически лица, продукти, продажби и стратегии. През 2005 г. г-н Суинен заема длъжността „старши директор“ на дирекция „Бакиране на дребно, банкови канали за продажба и поддръжка“ в К&Х Унгария (КВС Груп), а през май 2009 г. започва работа в ЧСОБ Словакия (КВС Груп), на позиция „ръководител на отдел“ „Управление на клоновата мрежа за физически лица“. От август 2012 г. до март 2017 г. той заема позицията „директор на дирекция „Клонова мрежа и дистрибуционни канали“ в „СИБАНК“ ЕАД, България (КВС Груп), след което е упълномощен за търговски пълномощник на банката. През юни 2017 г. г-н Суинен е упълномощен за търговски пълномощник на ОББ АД. От октомври 2018г. Ян Суинен е член на УС на ОББ и изпълнителен директор „Маркетинг и дистрибуция – Банкиране на дребно“.

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

- „ОББ Асет Мениджмънт“ АД - Член на Съвета на директорите

Г-жа Христина Филипова

Прокурист

Година на раждане: 1952г.

Г-жа Филипова има магистърска степен по „Икономика“ от Университета по национално и световно стопанство – София. Тя започва професионалното си развитие през 1978 г. като „счетоводител“ в Българска телевизия. От 1980 г. до 1983 г. г-жа Филипова е „специалист – икономист“ в Институт по хидротехника и мелиорации. През 1983 г. тя работи като начален учител в Хавана, Куба, а през 1986 г. се връща в България и започва работа в Института по хидротехника и мелиорации. Г-жа Филипова заема длъжността „специалист“ в БНБ – Благоевград до 1991 г., след което работи като „директор на клон Рила“ в БТБ – АД – гр. Благоевград. В периода от август 1992 г. до април 1996 г. работи в ТСБанк АД, като последователно заема позициите „заместник-управител на клон Благоевград“, „заместник главен счетоводител“ и „главен счетоводител“. През януари 1996 г. г-жа Филипова е избрана за член на Съвета на директорите на Българо-руска инвестиционна банка АД, като през март 1996г. става изпълнителен директор, а през октомври 1997 г. търговски пълномощник в същата банка. През 2000 г. г-жа Филипова е упълномощена като прокурист на БРИБАНК. От 2007 г. до февруари 2018г. тя е част от екипа на „СИБАНК“ ЕАД, като заема следните позиции: търговски пълномощник (2007г. – 2011г.), член на УС и изпълнителен директор (2001 г. – 2014 г.) и прокурист (от 2014 г. до февруари 2018г.). През август 2017 г. г-жа Филипова е упълномощена като прокурист на ОББ АД.

Няма други юридически лица, освен ОББ АД, в чиито управителни или контролни органи г-жа Филипова участва.

3.4. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ

През 2019 г. Управителният съвет на Обединена българска банка е провел 66 заседания, от които 59 присъствени и 7 не присъствени, съгласно чл. 46, ал. 1 от Устава на банката, а именно: предложените решения са представени на всеки член писмено и всички членове на Управителния съвет са заявили писмено съгласието си с решенията.

3. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. ГОДИШЕН ОТЧЕТ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Спазено е изискването на чл. 44, ал. 1 от Устава на банката, съгласно който Управителният съвет провежда редовни заседания най-малко веднъж месечно. Средната продължителност на заседанията на Управителния съвет е 3 часа, което се счита за достатъчно и оптимално за детайлно обсъждане на точките от дневния ред, предвид практиките за одобрение.

В резюме, основните разгледани, дискутирани и одобрени теми от УС през 2019 г. могат да бъдат обобщени, както следва:

1. Въпроси, които са от компетентността на Управителния съвет, съгласно чл. 48 от Устава на банката и чл. 21 от Правилника за дейността на Управителния съвет на ОББ АД, които са подробно описани в т. 1 от настоящата декларация.

2. Всички въпроси, които не са посочени изрично като компетенции на Управителния съвет на ОББ АД в Устава, Правилника за дейността на УС и вътрешно нормативната уредба на Банката, но за които е било необходимо обсъждането им от управителния орган на Банката, съгласно чл. 48, ал. 1, т. 8 (изпълнява и други функции, възложени му от Общото събрание на акционерите, Надзорния съвет, устава и закона) и спазвайки условието на чл. 43, ал. 2 (“...всички въпроси, които не са от изключителна компетентност на Общото събрание на акционерите или Надзорния съвет...”) от Устава на ОББ АД.

Дейността на Управителния съвет през 2019 г. има за цел да гарантира гъвкаво, но устойчиво развитие и изпълнение на бюджета, дефиниране на дългосрочната стратегия, засилвайки по този начин управлението и контрола на банката, като осигурява изпълнението на дългосрочната стратегия и поставените непосредствени цели пред ОББ АД, за изпълнението на които е отговорен Управителният съвет на Банката.

4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ

4.1. КОМИТЕТ ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО

4.1.1. ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО

Г-жа Кристин Ван Рейсенгем

Председател на Комитета по риска и съответствието на ОББ

Член на Надзорния съвет на ОББ

Г-н Люк Попелиер

Член на Комитета по риска и съответствието на ОББ

Председател на Надзорния съвет на ОББ

Г-н Вилиям Хютинг

Член на Комитета по риска и съответствието на ОББ

Член на Надзорния съвет на ОББ

Съгласно промени в Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките, приети през 2019г., Комитетът по риска и съответствието трябва да се състои най-малко от три лица, като мнозинството от тях трябва да са независими по смисъла на чл. 10а, ал. 2 от Закона за кредитните институции. След като бъде извършена персоналната промяна в състава на Надзорния съвет на банката в началото на 2020г., а именно избора на двама нови независими членове, те ще бъдат избрани за членове и на Комитета по риска и съответствието. За да се спазва изискването за мнозинство на независимите членове в комитета, двама от настоящите членове ще бъдат освободени и ще бъде запазен само един член, който да бъде представител на мажоритарния акционер – КБС Банк НВ.

4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. КОМИТЕТ ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ПО РИСКА И СЪОТВЕТСТВИЕТО

Комитетът по риска и съответствието съветва Надзорния съвет относно настоящия и бъдещ рисков апетит и стратегията за управление на риска, както и относно настоящите и бъдещи правила по съответствието. Този комитет подпомага Надзорния съвет за наблюдението и управлението на процеса по имплементиране на тези елементи и правила от страна на изпълнителното ръководство. Освен това контролира дали стойността на активите и пасивите и категориите на задбалансовите продукти, предлагани на клиентите, са в съответствие с бизнес - модела и стратегията за управление на риска и контролира дали рисковия толеранс и стратегическа рамка са интегрирани в Политиката по възнагражденията на ОББ.

Комитетът по риск и съответствие заседава най-малко четири пъти годишно, като външните одитори са поканени да вземат участие и трябва да присъстват поне на две заседания в рамките на една година. Комитетът по риск и съответствие има постоянен секретар, назначен от Председателя.

През 2019 г. Комитетът по риска и съответствието на ОББ е имал четири заседания, на които са присъствали всички негови членове.

В резюме, основните теми бяха: преглед на регулярния интегриран рисков отчет; отчет за резултатите от управлението на легаси портфейла на банката; обзор на състоянието на пазара на недвижимите имоти; преглед на регулярния отчет по съответствието; информация за по-значителните съдебни искове; информация за прилагания рисково-базиран подход при ценообразуването, информацията относно оценката на вътрешната контролна среда и оценка на политиката и практиките, свързани с възнагражденията.

Членовете на Комитета по риска и съответствието обсъдиха и приеха Годишен доклад на Дирекция Съответствие, Годишен доклад за дейността по превенция изпирането на пари и финансиране на тероризма и Годишен доклад на длъжностното лице по защита на данните. Комитетът също така се запозна и одобри приоритетите на Дирекция „Управление на риска“ и План на Дирекция „Съответствие“ за 2020 г.

Комитетът разгледа и предложи на НС за одобрение следните документи: Рамка за рисковия апетит на ОББ за периода 2019-2021 г., актуализирани версии на Харта на Комитет по риска и съответствието и Харта по дейността на Дирекция Съответствие, актуализирана версия на Политика за почтеност на ОББ, Рисков апетит на Дирекция Съответствие за периода 2019 – 2023, Стратегия на Дирекция Съответствие за периода 2019 -2023, Политика на ОББ за записване и съхранение на комуникацията чрез електронни канали, свързана със сделки с финансови инструменти, актуализирана версия на Политика на ОББ за третиране конфликт на интереси при предоставяне на инвестиционни и/или допълнителни услуги.

4.2. КОМИТЕТ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

4.2.1. ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

Г-н Люк Попелиер

Председател на Комитета за възнагражденията на ОББ

Председател на Надзорния съвет на ОББ

Г-н Вилям Хютинг

Член на Комитета за възнагражденията на ОББ

Член на Надзорния съвет на ОББ

4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. КОМИТЕТ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2.1. ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Съгласно промени в Наредба № 4 на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките, приети през 2019г., Комитетът за възнагражденията трябва да се състои най-малко от три лица, като мнозинството от тях трябва да са независими по смисъла на чл. 10а, ал. 2 от Закона за кредитните институции. След като бъде извършена персоналната промяна в състава на Надзорния съвет на банката в началото на 2020г., а именно избора на двама нови независими членове, те ще бъдат избрани за членове и на Комитета за възнагражденията. За да се спази изискването за мнозинство на независимите членове в комитета, един от настоящите членове ще бъде освободен и ще бъде запазен само един член, който да бъде представител на мажоритарния акционер – КБС Банк НВ.

4.2.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

Комитетът за възнагражденията на ОББ извършва дейността си съобразно целите, принципите и обхвата на Политиката по възнагражденията на ОББ.

Той е подчинен на Надзорния съвет и се състои от членове на Надзорния съвет. Комитетът избира председател и секретар и функционира ефективно съгласно правилата си за работа, одобрени от Надзорния съвет.

Комитетът за възнагражденията упражнява компетентна и независима оценка относно политиките и практиките за възнаграждения и стимулите за управление на риска, капитала и ликвидността. Той отговаря за изготвянето на решенията относно възнагражденията, като взема предвид последиците за управлението на риска и риска на банката, дългосрочните интереси на акционерите, инвеститорите и други акционери в банката.

През 2019 г. Комитетът е провел две заседания с участието на всички негови членове. Основните въпроси от дневния ред и взетите решения са свързани с ратифициране на нова Политика за възнагражденията на КВС Груп, одобрение на нова Политика за възнагражденията в ОББ, определяне на променливи възнаграждения за предходната година, промени на фиксирани възнаграждения, определяне на ключови показатели за изпълнение на членове на Управителния съвет.

На второто заседание на Комитета през 2019г. въпросите и взетите решения са свързани с промени в Правилата за работа на Комитета за възнагражденията основно по отношение на законодателните изискванията за състава му.

Всички предложения на Комитета са одобрени от Надзорния съвет.

4.3. КОМИТЕТ ЗА ПОДБОРА

4.3.1. ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ЗА ПОДБОРА

Г-н Люк Попелиер

Председател на Комитета за подбора на ОББ

Председател на Надзорния съвет на ОББ

Г-н Вилям Хютинг

Член на Комитета за подбора на ОББ

Член на Надзорния съвет на ОББ

Съгласно новата Наредба № 20 на БНБ за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции, приета през 2019г., Комитетът за подбора трябва да се състои най-малко от три лица, като мнозинството от тях трябва да са независими по смисъла на чл. 10а, ал. 2 от Закона за кредитните институции.

4. КОМИТЕТИ КЪМ НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. КОМИТЕТ ЗА ПОДБОРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3.1. ЧЛЕНОВЕ НА КОМИТЕТА ЗА ПОДБОРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

След като бъде извършена персоналната промяна в състава на Надзорния съвет на банката в началото на 2020г., а именно избора на двама нови независими членове, те ще бъдат избрани за членове и на Комитета за подбора. За да се спази изискването за мнозинство на независимите членове в комитета, един от настоящите членове ще бъде освободен и ще бъде запазен само един член, който да бъде представител на мажоритарния акционер – КБС Банк НВ.

4.3.2. ОТЧЕТ НА КОМИТЕТА ЗА ПОДБОРА

Комитетът набелязва и препоръчва за избиране от Общото събрание кандидати за членове на Надзорния съвет, съответно от Надзорния съвет кандидати за членове на Управителния съвет, като взема предвид баланса на професионални знания и умения, разнообразните квалификации и професионален опит на членовете в състава на съветите, необходими за управлението на банката. Освен това Комитетът подготвя описание на функциите и на изискванията към кандидатите и определя времето, което се очаква избраните членове да отделят в работата на Управителния съвет и Надзорния съвет.

Комитетът определя целево ниво във връзка с участието на по-слабо представения пол в състава на Управителния съвет и на Надзорния съвет и разработва политика за увеличаване броя на лицата от по-слабо представения пол в състава на съветите за постигане на това ниво.

Комитетът за подбора анализира периодично, но не по-малко от един път годишно структурата, състава, броя на членовете и резултатите от работата на Управителния съвет и на Надзорния съвет и отправя препоръки за евентуални промени. Анализира периодично, но не по-малко от веднъж годишно знанията, уменията и опита на Управителния съвет и на Надзорния съвет като цяло и на техните членове поотделно и докладва съответно на всеки от тях.

Периодично прави преглед на политиката на Управителния съвет за подбор и назначаване на членове на висшия ръководен персонал и отправя препоръки към него.

При изпълнението на задълженията си Комитетът за подбора отчита периодично необходимостта да се гарантира, че процесът на вземане на решения от Управителния съвет и Надзорния съвет не се влияе от отделно лице или малка група лица по начин, който уврежда интересите на банката.

Комитетът отчита пред Надзорния съвет дейностите, заключенията и препоръките за подобрене след всяко свое заседание. За проведените заседания на Комитета за подбора се води протокол от постоянно назначен секретар, служител на дирекция „Управление на човешките ресурси“, който протокол задължително се представя на членовете на Комитета и на Надзорния съвет за одобрение.

През 2019 г., Комитетът е провел две заседания с участието на всички негови членове. Основните въпроси от дневния ред и взетите решения са свързани със запознаване с резултатите от проведена самооценка за дейността на Надзорния съвет и набелязаните области на подобрене.

На второто заседание на Комитета през 2019г., въпросите и взетите решения са свързани с промени в Правилата за работа на Комитета основно по отношение на законодателните изискванията за състава му и отговорностите на Комитета в подбора на кандидати за членове на Надзорния съвет.

Предложенията на Комитета бяха одобрени от Надзорния съвет.

5. ОДИТЕН КОМИТЕТ

5.1. ЧЛЕНОВЕ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ И ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ

В изпълнение на изискванията на новия Закон за независимия финансов одит, през декември 2018г. са приети промени в състава и мястото на Одитния комитет в структурата на банката, с решение на Общото събрание на акционерите от 04.12.2018г.

В резултат от това Одитният комитет на ОББ АД се състои от двама външни за банката и независими членове (мнозинство) и един член, който е едновременно член и на Надзорния съвет – г-н Люк Попелиер. Един от външните за и независими членове на одитния комитет - проф. Стати Статев е председател на Комитета, съгласно изискването на Закона за независимия финансов одит (чл. 107, ал. 6).

5. ОДИТЕН КОМИТЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

5.1. ЧЛЕНОВЕ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ И ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Одитният комитет е установен като самостоятелен орган, независим от Надзорния съвет и останалите органи на банката, който отговаря пряко пред Общото събрание на акционерите.

Проф. Стати Статев

Председател на Одитния комитет

Година на раждане: 1955г.

Проф. Стати Статев към настоящия момент е Ректор на Университета за национално и световно стопанство (УНСС) – София, България. Той заема тази длъжност от декември 2012 г. Освен това проф. Статев е и заместник-председател на Съвета на ректорите в България.

За период от 38 години проф. Статев е заемал различни академични и други позиции в УНСС като ръководител на катедра „Икономикс“, професор по макроикономика, катедра "Икономикс", УНСС и др. Той има и международен академичен опит в Бостънския университет, Бостън, Масачузетс, САЩ и Московския университет, Москва, Русия. През 1990г. той работи като консултант на Световната банка, в отдел "Развиващи се страни", Вашингтон, САЩ.

В периода юни 2004г. - юни 2016г. проф. Статев е член на Управителния съвет на Българската народна банка. Той също така е бил местен координатор по много международни проучвания и проекти, свързани с предприемачество, образование, бизнес и др. Освен това проф. Статев е член на редица професионални органи и академични организации. Той има повече от 180 научни публикации на български, английски, руски, полски, гръцки, сръбски и албански език.

Г-жа Снежана Калоянова

Член на Одитния Комитет – външен и независим

Година на раждане: 1966г.

Г-жа Калоянова притежава магистърска степен по специалност „Счетоводство и контрол“ от Университет за национално и световно стопанство (преди Висш икономически институт „Карл Маркс“). Тя започва професионалното си развитие през 1985 г. като счетоводител в „Аграрно-промишлен комплекс“, гр. Драговищица. От януари 1988 г. – октомври 1989 г. заема позицията счетоводител в „Машинно-тракторна станция“, с. Шишковци. В периода декември 1991 г. – май 1995 г. г-жа Калоянова е главен счетоводител в предприятие „Манов и Ко“. Г-жа Калоянова е била мениджър и старши мениджър в отдел „Одит и бизнес консултантски услуги“ и съдружник в специализирано одиторско предприятие „Прайсуотърхаускупър Одит“ ООД за периода от май 1995г. до септември 2006 г. За периода септември 2006 г. до май 2007 г. е основател и съдружник в специализирано одиторско предприятие „Мур Стивънс Булмар Финансов одит“ ООД. От месец май 2007 г. досега е управляващ съдружник в одиторско дружество „НС КОНСУЛТИНГ“ ООД.

Г-жа Калоянова е дипломиран експерт счетоводител и Регистриран одитор, член на Института на дипломираните експерт-счетоводители от 1994 г. до днес. Ръководила е ангажименти за изразяване на сигурност (одити и прегледи) върху индивидуални и консолидирани, годишни и междинни финансови отчети, изготвени в съответствие с Националните счетоводни стандарти (НСС) или с Международните стандарти за финансово отчетяване (МСФО) (включително и при тяхното прилагане за първи път), върху групови отчетни форми, изготвени в съгласие с МСФО, Общоприетите счетоводни практики на САЩ, Великобритания и Италия на повече от 200 различни предприятия, включително: банки, застрахователни компании, участвала е и е ръководила проекти за дъ дилиджънс, ангажименти за извършване на договорени процедури върху финансова и друга информация, включително и изпълнението на договори за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ по Програма Фар и Оперативните Програми на ЕС, проекти за компилиране на финансова информация, консултации за финансова отчетност и бизнес реструктурирания, проекти за разработване на бизнес планове, била е вещо лице в съдебни процеси. Била е заместник-председател на Съвета по професионална етика (СПЕ) на ИДЕС и председател на Съвета за контрол по качеството на одиторските услуги (СККОУ) на ИДЕС.

5. ОДИТЕН КОМИТЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

5.1. ЧЛЕНОВЕ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ И ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Г-н Люк Попелиер

Член на Одитния Комитет

Главен изпълнителен директор на бизнес звено „Международни пазари“ в КБС Груп Н.В.

Година на раждане: 1964г.

Автобиография – вж. т. 2.3. Професионален опит и други дейности и функции от настоящата декларация.

5.2. ОТЧЕТ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ

Основните теми, дискутирани по време на заседанията на Одитния Комитет на ОББ АД през 2019 г., са свързани с отчетността в областта на Финанси и Риск, мониторинг върху дейността на Вътрешен одит и изпълнението на Одитния план и разглеждане на документи, които адресират съществени за банката рискове, в това число доклади от вътрешни и външни одитори и от регулаторни институции.

Наред с това Одитният комитет подготви и предостави на Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори и годишен доклад за дейността си.

6. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ

6.1. КРЕДИТНИ КОМИТЕТИ

Кредитните комитети на ОББ АД са постоянно действащи органи за осъществяване на управление и мониторинг на кредитната дейност на Банката по отношение на корпоративните и МСП клиенти, както и на конкретно дефинирани случаи на клиенти – физически лица, в границите на одобрените им нива и лимити на компетентност. В рамките на техните компетенции, кредитните комитети съблюдават определения от Управителния съвет и Местния комитет за управление на риска рисков апетит на Банката в областта на корпоративното кредитиране и стриктно прилагат одобрената политика за корпоративно кредитиране на Банката и всички други приложими към тази дейност инструкции, процедури и методологии.

Кредитните комитети имат следните функции:

1. Разглеждат и анализират предложения за сключване на нови кредитни сделки с отделни клиенти и с икономически свързани лица, и вземат решения по същите, в съответствие с утвърдените им лимити на компетентност.

2. Оценяват кредитоспособността и кредитния риск по искания за сключване на кредитни сделки, над определените им лимити на компетентност и спазвайки йерархическата подчиненост, предоставят становища на оправомощените органи с по-високо ниво на компетентност - УС или КВС ЦУ (GCRD), за разглеждане и вземане на окончателно решение.

3. Анализират направените предложения от бизнес звената или от дирекции „Легаси“/„Събиране на проблемни вземания“ (СПВ) за проблемните експозиции на банката, когато това е в рамките на утвърдените им лимити на компетентност, и вземат решения относно тяхното предоговаряне, реструктуриране, плана за действие по наблюдението им, което или следва да продължи в бизнес звената, или да се поеме от дирекция СПВ, обявяване на предсрочна изискуемост; предложения за заделяне/реинтегриране на провизии; предложения за участие на публична продажба, определяне на цена за продажба на активи (обезпечения) и други с характер на промяна на условия по съществуващи кредитни договори, предложения за промяна/валидиране на PD рейтинги; други предложения (под формата на доклади или докладни записки), които имат кредитен характер.

4. Разглеждат и одобряват годишните/плановите прегледи (ревюта) на всички кредитни експозиции в утвърдените им лимити на компетентност и правомощия.

5. Разглеждат предложения за обжалване на решения по кредитни сделки, които са били разглеждани на по-ниски нива на одобрение и са в утвърдените им лимити на компетентност и правомощия.

6. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

6.1. КРЕДИТНИ КОМИТЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

6. Разглеждат и кредитни сделки на физически лица в размери определени в „Процедура за работа на комитети първо и второ ниво за новия кредитен бизнес в сегмент банкиране на дребно на ОББ АД”.

Видове кредитни комитети в ОББ АД:

1. Кредитен комитет за редовни кредити – по отношение на всички предложения, касаещи съществуващи клиенти с редовни експозиции, както и кредити на нови клиенти.

2. Кредитен комитет за проблемни кредити.

3. Кредитни комитети нива I – VI – за одобряване на кредитни сделки и за проблемни кредити, с различни нива на компетентност.

4. Кредитни комитети за сегмент „Банкиране на дребно“, както следва:

4.1. Комитет за новия кредитен бизнес в сегмент „Банкиране на дребно“ – Ниво 1 - одобрява искания за кредити със стойност по-ниска или равна на 1 000 000 лева за микро бизнес и стандартни искания за кредити на физически лица, както и искания на физически лица по изключение със стойност по-ниска или равна на 500 000 лева.

4.2. Комитет за новия кредитен бизнес в сегмент „Банкиране на дребно“ – Ниво 2 - одобрява искания за кредити със стойности, съобразно нивата на локални компетенции, съгласно Правила за одобрение на кредити на МСП и корпоративни клиенти и нива на делегации на кредитни комитети.

6.2. МЕСТЕН КОМИТЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Местният комитет за управление на риска е колективен орган на банката, който подпомага Управителния съвет при вземане на решения относно:

- Стратегията за управление на риска, рисковия апетит и цялостната рискова рамка;
- Определяне на настоящия и целевия Рисков профил и капиталовата адекватност спрямо апетита за риск и разпределението на капитала;
- Разпределянето на капитала до отделните бизнес звена, в съответствие с бизнес плановете им и в рамките, определени от групата;
- Преглед на резултатите от дейността, свързана с поет риск, съблюдаване на съответствието с ограниченията в рисковата рамка;
- Специфични роли и отговорности, свързани с управление на активи и задължения;
- Всички въпроси относно промени в рисковия профил на банката.

Комитетът се състои от членовете на УС, прокуристите и/или търговските пълномощници на банката, директора на дирекция „Управление на риска”, директора на дирекция „Управление на кредити – Банкиране на дребно”, директора на дирекция „Управление на кредити – МСП и корпоративен сегмент”, директора на дирекция „Трежъри” и директора на дирекция „Финанси”.

МКУР заседава най-малко веднъж месечно. Комитетът може да взема решения, ако присъстват лично най-малко петима от неговите членове, като поне четирима от тях трябва да бъдат членове на УС, търговски пълномощници или прокуристи.

6.3. КОМИТЕТ ЗА НОВИ И АКТИВНИ ПРОДУКТИ И ПРОЦЕСИ /КНАПП/

КНАПП е създаден от УС на ОББ АД и изпълнява отговорности, които са изрично възложени от него. Той има за цел да осигури продуктите и процесите в банката да съответстват на одобрената стратегия и рисковия ѝ апетит, както и да обезпечи условията за успешната им имплементация и дистрибуция по всички налични канали (дигитални, мобилни, традиционни). КНАПП изпълнява едновременно функциите на отговорен комитет за одобряване на продуктите, които банката предлага на пазара, и канал за връзка с клоновата мрежа на банката.

В качеството си на комитет, одобряващ продуктите и канал за връзка с клоновата мрежа на банката, КНАПП отговаря за депозити, разплащателни, кредитни, инвестиционни, банково-застрахователни и всички други продукти за корпоративни клиенти, малки и средни предприятия, клиенти – физически лица, международни клиенти.

6. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

6.3. КОМИТЕТ ЗА НОВИ И АКТИВНИ ПРОДУКТИ И ПРОЦЕСИ /КНАПП/ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

КНАПП провежда най-малко едно редовно заседание всеки месец. Преди създаването/промяната/прегледа/продажбата/спирането на продукт трябва да бъде взето решение, при спазването на подходящия за конкретния случай формат на КНАПП – редовен, извънреден, несъществени промени, експеримент.

В състава на Комитета се включват членове със следните функции – председател - изпълнителен директор, изпълнителен директор по риска, ръководител на звено Риск, собственик и спонсор на продукта, дистрибутор на продукта и координатор. За заседанията на КНАПП се съставя протокол, който съдържа взетите решения от Комитета и подлежи на последващо ратифициране от УС.

6.4. МЕСТЕН ПРОВИЗИОНЕН КОМИТЕТ

Местният провизионен комитет е създаден от Управителния съвет и получава компетенциите си от него. Той е колективен орган на банката, който взема решения и прави препоръки по всички въпроси, които се отнасят до обезценки на финансови активи на банката.

Целта на Местния провизионен комитет е да подпомага УС при одобрение на (промени в) политиката за обезценките в банката във връзка с финансовите активи, съгласно Международния стандарт за финансово отчитане 9 (МСФО 9), анализ и одобрение на месечния разход за обезценка по финансови активи не отчитани по справедлива стойност през печалби или загуби, съгласно МСФО 9, анализ на моделите за изчисление на обезценки по МСФО 9 (модел за изчисление на очаквани кредитни загуби - PD/LGD/EAD) и в случай на отклонения от очаквания резултат информира Местния комитет по управление на риска и евентуално стартира процедура по преразглеждане на съответния модел.

Местният провизионен комитет провежда редовни заседания всеки месец, както и извънредни заседания (ad hoc), когато това е необходимо. Той взема решения, в случай че на заседанието присъстват най-малко половината от неговите постоянни членове в лично качество. Всеки член има право на един глас. Решенията на Местния провизионен комитет се вземат с единодушие на присъстващите членове. В случай че не е постигнато единодушие, окончателното решение се взема от Управителния съвет.

Протоколите с решенията на Местния провизионен комитет се представят за окончателно потвърждение от Управителния съвет, не по-късно от 5 дни след провеждане на съответното заседание.

6.5. МЕСТЕН ИНВЕСТИЦИОНЕН КОМИТЕТ И ИНВЕСТИЦИОНЕН КОМИТЕТ НА ОББ АД

Местния инвестиционен комитет (Local Investment Committee – LIC) е създаден с решение на УС, на основание чл. 43, ал. 3 от Устава на ОББ АД, потвърдено с решение на НС. Той взема решения и има право да одобрява придобиване, инвестиции и продажби / реализация на недвижими имоти, във връзка с обезпечения по кредити от „Легаси“ или нова банка и придобити активи, със стойност равна на поне 250 000 евро, но по-ниска от 1 000 000 евро.

Решенията, свързани с инвестиции се вземат на базата на отделни предложения за всяка инвестиция. Представителството на Комитета се определя съгласно правилата на Кредитния комитет за проблемни кредити.

Предложенията до Местния инвестиционен комитет се представят за принципно одобрение и преглед на обезценки от Кредитния комитет за проблемни кредити, а окончателните решения за придобиване на и инвестиции в недвижими имоти, във връзка с „Легаси“ или нова банка кредити, се вземат от Управителния съвет на банката. Решенията за придобиване, инвестиции и продажби на активи придобити от обезпечения по „Легаси“ или нова банка кредити в размер до 250 000 евро се вземат самостоятелно от Управителния съвет на банката.

6. КОМИТЕТИ КЪМ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

6.5. МЕСТЕН ИНВЕСТИЦИОНЕН КОМИТЕТ И ИНВЕСТИЦИОНЕН КОМИТЕТ НА ОББ АД (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Инвестиционния комитет на ОББ АД (UBB Investment Committee – UIC) е създаден с решение на УС, на основание чл. 43, ал. 3 от Устава на ОББ АД, потвърдено с решение на НС. Той има право да одобрява придобиване на инвестиции в недвижими имоти, във връзка с Легаси и нова банка кредити, на стойност над 1 000 000 евро.

Окончателните решения за придобиване на инвестиции в недвижими имоти, във връзка с Легаси кредити, се вземат от Управителния съвет на банката.

6.6. КОМИТЕТ ЗА НАБЛЮДЕНИЕ НА ПРОЕКТИТЕ

Комитетът за наблюдение на проектите има правомощия да разглежда, приоритизира и одобрява всички проекти в банката и предложения, свързани с проектите, включително необходимите разходи за реализирането им и необходимите ресурси от различните структурни звена в банката. Комитетът заседава всяко тримесечие (като са възможни и извънредни заседания) и одобрява плана за всички проекти в банката, които изискват участието от дирекция „Информационни технологии“ и промени, свързани с този план.

Комитетът за наблюдение на проектите взема решения, свързани със стратегическите проекти и приоритети за предстоящата година преди приключване на бюджетния цикъл и проследява напредъка по изпълнението на проектите. Също така, той взема решения относно обхвата, времето и ресурсите за всички проекти и е единственият орган (освен Управителния съвет), който може да одобрява промени в тази връзка.

Комитетът за наблюдение на проектите преглежда и наблюдава развитието на портфейла от проектите в банката, взема решения за започване, прекратяване, приключване или отлагане на проекти, одобрява или отказва предложения за промени в проектите, одобрява или отказва разпределянето на ресурси по проекти (разходи и ИТ).

7. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ И НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ

Общото годишно възнаграждение, изплатено на изпълнителните директори и членове на УС за ОББ е 3 228 хил. лв.

8. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ И ПРАВА НА АКЦИОНЕРИТЕ

Общото събрание на акционерите (ОСА) е висшият орган за управление на ОББ АД. ОСА определя основните насоки в дейността на Банката и включва всички акционери, които участват в работата му лично, или чрез представител.

Членовете на Управителния съвет и на Надзорния съвет могат да вземат участие в заседанието на Общото събрание на акционерите, без право на глас, ако бъдат поканени.

8.1. КОМПЕТЕНЦИИ

Общото събрание на акционерите:

- а) изменя и допълва устава на Банката;
- б) увеличава или намалява капитала;
- в) преобразува и прекратява Банката, след предварително разрешение на Централната банка;
- г) избира и освобождава членовете на Надзорния съвет;
- д) определя възнагражденията и тантиемите на членовете на Надзорния съвет, както и срокът, за който са дължими;
- е) избира и освобождава членовете на Одитния комитет и ръководството на специализираното звено за вътрешен одит;

8. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ И ПРАВА НА АКЦИОНЕРИТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

8.1. КОМПЕТЕНЦИИ

- ж) след предварително съгласуване с Централната банка, избира и освобождава одиторски дружества по препоръка на Одитния комитет, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит, имат всички права и задължения съгласно Закона за независимия финансов одит, включително и да извършват проверка и заверка на годишния финансов отчет на Банката, съгласно приложимите стандарти за финансова отчетност;
- з) одобрява годишния финансов отчет след заверка от одиторските дружества; взема решение за разпределяне на печалбата, за попълване на фонд "Резервен" и за изплащане на дивидент;
- и) решава издаването на облигации;
- й) след предварително разрешение от Централната банка взема решение за ликвидация и назначава ликвидатори при доброволна ликвидация на Банката;
- к) определя размера на гаранциите, които се представят от членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет;
- л) освобождава от отговорност членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет;
- м) взема решение за прехвърляне на търговското предприятие на Банката;
- н) взема решение за разпореждане с активи, чиято обща стойност през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на Банката съгласно последния заверен годишен финансов отчет;
- о) взема решение за поемане на задължения или предоставяне на обезпечения към едно лице или към свързани лица, чийто размер през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на Банката съгласно последния заверен годишен финансов отчет;
- п) решава и други въпроси, които законът и уставът предоставят в негова компетентност.

8.2. СВИКВАНЕ НА ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

Общото събрание на акционерите се провежда най-малко веднъж годишно, но не по-късно от 6 месеца след края на отчетната година.

Общото събрание на акционерите може да бъде свикано от Управителния съвет, от Надзорния съвет, както и по искане на акционери, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5 на сто от капитала. То има необходимия кворум, ако са представени повече от половината акции.

ОСА се свиква чрез покана, обявена в Търговския регистър. Времето от обявяването в Търговския регистър до откриването на Общото събрание на акционерите не може да бъде по-малко от 30 дни. Управителният съвет и Надзорният съвет могат да свикат Общо събрание на акционерите и с писмени покани, изпратени до всички акционери на Банката, съдържащи дневен ред на въпросите, предложени за обсъждане. Независимо от съдържанието на поканата, всякакви въпроси, невключени в дневния ред, могат да бъдат обсъждани и решавани на заседанието, само при условие че на него присъстват всички акционери на Банката.

Всеки акционер има право да получи при поискване писмените материали по дневния ред на Общото събрание, които се оставят на разположение на акционерите най-късно до датата на обявяването му в Търговския регистър, или до датата на изпращане на поканите за свикване на ОСА.

8.3. КВОРУМ

Общото събрание има необходимия кворум ако на него са представени повече от половината акции.

Изисква се обикновено мнозинство от капитала, представен на Общото събрание, освен за решения по букви "а", "б", "н" и "о" от точка 6.1 по-горе – в тези случаи се изисква квалифицирано мнозинство от 2/3 от капитала, и по букви "в" и "м" - в тези случаи се изисква квалифицирано мнозинство 3/4 от капитала.

8. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ И ПРАВА НА АКЦИОНЕРИТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

8.3. КВОРУМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

В случай на липса на кворум, ново Общо събрание може да бъде свикано не по-рано от изтичането на 14 дни и то се счита за законно, независимо от представения на него капитал. Поканата за провеждане на първото събрание може да съдържа и датата на новото заседание.

Всеки акционер има право да упълномощи в писмена форма лице, което да го представлява на Общото събрание на акционерите. Пълномощното трябва да е за конкретно заседание, да е изрично, в писмена форма с нотариална заверка на подписа и да има нормативно определеното минимално съдържание. Член на Управителния съвет или Надзорния съвет не може да представлява акционер.

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

8.4. ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ ПРЕЗ 2019 г.

Редовното Общо събрание на акционерите на ОББ АД през 2019 г. е проведено на 27.06.2019 г. На ОСА са взети решения във връзка с приемането на доклада за дейността на ОББ АД и консолидиран доклад за дейността през 2018 г., както и декларация за корпоративно управление на ОББ АД за 2018г. и нефинансова декларация на ОББ АД за 2018г., доклада на одиторските дружества по годишния финансов отчет, както и по консолидирания годишен финансов отчет за 2018г. на ОББ АД, одобряване на заверения от одиторите годишен финансов отчет, както и на заверения от одиторите консолидиран годишен финансов отчет на ОББ АД за 2018 г. и е прието предложението на Управителния съвет, одобрено и от Надзорния съвет на ОББ АД във връзка с разпределяне на печалбата на ОББ АД за 2018 г. На 27.06.2018г. Общото събрание на акционерите на ОББ АД взема също и решения относно освобождаването от отговорност на членовете на Надзорния и Управителния съвет на банката за дейността им през 2018г. и приемане на доклада на Одитния комитет за 2018г.

През 2019 г. е проведено и едно извънредно Общо събрание на акционерите на Банката, на 17.12.2019г. На заседанието са взети решения във връзка с промяна в състава на Надзорния съвет на ОББ АД: освобождаването на г-н Вилиам Хютинг като член на Надзорния съвет на ОББ АД и избора на г-н Барак Чизи за член на Надзорния съвет на банката, както и за определяне на мандата му, на възнаграждение и гаранция за управление на новия член на Надзорния съвет на ОББ АД. На Общото събрание на акционерите на 17.12.2019г. е взето решение и за назначаване на одиторски дружества за проверка и заверка на годишния финансов отчет на ОББ АД за 2019 г., след предварително съгласуване на избора им с БНБ по реда на чл. 76, ал. 4 от Закона за кредитните институции.

 Кристоф Де Мил Изпълнителен директор		 Светла Георгиева Изпълнителен директор
---	---	---

Дата: 13.04.2020г.

**ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА
НЕФИНАНСОВА ДЕКЛАРАЦИЯ
НА ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД (ОББ)
ЗА 31 ДЕКЕМВРИ 2019**

(Съгласно Закона за счетоводството)

1. СФЕРА НА ДЕЙНОСТ

Учредена през 1992 г. посредством сливането на 22 български регионални търговски банки, Обединена българска банка е първият и най-мощен консолидационен проект в българския банков сектор.

През 2017 г. белгийската банково - застрахователна група КВС придоби ОББ от Националната банка на Гърция. След сливането между Сибанк и ОББ новата консолидирана обединена банка с третата по големина банка по размер на активите, с приблизителна стойност от 11.2 милиарда лева, с пазарен дял от близо 11%. на индивидуално ниво.

Заедно ОББ, дъщерните ѝ дружества, и ДЗИ се превръщат в най-голямата банково-застрахователна група в България, един от основните пазари за КВС Груп. Вследствие на това КВС Груп става активна и на лизинговия пазар, а също и на пазара на управление на активи и факторинг в България, като предлага на своите клиенти пълния набор от финансови услуги.

Към момента КВС Груп в България предлага продукти и услуги на бизнес клиенти и граждани – микро, средни и малки предприятия, големи корпоративни клиенти и институции като се фокусира върху дигитализиране и предлагане на основни банкови услуги както и инвестиционно банкиране.

През 2018 г. Fitch Ratings повиши рейтинга на ОББ до А-, което е най-високият рейтинг, притежаван от българска банкова институция.

1.1. НАШАТА ЦЕЛ, АМБИЦИЯ И СТРАТЕГИЯ

Искаме да помагаме на нашите клиенти да реализират техните мечти и проекти и същевременно да доставяме високо качество на обслужване. Нашата амбиция е банката да бъде еталон на пазара.

Прилагаме стратегия си в рамките на строг контрол на риска и управлението на капитала и ликвидността.

Устойчивостта за нас не е част от отделна стратегия, а е вплетена в цялостната ни корпоративна стратегия и следователно е заложена в нейните четири стълба (финансова грамотност, насърчаване на предприемачеството, здраве и околна среда) и в ежедневните ни търговски дейности. За нас тя означава, че сме в състояние да отговорим на очакванията на всички заинтересовани страни, не само днес, но и с поглед напред.

Поради тази причина за нас е важно:

- да можем да изпълняваме всичките си ангажименти без външна подкрепа и
- докато го правим, да запазваме доверието на нашите клиенти, нашите инвеститори, държавните и надзорните органи, нашите акционери и нашите служители

Устойчивостта обаче е възможна само, ако поддържаме и доверието на обществото, което означава да работим като отговорни компании, които:

- непрекъснато отчитат въздействието на своята дейност върху обществото
- отговарят на потребностите и очакванията на обществото по балансиран, уместен и прозрачен начин.

Ето защо ОББ насочва усилията си в посока:

- Засилване на позитивното ни влияние върху обществото
- Намалване на негативното ни влияние върху обществото
- Насърчаване на отговорно поведение на служителите

1. СФЕРА НА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.2. КАК СЪЗДАВАМЕ СТОЙНОСТ

С капацитета и опита, който притежаваме ние осигуряваме на клиентите си възможност да инвестират и спестяват добре осведомени. По този начин всеки наш клиент може да увеличава своите активи спрямо своя персонален рисков профил и да разчита на експертната на служителите на банката. Ние използваме средствата на вложителите, за да финансираме гражданите, бизнеса и институциите, които използват средствата за създаване на добавена стойност в обществото.

Ние също държим портфолио от инвестиции, което означава, че участваме непряко в икономиката. Освен това чрез кредитите на граждани и бизнеса ние подпомагаме някои специфични сектори като социални проекти, инфраструктурни проекти и зелени енергийни проекти, които имат значително влияние за местната икономика.

Ролята, която играем като депозитар и кредитор, в крайна сметка означава, че ние поемаме рисковете на нашите клиенти за тях. Нашето ноу-хау за управление на риска и капитала ни позволява да управляваме тези рискове. Ние предлагаме и други различни услуги на нашите клиенти, които са важни за техните ежедневни нужди, включително плащания, кеш мениджмънт, търговско финансиране, управление на активи, застрахователно брокерство и факторинг. По този начин допринасяме и за икономическата система.

Нашите клиенти, служители и центрове

Клиенти	
<i>Банкиране на дребно</i>	906 522
<i>Бизнес</i>	68 827
Персонал	2 801
Банкови клонове и офиси	270

Дългосрочен кредитен рейтинг на ОББ

Fitch (юни 2018)	BCRA (септември 2018)
A-	BBB

Нашите акционери

КБС Банк Н.В.	99.92%
Други акционери	0.08%

Генериране на доходи

Ние отпускаме заеми на клиенти, отчитайки рисковия ни апетит и съответното законодателство. Натрупваме средства за нашата кредитна дейност главно чрез спестяванията на клиенти. Ние предлагаме на нашите клиенти широка гама от инвестиционни продукти и ги съветваме за управлението на техните активи. Подкрепяме нашите клиенти като предлагаме услуги в областта на плащанията, ценните книжа, достъпа до финансовите пазари и деривативи, както и на управлението на активи, застрахователното брокерство, факторинга, лизинга и др. Ние инвестираме част от нашите средства в ценни книжа.

1. СФЕРА НА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) 1.2. КАК СЪЗДАВАМЕ СТОЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Хеджиране на риска и плащане на разходите

Ние заделяме провизии за покриване на загуби. Ние инвестираме в нашите служители за да гарантираме безпроблемно обслужване на нашите клиенти и да доразвиваме нашата бизнес стратегия. Ние инвестираме в нашата инфраструктура и технологии, за да подобрим ефективността си и да обслужваме клиентите си още по-ефективно. Ние допринасяме за обществото като плащаме данък върху доходите и специални банкови налози.

1.3. КАКВО НИ ПРАВИ ТЕЗИ, КОИТО СМЕ

Обобщаваме нашата бизнес култура и нашите ценности в съкращението "PEARL", което означава съкращение от английските думи за "Представяне, енергизиране чрез делегиране, реагиране на клиентските нужди, лична отговорност и адресиране на местните условия"

П	Представяне <i>решени сме при всяка наша задача да постигаме изключителни резултати, които ще ни отличават от всички останали</i>
Е	Енергизиране чрез делегиране <i>за нас да бъдеш лидер означава да поощряваш и отключваш креативността на всеки отделен служител, стимулирайки взимането на самостоятелни решения</i>
Р	Реагиране на клиентските нужди <i>Проявяваме интерес, приемане, съпричастност, безпристрастност, наблюдателност, непредубеденост, възприемчивост, толерантност и разбиране към нашите клиенти</i>
Л	Лична отговорност <i>Поемаме лична отговорност за изпълнението на задачите. Представяме резултатите си по прозрачен начин.</i>
А	Адресиране на местните условия <i>ние сме отговорни към обществото и към околната среда, подкрепяме работата в екип и се чувстваме у дома на различните пазари</i>

Ние насърчаваме нашите служители да се държат отзивчиво, отговорно и ориентирано към резултата, като съблюдаваме процеса доколко тази култура е въведена сред нашите служители. Освен нашата култура и нашите ценности, ние се отличаваме от нашите конкуренти по няколко специфични черти.

Ние искаме да изградим устойчиви взаимоотношения с граждани, малки и средни предприятия и големите корпоративни клиенти в България. Отзивчивостта е много важна за нас. Това означава, че познаваме и разбираме по-добре клиентите си, че ние ефективно идентифицираме сигнали и реагираме активно на тях и че предлагаме продукти и услуги, приспособени към тези нужди. Това също означава, че ние се съсредоточаваме върху устойчивото развитие на различните общности, в които работим.

Нашите силни страни

Добре развита стратегия, която ни позволява да реагираме незабавно на нуждите на нашите клиенти

Успешен опит в постигането на основни бизнес резултати

Солидна капиталова позиция и силна ликвидност

Вградени в икономиката

1. СФЕРА НА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.3. КАКВО НИ ПРАВИ ТЕЗИ, КОИТО СМЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Нашите предизвикателства

Макроикономическа среда, характеризираща се с ниски лихвени проценти, демографско остаряване, повишена нервност и несигурност

Строго регулиране в области като защита на клиентите и платежоспособност

Конкуренция, нови играчи на пазара, нови технологии и променящо се поведение на клиента

Кибер престъпност, общественият образ на финансовия сектор

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ

Основните предизвикателства, пред които сме изправени, са естествено икономическата ситуация, засилване на конкуренцията и технологичните промени, регулирането и кибер и ИТ рисковете.

Ние предлагаме на нашите клиенти уникална банка

Реагираме по всеобхватен начин към банковите нужди на нашите клиенти и също така се позиционираме като част от интегрирана финансова група. Този интегриран модел предлага на клиента ползата от всеобхватна, предоставяща се на едно място услуга, която им позволява да избират от по-широка, допълнена и оптимизирана гама от продукти и услуги. Моделът предлага груповите ползи в условията на диверсификация на доходи и риск, потенциал за допълнителни продажби чрез интензивно сътрудничество между банковите дистрибуционни канали и значителни спестявания на разходи. Като най-голямата финансова група в България, осигуряваме на клиентите си възможността да получат цялостни финансови решения, пестейки средства и време.

2.1. СВЕТОВНАТА ИКОНОМИКА И ГЕОПОЛИТИЧЕСКИТЕ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА

Световната икономика, финансовите пазари и демографското развитие ще продължат да са сред основните фактори със силно влияние върху нашите резултати. Това се отнася до въпроси като растежа, инфлацията, заетостта, структурата на населението, фалитите, доходите на домакинствата, ликвидността на финансовите пазари, движението на валутните курсове, достъпността на финансиране, доверието на инвеститорите и потребителите и кредитните маржове.

За икономиката и банковия сектор на България 2020 г. ще протече при очаквания за забавяне на темпото на икономически растеж, предвид сигналите от заобикалящата външна икономическа среда. По-слабото външно търсене ще забави темповете на растеж на износа, а недостигът на работна ръка ще ограничи създаването на работни места, което ще доведе до известно забавяне на ръста на частното потребление и в по-малка степен инвестициите.

За банковата система в България 2020 г. ще премине под знака на очакваното членство в ERM II и банковия съюз. Надзорните изисквания за спазване на регулациите за капиталова адекватност и качества на активите ще бъдат засилени поради наблюдението на ЕЦБ върху тяхното добро изпълнение.

Настоящата година ще предложи предизвикателства за банките, свързани с повишаване на изискуемите капиталови буфери от БНБ и корективни капиталови мерки след резултатите от прегледа на качеството на активите и стрес теста на ЕЦБ.

На фона на увеличеното кредитиране, ние се стремим непрекъснато към високо качество на кредитния портфейл, като спазваме стриктно установените кредитни стандарти и не допускаме неразумно финансиране на бизнеса и населението.

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.1. СВЕТОВНАТА ИКОНОМИКА И ГЕОПОЛИТИЧЕСКИТЕ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Рискът от забавяне на икономиката и свързаният с това натиск върху приходите на банките ще е актуален през 2020 г. Ние следим в нашето дългосрочно и стратегическо планиране, нашите капиталови и ликвидни позиции да са способни да устоят на негативните сценарии.

Ние изчисляваме потенциалното въздействие на промените в ключовите параметри и оценяваме възможно най-ефективно въздействието на съществените събития.

2.2. КОНКУРЕНЦИЯТА И ТЕХНОЛОГИЧНИТЕ ПРОМЕНИ

Ние извършваме дейността си в силно конкурентна среда. Нашите конкуренти също са засегнати от технологични промени и промяна на поведението на клиентите.

В условията на иновации и нови технологии първостепенна задача на Банката е приспособяването към поведението на потребителите. Потребителите искат непосредствено взаимодействие, информация, която да е налична 24 часа в денонощието и 7 дни в седмицата, и очакват пакетно обслужване. На второ място, Банката насочва вниманието си към модернизирването на съществуващите стари сървърни системи (тъй като те често не са готови да включат иновативни решения за директно взаимодействие с потребителите) и да установи управление, обучение и ръководство в компаниите, които да стимулират и подпомагат новаторското мислене. На трето място, в процеса на въвеждане на иновации, да не се отказваме от нашите основни силни страни: близостта на физическите клонове и личното отношение към клиентите (голяма част от тях оценяват това много високо), професионалните ни знания и съвети, дискретността и доверието. Трябва да се стремим към "иновации с човешко лице".

За всички банки и застрахователни дружества в сектора иновациите са от жизненоважно значение. Преди всичко, защото желанието на нашите клиенти е и финансовите услуги (както много други услуги, с които те са свикнали) да бъдат предлагани чрез иновативни, дигитални и подходящи решения.

Във финансовия сектор навлизат все повече и повече нови участници - както такива, свързани с технологични иновации, така и големи технологични компании. Потребителите, особено по-младите поколения, ясно показват, че те нямат проблеми с това да обмислят закупуването на банкови и застрахователни продукти от например Google, Facebook и Amazon, ако те предлагат по-добри решения от тяхната традиционна банка или застрахователно дружество. Иновациите вече са реалност. Така че незнанието би било неразумно. Преди 5 години 5% от продажбите на банкови продукти в Кей Би Си се осъществяваше по дигитален път. Само 5 години по-късно този процент е 40%. Така че, иновациите са тук и се развиват удивително бързо.

Бъдещето в банковото дело е свързано с интегрирането на работи в операциите и използване на мобилните телефони за банкови преводи. Дигитализирането на финансовите услуги ще продължи и в бъдеще. Клиентите ценят високо нашите консултантски услуги и човешко лице, но в същото време те искат да могат да купуват всички наши продукти и по дигитален път. Очакваме да се наложи тенденцията "отвъд банкирането и застраховането" (или платформизация). Участниците във финансовия сектор ще предлагат все повече и повече небанкови услуги, осъществявани по дигитален път. Това отговаря на желанието на клиентите да имат "обслужване на едно гише" и в дигиталния свят. Хората са уморени от многото приложения и оценяват високо едно приложение, което съчетава множество услуги.

Мултибанкирането (предлагането на възможността да управлявате вашите сметки в множество банки с 1 приложение), което бе стартирано от ОББ, е ясен пример, но само първа стъпка. Днес в Кей Би Си клиентите могат да купуват дори автобусни билети чрез своето приложение за банкиране.

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.2. КОНКУРЕНЦИЯТА И ТЕХНОЛОГИЧНИТЕ ПРОМЕНИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Като предлага тази възможност, Кей Би Си към момента е вторият най-голям продавач на автобусни билети след самата автобусна компания, с една единствена цел – удобството.

В ДЗИ се използват дроневи за прелитане над земеделска земя с цел измерване на щетите след буря. Предвижда се монтиране на сензор на дрона, който също така анализира степента на наторяване на земята и който да дава съвети на нашите земеделци относно това как и къде да наторяват.

В цялото това иновативно и технологично взаимодействие данните са от ключово значение. Данните са новото електричество. Съчетаването на иновативна технология с данни, изчислителна мощност и изкуствен интелект ще създаде цяло едно ново измерение в обслужването на клиенти и потребителското изживяване. Хората очакват да получават предложения, които са от практическо значение за тях.

Рисковете за сигурността на банковите сметки и операции от дигитализацията на банковите услуги е основна част от регулациите на риска. Регулаторите се опитват по всякакъв начин да дигиталните злоупотреби под контрол, а банковият сектор се очаква да бъде за пример в тази област. Защото ако има една силна страна, която нашият сектор е изградил през толкова много десетилетия, тя е доверието. Нашата сфера на дейност е доверието. Така че секторът трябва да прави максимално възможното, за да запази тази безопасност и сигурност за клиентите. Това е например причината, поради която ние в Кей Би Си взе решение „умно“ използване на данните с цел да предлагаме на клиентите много по-добри и персонализирани решения. В същото време решихме, че нито един проект, свързан с данни, няма да бъде възлаган на външни изпълнители. Правим това сами и сме изградили на вътрешно ниво уменията и екипите за това. Сигурността и безопасността на данните на нашите клиенти за нас са от първостепенно значение.

2.3. РЕГУЛАЦИЯ

Най-съществените законодателни промени са в продължение на реформата, уговорена между Европейския парламент и страните членки по отношение на ключовата промяна в **надзора на финансовите пазари на Общността**. Споразумението, което е важна стъпка за осигуряване на напълно функционален общностен капиталов пазар, придава по-голяма тежест на ролята на Европейските надзорни агенции, включително Европейският банков орган **в областта на борбата с изпиране на пари**.

В отговор на това, през 2019, българският законодател продължава процеса на съответствие на финансовите институции с регулаторните изисквания, въведени с Директива (EU) 2015/849, позната още като 4-та Директива за противодействие на изпирането на пари/Директива за Финансов Тероризъм. Законодателят е ревизирал законодателството, включително подзаконовите нормативни актове, за да **засили контрола в областта на изпирането на пари**. Множеството законодателни промени водят до допълнителни изисквания за организацията, управлението и вътрешния контрол на кредитните институции, имащи за цел да усъвършенстват банковата дейност, възприемайки най-добрите европейски практики.

Осигуряване **съответствие по отношение на защита на данните** запазва характера си на променяща се законодателна област. Множеството ревизии в Закона за защита на личните данни са съществени, като въвеждат Регламента за лични данни, в цялост, в местното законодателство. Законът за ратифициране на Протокола за изменение на Конвенцията за защита на лицата при автоматизираната обработка на лични данни съществено изменя нивото на защита на данни по Конвенция 108 за да отговори на обработката на данни съобразно развитието на технологията и глобализацията. ОББ е съобразил практиката си така, че да адресира правото на лицата да не бъдат обект на решение въз основа само на автоматизиран процес. ОББ спазва вътрешния си план за въвеждане на новото законодателство.

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3. РЕГУЛАЦИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За да осигури **съответствие в областта на пазарите за финансови инструменти**, българският законодател е извършил изменения и допълнения Закона за пазарите на финансови инструменти, с който транспонира духа на РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 909/2014 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 23 юли 2014 година за подобряване на сетълмента на ценни книжа в Европейския съюз и за централните депозитари на ценни книжа, както и за изменение на директиви 98/26/ЕО и 2014/65/ЕС и Регламент (ЕС) № 236/2012.

Промените в Закона за изменение и допълнение на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране **въвеждат нови европейски мерки при колективните инвестиционни схеми, свързани с фондовете на паричния пазар** и прилагането на Регламент (ЕС) 2017/1131, например по отношение на провеждането на стрес тестове. Уточнява се, че ограничението, управляващо дружество, действащо за сметка на всички управлявани от него колективни инвестиционни схеми или други предприятия за колективно инвестиране, да не може да придобива акции с право на глас, които биха му позволили да упражнява значително влияние върху управлението на емитент, следва да се разбира като пряко или непряко притежаване на 20 на сто или повече от гласовете в общото събрание на емитент. Променят се и изискванията към управлението и представителството на управляващите дружества, на които е даден шестмесечен срок да се съобразят с новите правила. Въвежда се и ново изискване инвестиционните дружества да осигуряват и прилагат адекватни и ефективни вътрешни канали и процедури за подаване на сигнали от служителите си за действителни или възможни нарушения.

Основните промени в **Закона за изменение и допълнение на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници** установява четирите източниците на средствата във Фонда за реструктуриране на банките, съответно във Фонда за реструктуриране на инвестиционните посредници. Приема, че Българската народна банка е депозитар на средствата на този фонд. Въвеждат се нови изисквания за дейността и услугите на инвестиционните посредници.

Законодателят транспонира в местната нормативна уредба европейското разбиране на **концепцията за „неравноправни клаузи“**, чрез допълнение на законодателството, свързано със защита на потребителите.

ОББ се ръководи от последните насоки за **имплементиране на Директивата за платежните услуги 2**, за да осигури съответствие и въвеждане на подходящите защитни мерки при операционните и защитни рискове.

Специален екип се фокусира върху контактите с правителството и регулаторите. Участваме в работни групи в секторни организации, където анализираме проекти на текстове по законодателни промени. Изработваме меморандуми и предлагаме курсове за обучение от бизнеса.

2.4. КИБЕР РИСК / ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ

Хакерите и кибернетичните атаки са постоянна заплаха в един все по-дигитален свят с потенциал да причинят значителни финансови и репутационни щети. Нашият фокус тук е върху оптималната защита, на нашите клиенти, както и на самата Банка/Група. Ние непрекъснато повишаваме информираността на нашите служители за рисковете в кибернетичното пространство като предлагаме обучение в области като фишинг, злоупотреби и измами като цяло. Работим, за да постигнем сигурни и надеждни информационни системи и стабилни процедури за защита на данните, като постоянно наблюдаваме нашите системи и околната среда.

2. СРЕДАТА, В КОЯТО РАБОТИМ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.4. КИБЕР РИСК / ИНФОРМАЦИОННА СИГУРНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ние постоянно анализираме рисковете в кибернетичното пространство както от гледна точка на ИТ, така и гледната точка на бизнеса, за да можем да предложим максимална защита и да сме в състояние бързо и ефективно да реагираме на възможни атаки. Ние редовно оценяваме нашите планове за действие и ги адаптираме въз основа на нова вътрешна и външна информация.

Кибернетичните рискове и механизмите за защита са оценявани ежегодно от международен екип от експерти по информационна сигурност.

Компетентният център за управление на информационния риск в цялата група се концентрира върху рисковете, свързани с информационната сигурност и кибернетичното пространство престъпността и оперативните ИТ рискове.

3. НАШИТЕ СЛУЖИТЕЛИ, КАПИТАЛ, МРЕЖА И ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

Нашите служители са най-големият капитал на Банката. Те са посланици на корпоративната култура.

Ние изграждаме нашата политика за човешките ресурси на базата на ПЕРЛА (PEARL) - нашата бизнес култура. Поведението на служителите следва да съответства изцяло на следните ценности: Уважение, Отзивчивост и Стремение към резултати. Това поведение не само ще ни помогне да повишим доверието в компанията, но също и да бъдем еталонът в банковата и застрахователната сфера.

Банката предоставя различни възможности за кариерно развитие, системи за обучение, програми за мениджъри. Разбираме, че добрите мениджъри са основа за това служителите да дават най-доброто от себе си в професионалната сфера.

Затова поставяме акцент върху нови менторски програми, участие в срещи и обучения, програми за новоназначени служители, развитие на лидерски умения и компетенции. През 2019 г. стартирахме програмата „Опознай работата на колегите“, която представлява схема за временно пренасочване на служители от структурните звена на Централно управление в банкови клонове и обратното и има за цел запознаване на служителите със специфичните отговорности и задължения на колегите им, както и с работния процес и съпътстващите го предизвикателства.

ОББ не толерира никакви форми на дискриминация и неравностойно отношение, независимо дали е по пряк или косвен начин, дали засяга служители или клиенти, без значение дали дискриминацията се основава на раса, пол, семейно положение, сексуална ориентация, възраст, увреждане, религия или касае застраховка, достъп до работа, условия на работа, обучение, повишение или класификацията на длъжностите.

Светът се променя, затова, за да заемем истинска роля в обществения живот и да съумеем да отговорим на новите нагласи, очаквания и желания на всички наши заинтересовани страни, е необходимо да предприемаме целенасочени действия с грижа и мисъл за обществото. Като работодател искаме да дадем ясен знак на обществото, че ние се отнасяме към нашите служители по еднакъв, справедлив и отговорен начин и че взаимоотношенията ни са базирани на взаимно доверие и уважение. Фокусът е върху насърчаване на отговорно поведение на служителите, с вяра, че ще постигнем по-голяма ефективност в нашата дейност и ще дадем своя принос за осъществяването на обществено значими цели.

Разделение на служителите по вид заетост към 31.12.2019г.:

Пълно работно време

99.6%

Непълно работно време

0.4%

3. НАШИТЕ СЛУЖИТЕЛИ, КАПИТАЛ, МРЕЖА И ВЗАИМООТНОШЕНИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Възнагражденията в Банката са за работа на 8-часов работен ден за 5-дневна работна седмица. И през 2019 Банката продължи да се грижи за развитието и задържането на служителите, като им осигурява необходимото професионално обучение и възнаграждения, които съответстват както на задълженията и отговорностите им, така и на представянето им. Банката предоставя на служителите за високото им представяне и добри резултати различни финансови стимули при определени времеви интервали.

С грижа за служителите си Банката им осигурява допълнително здравно застраховане, рискова застраховка Живот, допълнително пенсионно осигуряване и различни плащания при лични събития (брак, раждане на дете и т.н.).

С поглед към постоянно подобряване на своята ефективност, ОББ оценява представянето и компетентността на служителите си всяка година.

През 2019 г. средният брой часове за обучение на служител са 16.65.

Нововъденията, които направихме в системата за обучение през 2019г. са:

- Секция за обучения по Меки умения, достъпна за всички служители в Централно управление и Клонова мрежа на ОББ. Към момента наличните теми са Управление на времето и Презентационни умения.
- Ментор Мениджър – опция, която дава възможност менторите и мениджърите да следят напредъка на служителите, за които отговарят. Ментор Мениджър позволява и на всеки служител да придобие обща представа за всички тестове, които е положил и съответните оценки по тях, както и материалите и темите, с които се е запознал.
- Стартирахме и програма за обучение в Клонова мрежа „Мениджърски умения и споделяне на добри практики“, която обхваща всички мениджъри в Клонова мрежа. Засегнатите теми в обучението, което се проведе на каскаден принцип, бяха Мениджърски школи, Видове служители, Мотивация, Делегиране и Обратна връзка.

Синдикатът на служителите на банката на ОББ (СБСР) е регистриран в съда като организация с нестопанска цел създадена за да урежда работните и социалните взаимоотношения между служителите на банката и техния работодател.

Дейността на синдиката е установена в Статут и Правила на дейността. В съответствие със Устава, Управленските органи на синдиката са Общо събрание, Съвет на директорите и Контролен съвет. Съветът на директорите на синдиката и работодателят подписват колективен трудов договор.

4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА 4.1. ОСНОВАТА НА НАШАТА СТРАТЕГИЯ

Корпоративната ни стратегия се основава на четири стълба:

- Поставяме нашите клиенти в центъра на всичко, което правим
- Стремим се да предлагаме уникални банкови и застрахователни услуги
- Фокусираме се върху дългосрочното развитие на групата за постигане на устойчив и доходноносен растеж
- Приемаме изключително сериозно нашата отговорност към обществото и местните икономики

Ние сме развили вътрешна програма за изследване на проблеми като професионална почтеност, подходящо съветване на клиентите и управление на конфликти.

Ние се подготвяме всеобхватно за бъдещето. Промени в поведението на клиентите и технологичното развитие влияят на пътя по който вървим. Нашите клиенти решават кога и как искат да бъдат обслужени.

4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.1. ОСНОВАТА НА НАШАТА СТРАТЕГИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Затова ОББ е избрала стратегия за много канали за продажби и дистрибуция. Ние искаме да осигурим, че всички канали и приложения са свързани един с друг интерактивно и в реално време. Като резултат, ние сме насреща за клиентите когато и където се нуждаят от banker.

Ние трябва да печелим доверието на нашите клиенти всеки ден. Ние работим усърдно за да им предложим пълни, достъпни и релевантни решения на справедлива цена и да постигнем оптимално банкиране за клиента. Това означава вземане предвид техните нужди като отправна точка, вместо нашите банкови продукти. Това, което нашите клиенти искат днес всъщност е същото, което са искали в миналото: банка на която да могат да разчитат и която им предлага правилното решение.

Разликата днес е, че те го искат по различни канали на продажби контакт и към момента това са: мобилни плащания в ресторант, онлайн банкиране от вкъщи, съвет от инвеститор в офис или от разстояние. Без съмнение клиентите ни приемат да анализираме тяхната информация само ако вече ни имат доверие. Постигаме го чрез отлична политика на поверителност, при която клиентите задават своята граница. Защото поверителността е не само обективна концепция, дефинирана чрез закон, но е и силно субективна. По тази причина искаме нашите клиенти сами да определят какво да можем да правим с тяхната информация. В този процес ние искаме да комуникираме по прозрачен начин и да предложим на нашите клиенти ясен преглед върху поверителността, при който те могат да правят своите избори във всеки момент.

Ние разглеждаме анализа на данни свързани с ефективната защита на поверителността като идеална възможност за повишаване на доверието на нашите клиенти. Откакто поставянето на интересите на нашите клиенти в центъра на всичко, което ние правим, е основополагащо за нашата стратегия, ние сме внимателни към тяхната ситуация. Ние следим техните разходи и използваме тази информация да подобряваме нашите продукти и услуги.

Ние също така следим нашата репутация, която може да бъде повлияна от различни фактори. Не само изчисляваме нашия цялостен рейтинг за репутацията, ние правим същото за скрити фактори, и обсъждаме този анализ с всички дирекции и засегнати лица, така че да могат да предприемат необходимите действия. При определяне на цели за опита и репутацията си в очите на нашите клиенти, ние имаме за цел да увеличим нивото на удовлетвореност. Всеки клиент прави свои собствени избори, докато ние осигуряваме приятно банкиране за клиента и оптимално удобство чрез позволяване на нашите клонове, консултантски центрове и дигитални канали да комуникират помежду си безпроблемно до колкото е възможно.

През 2019 година успяхме да направим уверени стъпки в посока утвърждаването на банката като иновативен лидер на пазара, като въведохме редица нововъведения както на вътрешно ниво – RPA (роботи, извършващи рутинни дейности в кредитна администрация), чатбот (подпомагащ служителите в клоновата мрежа), така и на външно, насочено към нашите клиенти – откриването на лабораторията за иновации SurfStudio, въвеждането на мултибанкинг, отварянето на възможности за кандидатстване за потребителски кредит през мобилно банкиране, видео банкиране за бизнес клиенти, изграждането и пускането на платформата ubbforhome, подпомагаща в дигитална среда клиентите в избора на подходящо жилище и много други.

Целта е да гарантираме, че идентифицираме клиентите без значение от канала на продажби и контакт, който използват, и не е необходимо да продължаваме да изискваме от тях същите данни. Това което е ново, е че с голямото разнообразие от канали за дистрибуция, опознаваме нашите клиенти много добре. Това означава, че можем да разберем нуждите и очакванията на нашите клиенти, и че можем да ги изненадаме с бързи и иновативни предложения, свързани с техните персонални изисквания.

4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.2. НИЕ СЕ ФОКУСИРАМЕ ВЪРХУ УСТОЙЧИВИЯТ И ПЕЧЕЛИВШ РАСТЕЖ

За да гарантираме нашето бъдеще в дългосрочен план, ние изграждаме дългосрочни връзки с нашите клиенти. Ние не преследваме високи краткосрочни печалби, които водят със себе си до по-голям риск, а се фокусираме върху устойчив и доходоносен растеж в дългосрочен план. Стриктно управление на риска във всичко, което правим е задължително условие за гарантиране на устойчивост.

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

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

Социално отговорните си дейности изпълняваме като:

Намаляване на отрицателното ни въздействие върху обществото

Генерирането на устойчив и доходоносен растеж върви ръка за ръка с приноса за едно по-устойчиво общество. Това означава, че като банково-застрахователна група, ние се стремим и към ограничаване на неблагоприятното ни въздействие върху обществото. Желаяме да постигнем тази наша амбиция, като:

- прилагаме стриктни политики за устойчивост към нашите търговски дейности, свързани със спазване на човешките права, околната среда, бизнес етика и чувствителни въпроси от обществен интерес
- намаляваме отпечатъка, който оставяме върху околната среда

Екологичната отговорност е една от избраните области, върху която КВС целенасочено се фокусира. Тъй като изменението на климата е едно от най-големите предизвикателства на XXI век, нашата основна цел е да допринасяме за прехода към икономика и общество с ниски нива на въглеродни емисии.

Наясно сме, че нашите операции и бизнеси оказват въздействие. За да ограничим прякото и косвеното си въздействие върху глобалното затопляне, на ниво група стартира програма за намаляване на отпечатъка ни върху околната среда.

Увеличаване на положителното ни въздействие върху обществото

Устойчивостта не означава само филантропия и подкрепа на местни инициативи чрез спонсорство, въпреки че тези аспекти продължават да бъдат от голямо значение за групата. ОББ допринася положително за обществото чрез основната си дейност. Искаме обаче да отидем по-далеч, затова дефинирахме четири основни области, върху които да фокусираме вниманието си за разработване на значими проекти. Ключов за обновления ни подход към устойчивостта е фактът, че желаяме да предлагаме основни решения за бизнеса, свързани със заеми, инвестиции, застраховане и консултации, които допринасят положително за справянето с тези предизвикателства за обществото.

Вече за пета поредна година съсредоточаваме усилията си в четири основни направления:

- Финансова грамотност
- Насърчаване на предприемачеството
- Здраве
- Околна

среда

4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. НАШАТА РОЛЯ В ОБЩЕСТВОТО: ДА ОТКЛИКВАМЕНА ОЧАКВАНИЯТА НА ОБЩЕСТВОТО (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Насърчаване за финансовата грамотност

ОББ традиционно подкрепи редица инициативи в тези направления, като продължи да следва предварително изготвен и одобрен годишен план. В направление „Финансова грамотност“ през 2019 г. връчихме стипендии по програма „Готови за успех“ на фондация „Vcause“. Програмата подкрепя образованието на деца и младежи без родители, отгледани от роднини или в социални домове. Класирането им е по успех – за изключителни постижения, мотивация и целеустременост в учението.

В рамките на годината отново се включихме в „Европейска седмица на парите“ – съвместната инициатива на Европейската банкова федерация и национални банкови асоциации. В рамките на Европейската седмица на парите организирахме открити уроци и посещение на ученици и студенти в централата на банката.

И през 2019 г. продължихме дългосрочната си инициатива да правим термините от банково-застрахователната област по-лесни и по-достъпни за широка аудитория и създадохме нови серии в поредицата от кратки видеа „ОББ академия“.

Като член на Глобалния договор на ООН, за поредна година се включихме и в инициативата „Гордея се с труда на моите родители“. Идеята на проекта е със специално разработени програми и игри да се покаже на децата защо трудът на родителите им е важен и как минава един ден в реална работна среда. Поради огромния интерес към събитието и неговия успех в рамките на 2019 г. за първи път бяха организирани две издания на инициативата – пролетно и есенно. По този начин съумяхме да посрещнем повече от 200 младежи в централата на ОББ.

Насърчаване за предприемачеството

В рамките на 2019 г. подпомогнахме реализацията на две програми, които подкрепиха насърчаването на предприемаческата култура сред ученици и младежи - ABLE Activator беше пилотна програма на Асоциацията на българските лидери и предприемачи и посрещна 31 младежи от 5 екипа, а Challenge You на ОББ и Junior Achievement Bulgaria даде път на 61 младежи от 23 отбора, които подготвиха и защитиха собствените си идеи пред авторитетно жури в рамките на тримесечна програма.

Популяризиране на здравословния начин на живот

Основните инициативи, промотиращи активен начин на живот сред служители и партньори на ОББ, бяха наградени през 2019 г. ОББ Игри се реализира за 11-и пореден път, а тенис турнирът за любители на ОББ съумя да се превърне в най-големият тенис турнир за непрофесионалисти в рамките на едва второто си издание. В него участие взеха 62 мъже и 20 смесени двойки.

Защита на околната среда

По отношение на своя ангажимент към околната среда и страната, в която развиваме своя бизнес, ОББ завърши вероятно най-мощната си до момента кауза – залесяването на близо 4000 дървета.

4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.3. НАШАТА РОЛЯ В ОБЩЕСТВОТО: ДА ОТКЛИКВАМЕНА ОЧАКВАНИЯТА НА ОБЩЕСТВОТО (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Защита на околната среда (продължение)

В рамките на три месеца служителите на ОББ имаха ангажимент да извършат поне една зелена дейност (да предадат боклук за рециклиране, да донесат електронно устройство, което да бъде включено в кръговата икономика или да използват транспорт за придвижване до работа, различен от автомобил), за да могат да си „спечелят“ дърво за залесяване.

Общо 66 701 кг боклуци бяха предадени за рециклиране, 169 електронни устройства бяха събрани за целите на кръговата икономика и над 1297 кг въглероден двуокис бяха спестени, благодарение на екологичния транспорт, който служителите на ОББ избраха, за да достигат до работа.

В края на 2019 г. с общи усилия, десетки инициативи и стотици доброволци ОББ се гордее с 9 собствени новозалесени гори в България. Те се намират във всеки един регион на България, в който банката развива дейност – София (Южен парк 2 и с. Долни Богров), Пловдив, Варна, Бургас, Русе, Враца, Велико Търново, Благоевград, Стара Загора. В тях бяха залесени точно 3290 дръвчета от разнообразен тип, съобразен с почвата, на която бяха засадени.

4.4. ФОКУС ВЪРХУ ОТГОВОРНОТО И ЕТИЧНО ПОВЕДЕНИЕ

Като финансова институция, която има отговорно отношение към екологичните проблеми и допринася за намаляване на вредното въздействие от човешката дейност върху климата на планетата и полага усилия за противодействие на рисковете и максимално използва възможностите за превенция, ОББ прие „Политика за климатичните промени“ и реализира различни дейности, насочени към намаляване на нашето негативно влияние върху околната среда.

Ако искаме да запазим и увеличим доверието на нашите заинтересовани страни, изключително важно е да се държим отговорно във всичко, което правим. Стремим се да надхвърлим рамките на регулациите и изискванията за съответствие: тъй като фокусът върху клиента е в основата на нашата стратегия, то се съсредоточаваме конкретно върху продажбите и консултациите с нужната степен на отговорност. Основните принципи тук са уважение към клиентите, колегите и обществото. Това ни осигурява легитимност, ръководи поведението ни и гарантира оцеляването ни в дългосрочен план. В основата на отговорното поведение лежат честност, коректност, прозрачност и конфиденциалност, в съчетание с обосновано осъзнаване на риска. Отговорното поведение е особено важно за банкера, когато става въпрос за подходящ съвет и продажби. Ето защо отделяме специално внимание на обучението и осведомеността на служителите в тази насока.

Като първа стъпка в изграждането на корпоративна култура на етично поведение на темата е посветен отделен сегмент в рамките на първоначалното обучение на новоназначени служители. В допълнение са планирани извършване на проучвания сред служителите, които да оценят степента на изграждане на съзнание относно важността на темата и инкорпориране на принципите на отговорно и етично поведение в ежедневната дейност.

В направление отговорно поведение в рамките на 2019 г. продължихме да организираме обучения за клоновата мрежа на банката, чиято цел беше да бъде обърнато внимание на служителите (особено тези, работещи пряко с клиенти) за принципите на КВС за отговорно отношение към клиентите и начините за тяхното прилагане.

4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.5. ПРЕДПРИЕТИ МЕРКИ

Управление на жалбите

Процес на получаване и разглеждане на жалбите и осигуряване на правна защита срещу нарушаване на правата на човека.

Всяка получена жалба в ОББ се регистрира и се изпраща за проверка, анализ и становище до съответното компетентно звено. Всички сигнали от клиенти, свързани с лични данни се регистрират и насочват към звеното за защита на личните данни в дирекция „Банкиране на дребно и дигитални продажби“. Всички жалби, свързани с неоторизирани транзакции се насочват към Картов център и подпомагане на дигитални услуги. Жалби свързани с плащания, корекции, отписвания се изпращат до Директора на „Банкиране на дребно и дигитални продажби“, както и до съответната дирекция, а при неоторизирани транзакции – до Комисия за разрешаване на спорове, по чл. 22 от Правилата за решаване на жалби на клиенти на ОББ.

Правилата за решаване на жалби на клиенти на ОББ представляват приета от всички база за колективно участие на всички компетентни звена за по-ефективно разрешаване на конфликти и тяхното предотвратяване. Общият брой на жалбите, получени през 2019 г. в ОББ е 6 655.

Антикорупционна програма

Критериите, използвани за оценка на риска, свързан с корупцията, са предвидени в антикорупционната политика и са създадени във връзка с националната правна рамка за предотвратяване на корупция и измами и конфликт на интереси въз основа на британския Закон за подкупите – (с екс-териториален ефект), въведен през 2011 г. и изпълнен с Регламент 19 (Антикорупционна програма) на Група КВС.

Оценка на риска

При оценката на риска от корупция, се вземат предвид следните критерии за вътрешен и външен риск от подкупи:

Основни външни рискове:

- Риск, свързан с държавата на произход (вземат се предвид високите нива на корупция, ниското качество на законодателството, ниската степен на прозрачност и т.н.).

С цел да се категоризира рискът, свързан с дадена държава, се използва индексът за възприемане на корупцията, определен от организацията „Прозрачност без граници“ (Transparency International). Държавите, които получават по-малко от 50 пункта съобразно този индекс, с изключение на България, се считат за страни с по-висок риск. (за повече информация <http://www.transparency.bg/en>). Изключението, предвидено за България съгласно предходното изречение, не се прилага към български: видни политически личности (PEPs); контрагенти, извършващи бизнес дейности с повишен риск от корупция (съгласно Приложение 2.); лица, ангажирани с дейности, свързани със значителни суми в брой, които се считат за висок риск.

- Секторен риск (взема се предвид факта, че някои отдели на финансовата институция или трансгранични дейности са изложени в по-голяма степен на риск от корупция; отчита се това, че рисковете са различни за банките, в сравнение с други финансови дейности като например лизинг, инвестиционни услуги или факторинг и т.н.).

- Транзакционен риск (плащания за благотворителност, лицензии и разрешителни, обществени поръчки представляват по-висок риск).

- Риск, свързан с бизнес проекти (сложни проекти, включващи много посредници, които не са по пазарни цени, без ясна легитимна цел).

- Риск, свързан с бизнес партньора (сделки с чуждестранни публични лица, съвместни предприятия, видни политически личности, агенти и посредници).

- Риск, свързан с комплексната проверка (липса на комплексна проверка на лица, извършващи услуги от името на Банката, напр. създаването на бизнес предприятие на чуждестранен пазар, сливания и придобивания).

4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.5. ПРЕДПРИЕТИ МЕРКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Основни вътрешни рискове

- Човешки ресурси (обучение на служителите, умения и знания, бонус култура, поемане на прекомерен риск).
- Мониторинг и контрол (липса на мониторинг, липса на отчетност, липса на ясни финансови /счетоводни контролни механизми).
- Други (Липса на яснота в процедурите за представителни, промоционални разходи, плащания за благотворителност, и т.н., липса на антикорупционно послание от страна на висшето ръководство, специфични рискове, свързани с прехвърляне на активи).

Антикорупционната програма в Банката се координира от дирекция "Съответствие", а изпълнението и реализацията са отговорност на всички участващи звена.

Банката/Групата организира обучения за новодошлите и опресняващи обучения и тестове за персонала. Броят на служителите, обучени през 2019 г., е както следва:

- Обучения за новодошлите (персонални обучения):
 - Обучителни сесии – 30
 - Брой на служителите, които са били поканени на обучения – 624
 - Брой на служителите, които са присъствали на обучения – 607
- Тест върху вътрешни правила за етичност (онлайн базирано приложение)
 - Брой на служителите, които са били поканени на обучения - 2 814
 - Брой на служителите, които успешно са преминали теста – 2 721
 - Процентно съотношение на поканени служители / успешно преминали теста - 97%

Нито един служител не е бил уволнен или е осъден за корупция през 2019 г.

Банката е разработила механизъм за изпращане на сигнали за нарушения и корупция. Следните регламенти, които са в сила в ОББ/Групата и са пряко или непряко свързани с предотвратяването на корупцията:

- Кодекс на поведение на ОББ, част от КВС Груп
- Политика за подаръци, развлечения, дарения и спонсорство
- Правила за защита на служителите, които подават сигнали за порочни практики в ОББ
- Политика за мерките срещу пране на пари / финансиране на тероризма
- Вътрешни правила за преглед и опис на управленски мандати , определени от КВС и извършвани в други дружества, във връзка с получаване на възнаграждение за тези мандати.

4.6. НОВИ ПОЛИТИКИ ЗА ПОСТИГАНЕ НА УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ

Черен списък на фирмите и дейностите

В този списък се включват фирми, които са свързани с спорни оръжейни системи или които извършват сериозни нарушения на принципите на Глобалния договор на ООН. На служителите на Банката / Групата не е разрешено да извършват бизнес с такива предприятия.

Човешки права

Актуализирахме нашата политика в областта на правата на човека, за да бъде в съответствие с ръководните принципи на ООН за бизнеса и правата на човека и принципите на Глобалния договор на ООН.

Спорни режими

Не желаем да участваме във финансови дейности с противоречиви режими, които фундаментално нарушават правата на човека и липсва каквато и да е форма на добро управление, върховенство на закона или икономическа свобода.

4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.6. НОВИ ПОЛИТИКИ ЗА ПОСТИГАНЕ НА УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ

Спорни режими (продължение)

Правим обаче изключение за хуманитарни стоки. Въз основа на уважавани външни източници, ние решаваме всяка година кои държави трябва да бъдат включени в списъка ни с противоречиви режими.

Свързани с оръжия дейности

Ние не сме склонни да финансираме каквито и да било оръжейни дейности. Въпреки че оръжейната индустрия играе роля в сигурността, финансирането се предоставя единствено на компании, които отговарят на строги условия.

Финансиране на проекти

Ние не предоставяме финансови или консултантски услуги по проекти, при които клиентът не спазва принципите на Екватора.

Други социално чувствителни сектори

Наложили сме ограничения и върху други социално чувствителни сектори като наркотични култури, хазарт, кожи, производство на палмово масло, минно дело, обезлесяване, придобиване на земя и принудително преселване на коренното население и проституция.

4.7. ПОСТИГАНЕ НА ВИСОКИ АМБИЦИИ ПОСРЕДСТВОМ СТРОГ РИСК МЕНИДЖМЪНТ

Рамка

Поставяме си високи стандарти и се стремим да бъдем банка, която едновременно поставя клиентите си на централно място и служи за еталон в процеса на управление на риска.

Управлението на риска е неизменна част от нашата стратегия и от процесите ни на взимане на решения.

- Извършваме оценка на риска, за да идентифицираме всички ключови рискове;
- Определяме склонността си за поемане на риск при ясни критерии;
- Стриктно преразглеждаме одобрените си лимити както на ниво индустрия така и на ниво клиент;
- Извършваме мониторинг на рисковия профил на съществуващи и нови продукти посредством нови и действащи процеси;
- Проверяваме резултатите от процеса на планиране посредством стрес тестове;
- Назначили сме независими служители ангажирани с проследяване на риска на различни места в организацията ни.

Въпреки че дейностите на финансовата група са изложени на рискове, които се забелязват в ретроспекция, вече сме идентифицирали редица сериозни предизвикателства пред нас като Банка.

Като банка сме изложени на типичните рискове за сектора като например кредитен риск, държавен риск, лихвен риск, валутен риск и операционен риск.

4.8. МОДЕЛ НА ТРИТЕ ЗАЩИТНИ ЛИНИИ

Структурата на бизнес операциите отговаря на управлението на прилежащите им рискове. Независими контролни функции имат Управление на риска на Банката и Дирекция Съответствие, както и Дирекция Финанси, Дирекция Правна и Дирекция Информационна сигурност, във връзка със специфични казуси като всички заедно осигуряват втора линия на защита.

4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.8. МОДЕЛ НА ТРИТЕ ЗАЩИТНИ ЛИНИИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Като независима трета линия на защита, Вътрешният одит предоставя подкрепа на Управителния съвет, Одитния комитет и Комитета по риска относно спазването на изискванията за мониторинг и ефективност на системата за вътрешен контрол и управление на риска.

4.9. СЕКТОРНИ СПЕЦИФИЧНИ РИСКОВЕ НА СЕКТОРИТЕ

Кредитен риск

Потенциалното отрицателно отклонение от очакваната стойност на финансов инструмент, причинено от неизпълнение от страна на страна по договора, поради неспособността или нежеланието ѝ да плати или изпълни свои задължения или поради специфична ситуация или мерки взети от политически или парични органи в определена държава.

Наличие на стабилна рамка за управление

Записване на разходи за обезценка, предприемане на мерки за смекчаване на риска, оптимизиране на общия профил на кредитния риск и др.

Пазарен риск и търговски отношения

Потенциалното отрицателно отклонение от очакваната стойност на финансов инструмент, причинено от колебания в лихвените проценти, валутните курсове и цените на акциите или стоките

Наличие на стабилна рамка за управление

Исторически метод на VaR, продукти с опции, стрес тестове и т.н

Операционен и други нефинансови рискове

Операционен риск е рискът от загуба в резултат на неадекватни или неуспешни вътрешни процеси и информационни системи, човешка грешка или внезапни външни събития, независимо дали са изкуствени или естествени. Другите нефинансови рискове включват репутационен риск, бизнес риск и стратегически рискове.

Наличие на стабилна рамка за управление

Групови ключови контроли, сканиране на риска, ключови индикатори за риска (КРИ) и др.

Пазарен риск и не-търговски отношения

Структурни пазарни рискове, като лихвен риск, капиталов риск, риск свързан с недвижими имоти, валутен риск и инфлационен риск. Структурните рискове са рискове, присъщи на търговската дейност или дългосрочните позиции.

Наличие на стабилна рамка за управление

Базисна стойност (BPV), номинални суми, проследяване на ограниченията за ключови показатели и т.н.

Ликвиден риск

Това е риска банката да не успее да изплати свое задължение станало дължимо без от това да настъпят неприемливи загуби.

Наличие на стабилна рамка за управление.

Стрес тестове за ликвидност, управление на структурата на финансиране и др.

Риск от неплатежеспособност

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

Наличие на стабилна рамка за управление

Минимални коефициенти на платежеспособност, управление на активния капитал и др.

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

4. КЛИЕНТЪТ – ЦЕНТЪРЪТ НА НАШАТА БИЗНЕС КУЛТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

4.10. ПОЛОЖИТЕЛНО ВЛИЯНИЕ КЪМ ОБЩЕСТВОТО

Политиката ни е насочена към устойчиво социално развитие и надхвърля филантропията и спонсорството. Тези аспекти са важни, но също така искаме да се съсредоточим върху редица социални потребности в различни области където банката може да бъде полезна. Имайки предвид контекста на различните ни основни пазари, ние определихме следните фокус области за устойчивост: "финансова грамотност", "екологична отговорност", "предприемачество" и "демографско застаряване и здраве".

4.11. ОТГОВОРНОСТ КЪМ ОКОЛНАТА СРЕДА

- Намаляване на екологичния отпечатък чрез разнообразни инициативи и цели.
- Разработване на продукти и услуги, които могат да дадат положителен принос за околната среда.
- Обновяване и осигуряване на гъвкави финансови решения за инвестиции в енергоспестяващи инвестиции в жилищни блокове.
- Наблягане върху цифровизацията, за да се намали консумацията на хартия;
- Допринасяне за икономическия растеж чрез подкрепа на иновативни идеи и проекти.
- Осъществяване на различни европейски програми за подпомагане на микропредприятията и МСП.

Ограничаване на нашето отрицателно въздействие върху обществото

Искаме да ограничим колкото е възможно повече неблагоприятното въздействие, което нашите дейности могат да окажат върху обществото. Искаме да допринесем например за прехода към икономика с ниски нива на въглеродни емисии и стартираме цялостна програма за намаляване на собствения екологичен отпечатък. Засилихме политиката си по отпускане на заеми за енергийния сектор и предприехме инициативи за насърчаване на енергийната ефективност, възобновяемата енергия, устойчивата мобилност и циркулярната икономика. Прилагаме стриктни правила за устойчивост на нашите бизнес дейности по отношение на правата на човека, околната среда, бизнес етиката и чувствителни или противоречиви социални теми. Банката използва специални компании за контролирано унищожаване на дълготрайни активи. Банката също използва система за отделно обезвреждане на отпадъци.


Кристоф Де Мил
Изпълнителен директор




Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Дата: 13.04.2020 г.

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА
31 ДЕКЕМВРИ 2019



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

Бел.	Годината, приключваща на		Годината, приключваща на	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Приходи от лихви	272 343	292 875	273 092	293 793
Разходи за лихви	(14 985)	(15 967)	(14 985)	(15 962)
Нетен лихвен доход	4 257 358	276 908	258 107	277 831
Приходи от такси и комисиони	126 746	128 223	133 342	136 233
Разходи за такси и комисиони	(20 045)	(21 071)	(20 246)	(21 095)
Нетен доход от такси и комисиони	5 106 701	107 152	113 096	115 138
Приходи от дивиденди	6 774	2 960	85	107
Нетен резултат от финансови инструменти по справедлива стойност отчитани в печалба или загуба	28 296	24 441	28 296	24 441
Нетен резултат от финансови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	135	129	135	129
Нетен резултат от деривативи, отчитани за хеджиране	65	85	65	85
Нетен друг приход от дейността	1 230	9 660	1 399	1 870
Общ оперативен доход	7 400 559	421 335	401 183	419 601
Оперативни разходи	8 (219 770)	(230 565)	(222 842)	(233 473)
Разходи за персонала	(94 622)	(97 199)	(97 413)	(99 648)
Общи административни разходи	(100 644)	(119 654)	(100 841)	(120 027)
Разходи за амортизация	(24 504)	(13 712)	(24 588)	(13 798)
(Разходи за)/ възстановена обезценка на:	9 (9 242)	4 671	(10 738)	3 864
Финансови активи по амортизирана стойност и по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	(7 131)	21 057	(8 627)	20 250
Задбалансови ангажименти	1 112	(556)	1 112	(556)
Нефинансови активи	(3 223)	(15 830)	(3 223)	(15 830)
Дял в резултата от асоциирани дружества	-	-	316	1 746
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЫЦИ	10 171 547	195 441	167 919	191 738
Разход за данъци върху печалбата	(16 712)	(19 552)	(17 009)	(19 488)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	154 835	175 889	150 910	172 250
Акционери на ОББ	154 835	175 889	150 773	172 131
Неконтролиращо участие	-	-	137	119

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 13.04.2020 г. и подписан от:

Кристоф Де Мил
Изпълнителен директор

Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Заверили са съгласно одиторски доклад:

Гергана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов
„Транс Торитон“ ООД

Цветана Цанкова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Джон Нюман
„ПрайсуотърхаусКупърс Оудит“ ООД

Дата:

Дата:

14 -04- 2020

14 -04- 2020

**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА
ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
31 ДЕКЕМВРИ 2019**



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

Бел.	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Печалба за годината	154 835	175 889	150 910	172 250
<i>Друг всеобхватен доход/(загуба), който може да бъде рекласифициран в печалбата или загубата</i>				
Нетна промяна в преоценъчния резерв (дългови инструменти по справедлива стойност през ДВД)	7 607	(20 174)	7 607	(16 688)
<i>Друг всеобхватен доход/(загуба), който може да бъде рекласифициран в печалбата или загубата</i>	7 607	(20 174)	7 607	(16 688)
<i>Друг всеобхватен доход, който няма да бъде рекласифициран в печалбата или загубата</i>				
Нетна промяна в преоценъчния резерв (капиталови инструменти по справедлива стойност през ДВД)	3 518	725	3 518	725
Актуерски загуби	(196)	(206)	(196)	(206)
<i>Друг всеобхватен доход, който няма да бъде рекласифициран в печалбата или загубата</i>	3 322	519	3 322	519
<i>Друг всеобхватен доход/(загуба), след данъци</i>	10 929	(19 655)	10 929	(16 169)
Общ всеобхватен доход за годината	165 764	156 234	161 839	156 081
Акционери на ОББ АД	-	-	161 702	155 962
Неконтролиращо участие	-	-	137	119

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 13.04.2020 г. и подписан от:

Кристоф Де Мил
Изпълнителен директор

Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Звереният съгласно одиторски доклад:

Гергелия Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за аудита

София
Рег. № 032

Мария Апостолова
"Грант Торнтон" ООД

Цветана Цанкова
Регистриран одитор, отговорен за аудита

Джон Нюман
„ПрайсуотърхаусКупърс Оудит“ ООД

Дата: 14 - 04 - 2020

Дата: 14 - 04 - 2020



ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2019



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

Бел.	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН	
АКТИВИ					
Парични средства и парични салда при Централната Банка	11	648 925	1 762 399	648 925	1 762 400
Предоставени депозити и аванси в банки	12, 33	479 281	587 628	479 281	587 628
Репо сделки	12, 33	2 287 637	1 345 350	2 287 637	1 345 350
Кредити и аванси на клиенти	13	5 733 090	5 178 055	5 735 080	5 179 518
Финансови активи по справедлива стойност в печалба или загуба	14	34 403	32 685	34 403	32 685
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход*	15	962 374	1 020 637	962 375	1 020 638
Инвестиции, отчитани по амортизирана стойност	16	1 692 632	1 027 278	1 692 632	1 027 278
Деривативни финансови инструменти	17	1 191	9 379	1 191	9 379
Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества	18	21 368	18 893	3 560	2 776
Нематериални активи	19	8 155	5 093	8 244	5 190
Имоти и оборудване	19	108 650	100 218	108 736	100 335
Инвестиционни имоти	20	126 344	128 141	136 753	138 987
Активи с право на ползване	21	27 993	-	28 084	-
Отсрочени данъчни активи	22	5 119	5 575	5 238	5 572
Други активи	23	35 538	29 419	36 930	30 469
Нетукущи активи, държани за продажба		-	15 277	-	15 276
ОБЩО АКТИВИ		12 172 700	11 266 027	12 169 069	11 263 481
ПАСИВИ					
Привлечени средства от банки	24	9 644	1 178 490	9 644	1 178 490
Привлечени средства от клиенти	25	8 748 996	8 172 485	8 742 660	8 163 315
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	26	1 797 115	331 619	1 797 115	331 619
Деривативни финансови инструменти	17	10 642	5 437	10 642	5 437
Дългосрочно привлечени средства	27	126 100	133 641	126 100	133 641
Текущи данъчни пасиви		2 098	-	2 127	214
Провизии	28	12 858	15 884	12 869	15 929
Задължения по лизинг	21	28 010	-	28 088	-
Отсрочени данъчни пасиви	22	-	-	15	-
Други пасиви	29	60 547	41 657	61 193	42 029
ОБЩО ПАСИВИ		10 796 010	9 879 213	10 790 453	9 870 674
СОБСТВЕН КАПИТАЛ					
Акционерен капитал		93 838	93 838	93 838	93 838
Премийни резерви		210 058	210 058	210 058	210 058
Неразпределена печалба	30	1 012 325	1 033 378	1 013 979	1 039 117
Преоценъчни резерви	31	61 941	50 816	61 941	50 816
Резерв, свързан с актоерски загуби	28	(1 472)	(1 276)	(1 472)	(1 276)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ КЪМ ОБА АКЦИОНЕРИ		1 376 690	1 386 814	1 378 344	1 392 553
Неконтролиращо участие		-	-	272	254
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		1 376 690	1 386 814	1 378 616	1 392 807
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		12 172 700	11 266 027	12 169 069	11 263 481

* Финансовите активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход включват залог по репо сделки и държавни облигации за обезпечаване на държавни бюджетни фондове в размер на 428 698 хил. лева (2018г.: 483 877 хил. лева)

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 13.04.2020 г. и подписан от:

Кристоф Де Миш

Изпълнителен директор

Светла Георгиева

Изпълнителен директор

Заверили съгласно одиторски доклад:

Гергана Михайлова

Регистриран одитор, отговорен за одита

Марий Апостолов

"Грант Торитон" ООД

Цветана Цанкова

Регистриран одитор, отговорен за одита

Джон Нюман

"ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД

Дата:

Дата:

14 -04- 2020

14 -04- 2020

**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В
СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2019**



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

ИНДИВИДУАЛЕН	Акционерен капитал	Премийни резерви	Неразпределена печалба	Резерв, свързан с актоерски загуби	Преоценъчни резерви	Обща сума
Преизчислена сума на капитала към 1 януари 2018 г.	75 964	-	764 270	(1 024)	29 389	868 599
Ефект от бизнес комбинация	17 874	210 058	93 219	(46)	40 876	361 981
Нетен резултат за годината	-	-	175 889	-	-	175 889
Друга всеобхватна загуба за годината, нетно от данъка	-	-	-	(206)	(19 449)	(19 655)
Общо всеобхватен доход	-	-	175 889	(206)	(19 449)	156 234
Баланс към 31 декември 2018 г.	93 838	210 058	1 033 378	(1 276)	50 816	1 386 814
Баланс към 1 януари 2019 г.	93 838	210 058	1 033 378	(1 276)	50 816	1 386 814
Нетен резултат за годината	-	-	154 835	-	-	154 835
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъка	-	-	-	(196)	11 125	10 929
Общо всеобхватен доход	-	-	154 835	(196)	11 125	165 764
Изплатени дивиденди	-	-	(175 888)	-	-	(175 888)
Общо транзакции със собствениците	-	-	(175 888)	-	-	(175 888)
Баланс към 31 декември 2019 г.	93 838	210 058	1 012 325	(1 472)	61 941	1 376 690

КОНСОЛИДИРАН	Акционерен капитал	Премийни резерви	Неразпределена печалба	Резерв, свързан с актоерски загуби	Преоценъчни резерви	Обща сума акционери на ОББ АД	Неконтролирано участие	Обща сума
Преизчислена сума на капитала към 1 януари 2018 г.	75 964	-	760 736	(1 024)	25 903	861 579	409	861 988
Ефект от бизнес комбинация	17 874	210 058	107 737	(46)	40 876	376 499	-	376 499
Нетен резултат за периода	-	-	172 131	-	-	172 131	119	172 250
Друга всеобхватна загуба за годината, нетно от данъка	-	-	-	(206)	(15 963)	(16 169)	-	(16 169)
Общо всеобхватен доход	-	-	172 131	(206)	(15 963)	155 962	119	156 081
Репутация	-	-	(1 487)	-	-	(1 487)	-	(1 487)
Промени в неконтролирано участие	-	-	-	-	-	-	(274)	(274)
Общо транзакции със собственици	-	-	(1 487)	-	-	(1 487)	(274)	(1 761)
Баланс към 31 декември 2018 г.	93 838	210 058	1 039 117	(1 276)	50 816	1 392 553	254	1 392 807
Баланс към 1 януари 2019 г.	93 838	210 058	1 039 117	(1 276)	50 816	1 392 553	254	1 392 807
Нетен резултат за периода	-	-	150 773	-	-	150 773	137	150 910
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъка	-	-	-	(196)	11 125	10 929	-	10 929
Общо всеобхватен доход	-	-	150 773	(196)	11 125	161 702	137	161 839
Промени в неконтролирано участие	-	-	(23)	-	-	(23)	-	(23)
Изплатени дивиденди	-	-	(175 888)	-	-	(175 888)	(119)	(176 007)
Общо транзакции със собственици	-	-	(175 911)	-	-	(175 911)	(119)	(176 030)
Баланс към 31 декември 2019 г.	93 838	210 058	1 013 979	(1 472)	61 941	1 378 344	272	1 378 616

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 13.04.2020 г. и подписан от:

Кристоф Де Мил
Изпълнителен директор

Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Заверили съгласно одиторски доклад:

Гергана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Мирей Апостолов
"Грант Торнтон" ООД

Цветана Цанкова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Джок Нюнан
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

Дата: 14-04-2020

Дата: 14-04-2020

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

	Бел.	Годината,	Годината,	Годината,	Годината,
		приключваща на	приключваща на	приключваща на	приключваща на
		31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
		ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ					
Печалба преди данъци		171 547	195 441	167 919	191 738
Корекции за непарични елементи:					
Възстановена/(Начислена) обезценка на кредити и аванси на клиенти	9	7 131	(21 057)	8 627	(20 250)
(Начислена)/възстановена обезценка по задбалансови ангажменти	9	(1 112)	556	(1 112)	556
Обезценка на нефинансови активи (Начислени)/възстановени провизии за съдебни дела	9	3 223	15 830	3 223	15 830
7	7	(864)	805	(850)	825
Амортизация на дълготрайни активи и инвестиционни имоти	7,8	25 286	12 599	25 723	13 119
Амортизация на дълготрайни нематериални активи	8	1 952	3 432	1 980	3 390
Други провизии	8	(288)	(3 810)	(274)	(3 810)
Доходи от дивиденди от дъщерни дружества и асоциирани инвестиции		(6 774)	(2 960)	(85)	(107)
Парични потоци от оперативна печалба преди данъчно облагане и преди промени в оперативните активи и пасиви		200 101	200 836	205 151	201 291
Промени в активите, участващи в основната дейност:					
Намаление/(Увеличение) на вземания от банки		473 417	(1 376 032)	473 417	(1 376 032)
Увеличение на кредити и аванси на клиенти		(577 518)	(86 707)	(579 886)	(104 187)
(Увеличение)/Намаление на ценни книжа за търгуване		(1 718)	567 436	(1 718)	567 436
Намаление/(Увеличение) на деривативни финансови инструменти		13 393	(10 801)	13 393	(10 801)
Намаление на други активи		25 026	2 356	24 617	2 455
Увеличение/(Намаление) на депозити от банки		296 650	(160 931)	296 650	(160 931)
Увеличение на депозити от клиенти		576 511	450 408	579 345	447 908
Намаление на задължения по лизинг		(10 991)	-	(10 979)	-
Увеличение/(Намаление) на други пасиви		13 325	(20 923)	13 577	(20 935)
Платен данък печалба		(14 251)	(5 749)	(14 436)	(5 585)
НЕТНИ ПАРИЧНИ СРЕДСТВА ОТ/ (ВЛОЖЕНИ В) ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		993 945	(440 107)	999 131	(459 381)

(Продължава на следващата страница)

**ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ, 2019**



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

	Бел.	Годината,	Годината,	Годината,	Годината,
		приключваща на 31.12.2019	приключваща на 31.12.2018	приключваща на 31.12.2019	приключваща на 31.12.2018
		ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ					
Влияние на бизнес комбинацията	42	-	1 070 520	-	1 070 068
Покупки на дълготрайни активи		(43 382)	(53 384)	(43 382)	(53 406)
Покупка на нематериални активи		(9 071)	(3 539)	(9 071)	(3 547)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи		26 722	571	26 693	2 671
Придобиване на асоциирани предприятия		(2 475)	-	(784)	-
Постъпления от продажба на инвестиции в асоциирани дружества		-	20 426	-	40 683
Постъпления от продажба/(Покупка) на дългови ценни книжа по справедлива стойност в друг всеобхватен доход		136 561	(519 169)	136 561	(518 918)
Покупка на дългови ценни книжа по амортизирана стойност		(665 316)	(140 755)	(665 316)	(140 754)
Нетни плащания във връзка с други финансови инструменти		(66 900)	(15 647)	(66 900)	(15 647)
Получени дивиденди		6 774	2 960	85	107
НЕТНИ ПАРИЧНИ СРЕДСТВА ИЗПОЛЗВАНИ ЗА/ОТ ИНВЕСТИЦИОННИ ДЕЙНОСТИ		(617 087)	361 983	(622 114)	381 257
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ					
Изплатени дивиденди		(175 888)	-	(176 048)	-
Погасено дългосрочно финансиране		(7 541)	(4 941)	(7 541)	(4 941)
НЕТНИ ПАРИЧНИ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ		(183 429)	(4 941)	(183 589)	(4 941)
ПРОМЯНА В ПАРИЧНИ НАЛИЧНОСТИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ					
Нетно увеличение/(намаление) на парични средства и парични еквиваленти		193 429	(83 065)	193 428	(83 065)
Парични средства и еквиваленти в началото на годината		2 035 943	2 118 815	2 035 944	2 118 816
Ефект от промяната на валутния курс на парични средства и еквиваленти		461	193	461	193
Парични средства и еквиваленти в края на годината	33	2 229 833	2 035 943	2 229 833	2 035 944
Оперативни парични потоци, свързани с лихви, такси и дивиденди					
Платени лихви		(15 906)	(18 705)	(15 906)	(18 705)
Получени лихви		289 412	315 271	289 412	315 271
Платени комисионни		(20 045)	(21 071)	(21 095)	(21 095)
Получени комисионни		126 746	128 223	133 342	136 282

Индивидуалният и консолидиран финансов отчет е одобрен от Управителния съвет на 13.04.2020 г. и подписани от:

Кристоф Де Мил
Изпълнителен директор

Светла Георгиева
Изпълнителен директор

Заверили съгласно одиторски доклад:

Гергана Михайлова
Регистриран одитор отговорен за одита

Марий Апостолов
„Грант Торнтон“ ООД

Цветана Цанкова
Регистриран одитор отговорен за одита
Дата:

Джок Нюман
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД
Дата:

14 -04- 2020

14 -04- 2020

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

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

„Обединена българска банка“ АД (ОББ АД), ЕИК: 000694959 е акционерно дружество, регистрирано в България, с адрес на управление: гр. София, бул. „Витоша“ № 89 Б, през септември 1992 г., чрез сливане на 22 търговски банки. През юни 2017 г. КБС Банк Н.В. – част от белгийската банково-застрахователна група КБС Груп придоби 99.92% от капитала на Банката. Консолидираният финансов отчет представя финансовото състояние на ОББ и нейните дъщерни дружества като една отчетна единица („Групата“).

ОББ се управлява от Надзорен съвет и Управителен съвет, които към 31 декември 2019 г. са в следните състави:

Надзорен съвет:

- 1) Люк Попелиер, Председател на Надзорния съвет
- 2) Кристин Ван Рейсенгем, Член на Надзорния съвет
- 3) Вилям Хютинг, Член на Надзорния съвет
- 4) Франки Депикере, Член на Надзорния съвет

Управителен съвет:

- 1) Петър Андронов, Председател на Управителния съвет и главен изпълнителен директор
- 2) Кристоф Де Мил, Член на Управителния съвет и изпълнителен директор „Финанси“
- 3) Светла Георгиева, Член на Управителния съвет и изпълнителен директор „Риск“
- 4) Десислава Симеонова, Член на Управителния съвет и изпълнителен директор „МСП и Корпоративен сегмент“
- 5) Теодор Маринов, Член на УС и изпълнителен директор „Легаси и дъщерни дружества“
- 6) Ивайло Матеев, Член на УС и изпълнителен директор „Операции“
- 7) Ян Суинен, Член на УС и изпълнителен директор „Маркетинг и дистрибуция – Банкиране на дребно“
- 8) Христина Филипова, Прокурист

Банката се представлява от всеки двама изпълнителни директори, действащи ЗАЕДНО или от всеки изпълнителен директор, действащ ЗАЕДНО с прокурист.

В резултат от вливането на бившата "СИБАНК" ЕАД в "Обединена българска банка" АД в началото на месец февруари 2018г., основният капитал на „Обединена българска банка“ АД се увеличава с 17 874 239 лева, разпределен в 17 874 239 обикновени, регистрирани, безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 лев всяка. Всички нови акции се придобиват от КБС Банк Н.В., като едноличен собственик на капитала на преобразуващото се дружество – „СИБАНК“ ЕАД. След увеличаването на капитала на „Обединена българска банка“ АД, КБС Банк Н.В. притежава 99,92% от акциите в капитала на банката (93 767 689 броя акции от общо 93 838 321 акции в капитала на "Обединена българска банка" АД).

Банката притежава лиценз, издаден от Българска народна банка (Централната банка или БНБ), който ѝ дава право да приема депозити в местна и чуждестранна валута, да извършва валутни операции, да търгува и инвестира в съкровищни облигации и други ценни книжа и да извършва други банкови операции. На Банката е разрешено да извършва дейности както на местно, така и на международно равнище. Международните дейности на Банката са свързани основно с трансакции по ностро сметки, депозити в чуждестранни банки, портфейл от ценни книжа за търгуване и договори по обмен на валута.

Към края на 2019 г. Банката е осъществявала операциите си чрез Централното управление в София, 183 клонове, 16 бизнес центъра и 71 отдалечени работни места в цяла България.

Броят на наетия на пълен щат персонал в Банката към 31 декември 2019 г. е 2,801 души (2018: 2,921).

Броят на наетия на пълен щат персонал в ОББ към 31 декември 2019 г. е 2,845 души (2018: 3,036).

Тези индивидуални и консолидирани финансови отчети са одобрени за издаване от Управителния съвет на 13.04.2020 г.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ И КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

Финансовите отчети на Дружеството са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и тълкуванията, издавани от Комитета за разяснения на МСФО (IFRS IC), приети от Европейския съюз (ЕС). МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамката за общо предназначение - базисната счетоводна база, еквивалентна на рамковата дефиниция, въведена от § 1, т. 8 от допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството "Международни счетоводни стандарти" (МСС).

Историческа стойност: Финансовите отчети са изготвени на база историческа цена, с изключение на финансови инструменти, оценени по справедлива стойност.

Финансовите отчети са изготвени на принципа за действащо предприятие.

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСФО изисква прилагането на конкретни приблизителни счетоводни оценки. От ръководството на Дружеството се изисква да направи собствени преценки и предположения при прилагането на счетоводните политики. Позициите във финансовите отчети, чието представяне изисква по-висока степен на субективна преценка, както и тези позиции, за които приблизителните оценки имат значителен ефект върху финансовите отчети като цяло, са отделно оповестени в Бележка 3.5.

(а) Нови и изменени стандарти, приети от Банката

Банката е приложила следните стандарти и изменения за първи път за годишния си отчетен период, започващ на 1 януари 2019г.

МСФО 16 „Лизинг“ (издаден на 13 януари 2016 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г.). Новият стандарт не променя съществено счетоводното третиране на лизинговите договори за лизингодатели и следователно неговото въздействие не е съществено за ОББ.

КРМСФО 23 „Несигурност при третирането на данъци върху доходите“ (издаден на 7 юни 2017 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г.). Новите изисквания нямат съществено влияние върху ОББ.

Характеристики за предсрочно погасяване с отрицателна компенсация – Изменения на МСФО 9 (издадени на 12 октомври 2017 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г.). Новите изисквания нямат съществено влияние върху ОББ.

Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия – Изменения на МСС 28 (издадени на 12 октомври 2017 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г. Новите изисквания нямат съществено влияние върху ОББ.

Годишни подобрения на МСФО – Цикъл 2015-2017 г., изменения в МСФО 3, МСФО 11, МСС 12 и МСС 23 (издадени на 12 декември 2017 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г.).

Изменения на МСС 19 (издаден на 7 февруари 2018 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г.).

Банката промени счетоводната си политика след приемането на МСФО 16.

Въздействието на МСФО 16 върху финансовите отчети на Банката

Банката реши да приложи модифициран ретроспективен подход от 1 януари 2019 г. като няма да преизчислява сравнителните данни за предходния период. При първоначалното прилагане на настоящия стандарт ОББ оцени всички активи с право на ползване в размер на задълженията за лизинг, коригиран с размера на всички предплатени или начислени лизингови плащания, свързани с този лизинг, признати в отчета за финансовото състояние, непосредствено преди датата на първоначалното им прилагане. Нямаше влияние върху неразпределената печалба. Това означава, че данните за 2018г. и 2019г. не са съпоставими, тъй като са изготвени въз основа на различни счетоводни политики. За повече информация виж Бележка 21.

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

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

(а) Нови и изменени стандарти, приети от Банката (продължение)

Въздействието на МСФО 16 върху финансовите отчети на Банката (продължение)

Въздействието към 1 януари 2019 г. от първоначалното прилагане на МСФО 16 е ограничено до увеличаване на баланса на индивидуално ниво от 39 311 хил. лв. за активи с право на ползване и 39 293 хил. лв. за задължения по лизинг. На консолидирано ниво, съответните суми са 39 377 хил. лв. за активи с право на ползване и 39 359 хил. лв. за задължения по лизинг. Приемането на МСФО 16 нямаше влияние върху собствения капитал поради модифицирания подход, приложен от Банката.

Всички останали промени в приетите стандарти, изброени по-горе, нямат ефект върху сумите, признати в предходни периоди, нито се очаква те да имат значително въздействие върху текущите или бъдещите периоди.

б) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приети от Дружеството

Публикувани са определени нови счетоводни стандарти и разяснения, които не са задължителни за прилагане през отчетния период към 31 декември 2019 г. и не са били предварително приети от Банката. Банката е в процес на оценка на въздействието на тези промени върху финансовите отчети. По-ранното прилагане на тези нови счетоводни стандарти и разяснения не се предвижда от Банката. По-долу е изложена оценката на ОББ за въздействието на тези нови стандарти и разяснения.

Изменения в концептуалната рамка за финансово отчитане (издадени на 29 март 2018 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г.).

Определение за същественост - Изменения на МСС 1 и МСС 8 (издадени на 31 октомври 2018 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г.).

Няма други стандарти, които все още не са приети, и които се очаква да имат значително въздействие върху Банката през настоящия или бъдещ отчетен период, както и върху транзакциите в обзримо бъдеще.

в) Нови стандарти, разяснения и изменения, които все още не са приети от ЕС

МСФО 14 "Отсрочени тарифни разлики" (издаден на 30 януари 2014 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г.).

Продажба или влягане на активи между инвеститор и неговото асоциирано или съвместно предприятие – Изменения на МСФО 10 и МСС 28 (издадени на 11 септември 2014 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след дата, определена от СМСС). Новото изменение не се очаква да окаже въздействие върху ОББ.

МСФО 17 „Застрахователни договори“ (издаден на 18 май 2017 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г.). Новият стандарт няма да има никакъв ефект върху финансовите отчети на ОББ.

Определение за бизнес – Изменения на МСФО 3 (издадени на 22 октомври 2018 г. и в сила за придобивания от началото на годишния отчетен период, който започва на или след 1 януари 2020 г.).

Реформа на лихвения процент – Изменения на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7 (издадени на 26 септември 2019 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г.). Банката е в процес на оценка на ефекта от измененията на тези стандарти.

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

в) Нови стандарти, разяснения и изменения, които все още не са приети от ЕС (продължение)

Консолидираните финансови отчети на консолидираните дружества в Групата на ОББ са, както следва:
Към 31.12.2019:

Име на дружеството	Собственост (%)	Метод на консолидиране
ОББ ФАКТОРИНГ ЕООД	100 %	Напълно консолидирани
ОББ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД	91%	Напълно консолидирани
ОББ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР АД	100%	Напълно консолидирани
Ийст Голф Пропъртис ЕАД	100%	Напълно консолидирани
ОББ Център Мениджмънт ЕООД	100%	Напълно консолидирани
Дружество за касови услуги АД	25%	Метод на собствения капитал

Инвестиции в дъщерни дружества и в асоциирани дружества в индивидуални финансови отчети.

Във финансовите отчети на Банката дъщерните дружества и асоциираните дружества се измерват по себестойност, като се приспадне обезценката.

Оценка с цел обезценка на инвестиции в дъщерни дружества и асоциирани предприятия в индивидуални финансови отчети.

Към всяка отчетна дата ОББ прави оценка относно наличието на индикации за обезценка по отношение на дадена инвестиция в дъщерно дружество или асоциирано дружество. Ако съществуват каквито и да било такива индикации, ОББ измерва възстановимата сума на инвестицията. В случаите когато балансовата стойност на дадена инвестиция е по-голяма от възстановима ѝ стойност тя незабавно се намалява до въпросната възстановима стойност.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

3.1. Обхват

Счетоводната политика цели да представи политиките на ОББ и основните принципи, свързани със:

- Значимите счетоводни преценки, прогнози и допускания
- Счетоводните политики на ОББ

Тази политика има за цел да определи основните принципи, без детайлни обяснения, на счетоводните транзакции и правилата за счетоводно отразяване.

Основните счетоводни политики, приложени при изготвяне на този финансов отчет, са представени по-долу. Счетоводните политики са прилагани последователно в представените отчетни години, освен ако изрично не е упоменато друго.

3.2. Съответствие

Счетоводните политики и преценките, прогнозите и допусканията се прилагат съобразно Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и разясненията към тях, публикувани от Комитета за разяснения на международните стандарти за финансово отчитане (КРМСФО), във вида в който са възприети от Европейския съюз (ЕС).

В случай на ревизия или въвеждането на нови Стандарти за финансово отчитане, ОББ извършва оценка на ефектите от прилагането на новите/ревизираните стандарти и оповестява ефектите в годишните финансови отчети.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.3. Промени в счетоводните политики

Банката е приела МСФО 16 Лизинг от 1 януари 2019 г., което води до промени в счетоводните политики и първоначалното признаване на активи с право на ползване и финансов пасив във финансовите отчети.

МСФО 16 е издаден през януари 2016 г. Той води до признаването на почти всички договори за лизинг на баланса от страна на лизингополучателите, тъй като се премахва разграничението между оперативен и финансов лизинг. Съгласно новия стандарт се признава актив (правото да се използва наетият обект) и финансов пасив – финансово задължение по лизингови вноски. Единствените изключения са краткосрочните лизинги и такива с ниска стойност (наети площи за банкомати, наети паркоместа и трансформатори).

В съответствие с преходните разпоредби на МСФО 16, новите правила са приети със задна дата с кумулативния ефект от първоначалното прилагане на новия стандарт, признат на 1 януари 2019 г. Съпоставимата информация за 2018 г. не е коригирана, тъй като Банката е приложила модифицирания ретроспективен подход.

Ефект от приемането на МСФО 16 върху финансовите отчети на Дружеството

При приемането на МСФО 16, Банката признава задължения за лизинг във връзка с лизинги, които през предходни периоди са били класифицирани като „оперативен лизинг“, съобразно изискванията на МСС 17 Лизинги. Тези задължения са оценени по настоящата стойност на оставащите лизингови плащания, дисконтирани към 1 януари 2019г., използвайки лихвения процент за финансиране, специфичен за Банката (ФТР лихвен процент или цена на заема). Среднопретегленият диференциален лихвен процент на Банката, приложен за лизингови задължения към 1 януари 2019 г. е 1.59% за лева, 0.69% за евро и 2% за лизингови задължения за автомобили.

Активите с право на ползване се оценяват по стойността, равна на пасива по лизинга, коригиран с размера на всички предплатени или начислени лизингови плащания, свързани с този лизинг, признати в отчета за финансовото състояние към 31 декември 2018 г. Няма обременяващи лизингови договори, които биха изисквали корекция на активите с право на ползване към датата на първоначалното прилагане.

Първоначалното прилагане на МСФО 16 засяга следните балансови позиции към 1 януари 2019 г:

- Право на ползване на активите – увеличение с 39 311 хил. лв. на индивидуално ниво и увеличение с 39 377 хил. лв. на консолидирано ниво
- Пасиви по лизинг – увеличение с 39 293 хил. лв. на индивидуално ниво и увеличение с 39 359 хил. лв. на консолидирано ниво
- Няма ефект върху неразпределената печалба към 1 януари 2019г

Приложени практически облекчения:

При прилагането на МСФО 16 за първи път Банката е използвала следните практически облекчения, разрешени от стандарта:

- Банката прилага един дисконтов процент за портфейл от лизингови договори със сходни характеристики и срочност;
- Дружеството е разчитало на предходно направена оценка дали лизинговите договори са обременяващи, съгласно МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи, непосредствено преди датата на първоначалното прилагане;
- Банката отчита договори по оперативен лизинг с остатъчен срок по-къс от 12 месеца към 1 януари 2019 г. като краткосрочни лизингови договори;
- Банката изключва първоначалните преки разходи от оценката на актива с право на ползване към датата на първоначалното прилагане;
- Банката е използвала последваща оценка при определянето на срока на лизинговия договор, в който съдържа опции за удължаване или прекратяване.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Банката като лизингополучател

а) Счетоводни политики, прилагани от 1 януари 2019г.

До 2018 г. лизинговите плащанията по договори за оперативен лизинг (нетно от вземания по получени стимули от наемодателя) се признават като разход в отчета за печалбата или загубата на база линейния метод за срока на лизинговия договор.

От 1 януари 2019 г. лизинговите договори се признават като актив с право на ползване и съответно пасив по лизинга на датата, на която лизинговият актив е на разположение за използване от Банката. Всяко лизингово плащане се разпределя между пасива по лизинга и финансовите разходи. Финансовите разходи се начисляват в печалбата или загубата през периода на лизинга, така че да се получи постоянна периодична лихва върху остатъка от задължението за всеки период. Активът с правото на ползване се амортизира за по-краткия от полезния живот на актива и срока на лизинга по линейния метод.

Актив с право на ползване се представя на отделен ред в отчета за финансовото състояние.

Активите и пасивите, възникващи от договор за лизинг, се оценяват първоначално на база на настоящата стойност. Задълженията за лизинг включват нетната настояща стойност на следните лизингови плащания:

- фиксирани плащания, нетно от вземания по получени стимули;
- променливи лизингови плащания, които се определят въз основа на индекс или процент;
- суми, които се очаква да бъдат платими от лизингополучателя под формата на гаранции за остатъчна стойност;
- цената за упражняване на правото за закупуване, ако лизингополучателят е сигурен в разумна степен, че тази опция ще бъде упражнена, и
- плащания на неустойки за прекратяване на лизинга, ако лизинговият срок отразява възможността лизингополучателят да упражни тази опция.

Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в лизинговия договор или FTP за задължение в съответната валута.

Всяко лизингово плащане се разпределя между пасива по лизинга и финансовите разходи. Впоследствие пасивите по лизинг се оценяват, като се използва методът на ефективния лихвен процент. Балансовата стойност на пасива по лизинга се преоценява, за да се отразят преоценките или измененията на лизинговия договор, или да се отразят коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Срокът на лизинговия договор е неотменимий период, за който лизингополучателят има правото да използва основния актив; периодите, по отношение на които съществува опция за удължаване или прекратяване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурно, че лизингополучателят ще упражни тази опция.

Активите с право на ползване се оценяват първоначално по цената на придобиване, включваща:

- стойността на първоначалната оценка на пасива по лизинг;
- лизинговите плащания, извършени преди или на датата на възникване на лизинга, намалени с получени стимули по лизинга;
- всички първоначални директни разходи, свързани с лизинга, и
- разходи за възстановяване, свързани с лизинга.

Впоследствие активите, с право на ползване, се оценяват по цена на придобиване минус всички натрупани амортизации и всички натрупани загуби от обезценка и се коригират спрямо всяка преоценка на пасива по лизинга, дължаща се на преоценка или изменение на лизинговия договор.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Банката като лизингополучател (продължение)

а) Счетоводни политики, прилагани от 1 януари 2019г. (продължение)

Активите, с право на ползване, се амортизират по линеен метод за по-краткия срок от полезния живот на актива или срока на лизинговия договор. Амортизационните норми на активите с право на ползване са определени на база срочност на договора и са като следва:

- | | |
|------------------------------------|---------------|
| • Право на ползване на автомобили | 3 години |
| • Право на ползване на офис сгради | 1 - 13 години |

Плащанията, свързани с краткосрочни лизингови договори и лизинг на активи с ниска стойност, се признават като разход по линейния метод за срока на лизинговия договор в отчета за всеобхватния доход. Дружеството разглежда възможността за освобождаване от признаване по отношение на лизинг на активи с ниска стойност за всеки лизингов договор поотделно. Когато активът е придобит чрез договор за преотдаване, е признат актив с право на ползване и пасив по лизинга. За всички останали лизинги на активи с ниска стойност, лизингополучателят признава свързаните с тях лизингови плащания като разход по линейния метод за срока на лизинговия договор.

Краткосрочните лизинги са със срок за не повече от 12 месеца. Активите с ниска стойност, които не са признати в отчета за финансовото състояние, включват наем на площи за банкомати, наем на площи за паркинг и трансформатори.

б) Счетоводна политика прилагана до 31 декември 2018г.

Лизинговият договор се класифицира като договор за оперативен лизинг, ако с него не се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив. Плащанията по оперативен лизинг (нетно от вземания по получени стимули от наемодателя) се признават като разход по линейния метод за срока на лизинговия договор в отчета за всеобхватния доход.

в) Опции за удължаване и прекратяване

В редица договори за лизинг на Банката са включени опции за удължаване и прекратяване. Те се използват за осигуряване на максимална оперативна гъвкавост по отношение на управлението на активите, използвани в дейността на Банката. За значими счетоводни приблизителни оценки и преценки при определяне на срока на лизинга, моля вижте Бележка 3.5.

3.4 Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки

Значимите счетоводни приблизителни оценки и преценки се основават на исторически опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития, които се считат за вероятни при дадените обстоятелства. Автентичността им се проверява редовно.

Банката прави приблизителни оценки и преценки за целите на счетоводството и оповестяванията в годишния си финансов отчет. Приблизителните счетоводни оценки и преценки рядко съвпадат с действителните резултати. По-долу се разглеждат преценките, които могат да доведат до значителна корекция на балансовата стойност на активите и пасивите през следващата финансова година.

а) Опции за удължаване и прекратяване; значими счетоводни приблизителни оценки и преценки при определянето на срока на лизинговия договор

При определяне на срока на лизинга, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически предпоставки за упражняване на опция за удължаване или отказ от прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опция за прекратяване) се включват в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че срокът на лизинга ще бъде удължен (или, че договорът няма да бъде прекратен).

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки (продължение)

а) Опции за удължаване и прекратяване; значими счетоводни приблизителни оценки и преценки при определянето на срока на лизинговия договор (продължение)

По-долу са изброени най-релевантните фактори за договори за лизинг на офис сгради и автомобили:

- Ако съществуват значителни глоби при упражняване на опция за прекратяване (или при неупражняване на опция за удължаване), то в повечето случаи се счита, че съществува достатъчна сигурност, че Банката ще упражни опцията за удължаване на лизинга (или няма да упражни опцията за прекратяване).
- Ако се очаква направените значителни подобрения на наетото имущество, да имат значителна остатъчна стойност, то в повечето случаи се счита, че съществува достатъчна сигурност, че Банката ще упражни опцията за удължаване на лизинга (или няма да упражни опцията за прекратяване).
- При липса на горните две условия, Банката взема предвид други фактори, включващи историческата продължителност на договорите за лизинг, където Банката е било лизингополучател, както и разходите и пропуснатите ползи за бизнеса, свързани със замяна на лизинговия актив. В повечето случаи опциите за удължаване при договорите за лизинг на офиси и превозни средства, не са включени в пасива по лизинга, защото Банката би могла да замени активите без това да изисква значителни разходи и пропуснатите ползи за бизнеса.

б) Класифициране на имоти, придобити чрез принудително изпълнение върху обезпечения

ОББ класифицира тези имоти като инвестиционни, в случай че те се притежават от Банката с цел генериране на приходи от наем, или за увеличаване стойността на капитала, или и поради двете причини, но не се използват от ОББ за собствените ѝ административни нужди.

в) Ползен живот на имотите, машините и съоръженията, както и на нематериалните активи

Финансовото отчитане на имотите, машините и съоръженията, както и на нематериалните активи включва използването на прогнози за техния очакван ползен живот и остатъчни стойности, които се основават на преценки от страна на ръководството на ОББ.

г) Справедлива стойност на финансовите инструменти

В случаите когато справедливите стойности на финансовите активи и пасиви при отчитането на дадена финансова позиция не могат да бъдат извлечени от активни пазари, то въпросните справедливи стойности се определят чрез най-различни техники за оценка, включващи използването на математически модели. Входящите данни в тези модели се вземат от наблюдаеми пазари, там, където това е възможно, но когато това е неприложимо, от страна на ръководството се изисква известна преценка за определяне на справедливите стойности. Преценката включва допусканията относно ликвидността и входящите данни за модела, като например корелация и чувствителност на дългосрочни деривативни финансови инструменти.

д) Провизии за загуби от обезценка и несъбираемост

Моделът за обезценка по МСФО 9 е модел на база Очакваната загуба по кредити (ECL), което означава, че не е необходимо дадено събитие, свързано със загуба да се е случило преди счетоводното признаване на дадена загуба от обезценка. За всички финансови активи, с изключение на онези, измервани по справедлива стойност чрез печалба или загуба, в общия случай се заделят провизии за загуби.

Моделът използва подход за двойно измерване, съгласно който провизията за загуба по кредити по отношение на финансовите инструменти в обхвата му ще бъде измерена като:

- 12-месечните очаквани загуби по кредита; или като
- Очакваните загуби за целия живот на кредита

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки (продължение)

д) Провизии за загуби от обезценка и несъбираемост (продължение)

Базата за измерване ще зависи от това дали е било налице значително завишение на кредитния риск от момента на първоначалното счетоводно признаване.

Съществуват два начина за изчисляване на обезценката:

Вид на обезценката	Описание
Колективна (базирана на модел)	Очакваните бъдещи парични потоци се основават на статистически допускания. Очакваната загуба по кредити (ECL) се изчислява като произведението на вероятността от неизпълнение (PD), прогнозната експозиция при неизпълнение (EAD) и загубата при неизпълнение (LGD).
Индивидуална	Приложимо за значими необслужвани експозиции /PD 10-12/

Изчисляването на очакваната загуба по кредити (ECL) изисква значими преценки относно различните аспекти, включително финансовата позиция на кредитополучателите и погасителната им способност, стойността и възстановимостта на прогнозите за обезпечението и макроикономическата информация. ОББ прилага неутрален и непредубеден подход при третирането на видовете несигурност и при вземането на решения на базата на значими преценки.

е) Обезценка на други вземания

Други вземания, различни от онези, свързани с кредити (напр. по договори за наем, вземания по договори за обслужване, които са преобладаващо краткосрочни) се тестват за обезценка чрез прилагането на опростен подход (поради ниския праг на същественост) на годишна база, в случай че има индикации за влошаване на финансовото състояние на клиента (факторите, задействащи обезценката са дните в просрочие, друга информация, сочеща необслужван статус). При оценката ОББ взема предвид предоставеното обезпечение и получените гаранции. Всички вземания с над 90 дни просрочие се обезценяват с 50%, а тези с над 180 дни в просрочие се обезценяват на 100%. Очакваните загуби по кредити (ECL) се отчитат като отчисления за обезценка в перо “Други вземания”, а последното се отчита в баланса нетно от ECL.

ж) Оценка на инвестиционни имоти

Инвестиционен имот, придобит в процеса на управление на необслужваните кредити (иззето обезпечение), се измерва първоначално по цена на придобиване, представляваща справедливата му стойност към датата на придобиване, или в случай на сделка, при която ръководството счита, че цената на придобиване не е справедливата стойност, първоначалното счетоводно отразяване се извършва по справедливата стойност на съответния имот. Справедливата стойност на даден инвестиционен имот се определя от независими оценители на недвижими имоти чрез използването на общоприети методи за оценка. Подобни методи включват приходния метод и метода на дисконтираните парични потоци. В някои случаи справедливите стойности се оценяват на базата на скорошни сделки с подобни имоти на същата локация и в състояние, сравнимо с това на активите на ОББ (метод на пазарните анализи).

Определянето на справедливата стойност на инвестиционен имот изисква използването на прогнозни данни, като например бъдещи парични потоци от активите и норми на скотиране, приложими към въпросните активи. Тези прогнозни данни отразяват условията на местния пазар към датата на придобиване и към датата на отчитане на финансовата позиция.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.4. Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки (продължение)

На годишна база ОББ извършва тест за обезценка на инвестиционни имоти, при който счетоводната стойност на имота се сравнява с разликата между справедливата стойност и разходите за продажба, на базата на независима пазарна оценка. Обезценката се отразява счетоводно в случай че разликата между справедливата стойност и разходите за продажба възлиза на сума, по-малка от счетоводната стойност на актива.

3.5. Функционална и отчетна валута

Функционалната и отчетна валута на ОББ е българският лев (BGN).

Транзакциите в чуждестранни валути първоначално се отразяват счетоводно по преобладаващия курс на функционалната валута, към датата на транзакцията. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути се преобразуват във функционалната валута по обменния курс на затваряне, определен от Българската народна банка в края на всеки ден. Всички курсови разлики се отразяват в отчета за дохода. Непаричните активи и пасиви в чуждестранна валута, измерени по историческа цена, се преобразуват във функционалната валута, чрез използването на обменния курс към датата на първоначалната транзакция (придобиване).

Непаричните активи и пасиви в чуждестранна валута, измерени по справедлива стойност, се отчитат по спот курса към момента на определяне на справедливата стойност.

Считано от 1 януари 1999 г. българският лев е обвързан към еврото при обменен курс от BGN 1.95583: EUR1.

3.6. Финансови инструменти

- **Счетоводно признаване**

Финансовите активи и пасиви се отчитат в баланса в случаите когато ОББ е страна по договорните клаузи на инструментите.

Регулярните покупки или продажби на финансови активи се признават счетоводно към датата на сетълмънт. Регулярните покупки или продажби са покупки или продажби на финансови активи, изискващи доставка в рамките на времевия период, определен с наредба или пазарна конвенция.

- **Класификация и измерване**

Съгласно МСФО 9 класификацията на финансовите активи е различна за дългови и за капиталови инструменти. Поради тази причина, преди да бъдат приложени изискванията за класификация съгласно настоящата политика ОББ трябва да определи дали финансовите активи представляват инвестиция в капиталов инструмент или представляват дългов инструмент, като и в двата случая се спазват изискванията на МСС 32. Капиталов инструмент е всеки договор, който свидетелства за остатъчен интерес в нетните активи на друго дружество (тоест, всички активи след приспадане на всичките му пасиви). Основните характеристики на дълговите инструменти са, че те осигуряват договорно право на държателя си да получи парични средства (под формата на лихва/купон, главнично плащане), а емитентът не може да упражни дискреционно право за избягване на сетълмънта. Определянето се базира на естеството и характеристиките на инструмента.

След категоризирането на инструмента като капиталов или дългов, трябва да се избере подходящия модел за класификация съгласно настоящата процедура.

Класификацията на финансовите пасиви зависи от намерението на ОББ при емитиране на финансовите пасиви и от продуктовите характеристики на финансовите инструменти.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

Категорията определя как се измерва финансовият инструмент. Съгласно МСФО 9, категорията и методът на оценка са свързани и стандартът позволява прекласифициране между различните категории само по изключение.

- **Финансови активи – дългови инструменти**

Класифицирането на финансовите активи – дългови инструменти се базира на бизнес модела за управление на финансовите активи (“Оценка на бизнес модела”) и на договорения период на паричните потоци от финансови активи (“SPPI test”).

- **Дългови инструменти по амортизирана стойност (АС)**

В съответствие с МСФО 9, даден финансов актив представляващ дългов инструмент се измерва по амортизирана стойност, в случай че са спазени и двете условия по-долу:

- *Държането на актива се осъществява в рамките на бизнес модел, чиято цел е да бъдат държани активи, за да се събират договорни парични потоци;*
- *Договорните условия за финансовия актив порождават парични потоци на определени дати, които представляват единствено плащания по главница и лихви върху остатъчната главница*

Това изискване трябва да се прилага към целия дългов инструмент, дори ако той представлява хибриден инструмент, съдържащ внедрен дериватив. Съгласно МСФО 9, внедреният дериватив не може да бъде отделен от основния договор. В случаите когато договорните парични потоци на даден хибриден инструмент порождават права върху парични потоци, различни от главница и лихва, то тогава амортизираната стойност не е подходяща и инструментът трябва да бъде класифициран по справедлива стойност чрез печалба или загуба.

Оценка на бизнес модела

Оценката на действителния бизнес модел трябва да бъде направена за всяко юридическо лице поотделно. Анализът е отговорност на дирекция “Финанси”, която Главният финансов директор трябва да одобри окончателно, защото това може да изисква извършването на професионална преценка и трябва да бъде направено съобразно това как се управляват финансовите активи в бизнеса, а не на ниво отделен актив. В МСФО 9 се посочва, че бизнес моделът не е въпрос на избор и не зависи от намерението на ръководството, свързано с отделен инструмент. То е въпрос на факт, който може да бъде наблюдаван чрез начина по който финансовите активи се управляват и как информацията се предоставя на ключовия управленски персонал.

Всички дългови инструменти по амортизирана стойност се държат в бизнес модел, чиято цел е да бъдат държани активите, за да се събират договорни парични потоци. Това не означава, че дълговите инструменти, измервани по амортизирана стойност не могат да бъдат продавани. В процеса на оценка на въздействието на продажбената дейност върху определянето на бизнес модела ОББ трябва да вземе предвид честотата и стойността на продажбите през предходни периоди и очакваната продажбена дейност в бъдеще, но трябва да е ясно, че продажбената дейност в бизнес модела на база амортизирана стойност (АС) представлява единствено инцидентна дейност.

По-долу са посочени бизнес моделите в ОББ, при които държането се извършва с цел събиране:

- Бизнес модели на Ритейл, Корпоративно и МСП и Легаси – моделите са свързани с кредити и аванси на клиенти
- Продукти, управлявани от дирекция “Трежъри” като част от процеса на управление на активите и пасивите (ALM) като например обратни репо сделки, пласменти в банки, държавни облигации.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

Тест за плащане само на главница и лихви (SPPI)

Всички дългови инструменти, придобити в горепосочения бизнес модел, трябва да бъдат оценени на база втория критерий относно това дали паричните потоци съгласно договорените условия представляват единствено плащания по главница и лихви върху остатъчната главница. Тестът ще бъде преминал само от тези инструменти, които съдържат реквизити на основни кредитни договорености. По амортизирана стойност могат да бъдат измервани само дългови инструменти, отговарящи на условието за SPPI. По-долу са представени някои от показателите за неосновни характеристики за кредитна договореност, които следва да се анализират при наличие:

- Несъответствие между референтния лихвен процент и датата на промяна на лихвения процент при кредити с плаваща лихва;
- Валутно несъответствие при ценообразуването спрямо валутата на погасяване на кредита;
- Вградени в цената опции за “под” при сключването на договора за кредит;
- Кредити, предоставяни на служители и съдържащи преференциален, незапазен лихвен процент;
- Дългови инструменти без право на регрес или с частично право на регрес;
- Оценка на опции за предсрочно погасяване, включени в договори за кредит;
- Дългови инструменти, при които договорните парични потоци (по главница или лихва) са обвързани с бизнес риска;
- Многовалутни опции;
- Вградени опции за “под” или “таван”, водещи като резултат до по-благоприятен лихвен процент;
- Дългови инструменти с висока степен на подчиненост.

ОББ използва НАПП процедурата на КВС Груп (за нови активни продукти и процеси), съобразена с бизнес нуждите ѝ на местно ниво, за да идентифицира дългови инструменти, които не могат да преминат SPPI теста. Дългови инструменти, които не могат да преминат SPPI теста, трябва да бъдат класифицирани като дългови инструменти по справедлива стойност чрез печалба или загуба (FVPL) – провал на SPPI теста. ОББ не притежава съществени позиции в инструменти, които не са издържали SPPI теста (Инвестиции в договорни фондове).

Дългови инструменти по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход (FVOCI)

Съгласно МСФО 9, даден дългов инструмент, представляващ финансов актив се измерва по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход в случай че са спазени и двете условия по-долу:

- *Активът се държи в рамките на бизнес модел, в който активите се управляват за постигане на определена цел, както чрез събиране на договорни парични потоци, така и чрез продажба на финансови активи;*
- *Договорените условия за финансовия актив порождават парични потоци на определени дати, които представляват единствено плащания по главница и лихви върху остатъчната главница*

Това изискване трябва да се прилага към целия дългов инструмент, дори ако той представлява хибриден инструмент, съдържащ внедрен дериватив. Съгласно МСФО 9, вграденият дериватив не може да бъде отделен от основния договор. В случаите когато договорните парични потоци на даден хибриден инструмент порождават права върху парични потоци, различни от главница и лихва, то тогава измерването на справедливата стойност чрез друг всеобхватен доход не е подходящо и инструментът трябва да бъде класифициран по справедлива стойност чрез печалба или загуба.

Оценка на бизнес модела

Подобно на категорията “по амортизирана стойност” (AC), бизнес моделът за категорията “справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход” (FVOCI) се определя от екипа на дирекция “Финанси” и се одобрява от Главния финансов директор. Отново този бизнес модел може да бъде наблюдаван чрез начина по който се управляват финансовите активи и се отчита информацията.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

За разлика от бизнес модела “държане с цел събиране”, целта на бизнес модела “държане с цел събиране и продажба” се постига чрез събирането на договорените парични потоци и продажбата на дълговите инструменти. Поради това, този бизнес модел включва по принцип по-голяма честота и стойност на продажбите, тъй като продажбата на финансови активи е неразделна част от постигането на целите на бизнес модела, вместо само инцидентно да се свързва с него. Въпреки това, не е зададена прагова стойност относно честотата или стойността на продажбите, които трябва да се осъществят при този бизнес модел, тъй като както събирането на договорените парични потоци, така и продажбата на финансови активи са неразривно свързани с постигането на тази цел. В рамките на ОББ има примери за бизнес модели, чиято цел е както да събират договорени парични потоци, така и да продават:

- *Продукти, част от дейността на “Трежъри”, като например държавни облигации*

SPPI тест

Въпреки това, дълговите инструменти, класифицирани в тази категория, трябва да отговарят също така на втория класификационен критерий съгласно SPPI теста. Подобно на категорията по амортизирана стойност (AC), това означава, че само относително простите дългови инструменти ще отговарят на изискванията за измерване по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход (FVOCI). Следователно същите характеристики, като акцентираният по-горе трябва да бъдат анализирани с цел даден инструмент да бъде класифициран за измерване по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход (FVOCI).

- **Дългови инструменти по справедлива стойност**

Освен категориите “по амортизирана стойност” (AC) и по “справедлива стойност през друг всеобхватен доход” (FVOCI), МСФО 9 също така определя за дългови инструменти категорията справедлива стойност през печалба или загуба, обаче причината за категоризиране по справедлива стойност може да бъде различна и Банката ги идентифицира отделно.

- **Дългови инструменти по справедлива стойност през печалба или загуба, държани за търгуване (HFT)**

Даден дългов инструмент се класифицира като държан за търгуване когато той е:

- *Придобит или натрупан основно с цел да бъде продаден в краткосрочен план; или*
- *Част от портфейл от идентифицирани финансови инструменти, които се управляват заедно и за които е налице доказателство за скорошна действителна тенденция да бъде извлечена печалба в краткосрочен план;*

Тези финансови активи трябва да бъдат измерени по справедлива стойност и промените в справедливата стойност трябва да бъдат отчетени като печалба или загуба. Държането-за-търгуване се използва основно за инструменти, които се държат с намерение да бъдат търгувани. Това са инструменти, които са придобити или натрупани основно с цел продажба (в случаите, когато става въпрос за актив) или за обратно изкупуване (в случаите, когато става въпрос за пасив) в краткосрочен план. Инструменти, които се използват с цел генериране на печалба от краткосрочни колебания в цената или дилърския марж. Тези позиции могат да включват, например, позиции, възникващи при обслужване на клиенти (напр. брокерство за собствена сметка чрез насрещни сделки) и дейности по поддържане на пазара. В тази категория се класифицират основно дългови инструменти, емитирани от публични органи.

- **Дългови инструменти, които при първоначалното им признаване са определени от Банката по справедлива стойност през печалба или загуба (FVPL)**

Съгласно МСФО 9, дългови инструменти, които в обичайния случай биха били категоризирани по “амортизирана стойност” (AC) или по “справедлива стойност през друг всеобхватен доход” (FVOCI), могат да бъдат обозначени като измерени по справедлива стойност през печалба или загуба при първоначалното им признаване, посредством използването на опцията за справедлива стойност (FVO), ако това би елиминирало или редуцирало в значителна степен несъответствията при измерването или признаването (наричани понякога “счетоводно несъответствие”) и които иначе биха възникнали.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

Това обозначаване не зависи от действителния бизнес модел и ще доведе като резултат до последващото признаване на всички промени в справедливата стойност на дълговия инструмент като печалба или загуба. След като веднъж даден дългов инструмент е бил класифициран в FVO категорията, той не може да бъде прекласифициран в други категории.

Съгласно МСФО 9, категорията за измерване по справедлива стойност (FVO) може да бъде използвана единствено за счетоводни несъответствия. Счетоводните несъответствия могат да възникнат от измерването на активите и пасивите или от признаването на печалбите и загубите по тях на различна база и когато бъдат обозначени като измервани по справедлива стойност (FVO), ОББ трябва ясно да документира причината за счетоводните несъответствия.

- **Дългови инструменти по справедлива стойност през печалба или загуба – провал на SPPI теста (FVSP)**

Дълговите инструменти трябва да бъдат класифицирани в тази категория в случаите когато те са измерени по справедлива стойност през печалба или загуба поради провал на SPPI теста. Инструментите, които не са издържали SPPI теста са тези, които имат характеристики, неотговарящи на основните договорености за кредитиране. Тази категория трябва да се използва независимо от действително използвания бизнес модел и може да включва дългови инструменти, държани в бизнес модела “държане с цел събиране” (AC) или “държане с цел събиране и продажба” (FVOCI).

Дълговите инструменти в тази категория трябва да бъдат измерени по справедлива стойност чрез печалба или загуба.

- **Финансови активи – капиталови инструменти**

Като капиталови инструменти могат да бъдат класифицирани само такива инструменти, които отговарят на изискванията или представляват остатъчен дял в нетните активи на друго дружество.

Основната категория за измерване на капиталови инструменти по МСФО 9 е справедливата стойност чрез печалба или загуба, но капиталовите инструменти могат също така да бъдат класифицирани за измерване по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход. Класифицирането се извършва на база отделен инструмент, като се взема предвид естеството и характеристиките на инструмента.

За целите на прилагането на МСФО 9 се разграничават следните категории финансови активи за капиталови инструменти:

- **Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход**

Съгласно МСФО 9, капиталовите инструменти обичайно се измерват по справедлива стойност чрез печалба или загуба, но при първоначалното признаване ОББ може необратимо да избере (на база отделен инструмент) да представи в друг всеобхватен доход последващите промени в справедливата стойност на дадена инвестиция или капиталов инструмент, попадащи в обхвата на МСФО 9. Тази опция се прилага единствено към инструменти, които нито са държани за търгуване, нито са условно възнаграждение, признато от придобиващия в бизнес комбинация, попадаща в обхвата на МСФО 3.

Обозначаването на даден капиталов инструмент като принадлежащ към категорията “по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход” ще доведе като резултат до признаването като друг всеобхватен доход на всички промени в справедливата стойност. Единственото изключение се отнася до получения дивидент, който може да бъде признат като печалба или загуба.

Необратимият избор на справедливата стойност през друг всеобхватен доход означава също така, че дори ако счетоводното отчитане на инструмента се прекрати, натрупаните печалби и загуби по справедлива стойност в друг всеобхватен доход не могат да бъдат отразени втори път като печалба или загуба.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

В рамките на категорията “справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход” се прави допълнително разграничение между котиран и некотиран капиталови инструменти:

- По отношение на котираните капиталови инструменти информацията за справедливата стойност ще е налична в най-голяма степен, така че те трябва да бъдат измервани по справедлива стойност при всички обстоятелства.
- По отношение на некотираните капиталови инструменти определянето на справедливата стойност изисква използването на техники за оценка. Очакванията са, че справедлива стойност може да бъде определена за повечето некотираните инструменти.

- **Деривативни инструменти**

Деривативни финансови инструменти са тези инструменти:

(а) чиято стойност се променя като реакция на промените в конкретен лихвен процент, цена на финансов инструмент, обменен курс, цена или лихвен индекс, кредитен рейтинг или кредитен индекс или някоя друга променлива.

(б) които не изискват първоначална нетна инвестиция, или изискват малка първоначална нетна инвестиция, в сравнение с други видове споразумения, реагиращи по подобен начин на промени в пазарните условия.

(в) които са платими на бъдеща дата.

Деривативните финансови инструменти включват валутни суапове, лихвени суапове, валутни форуърди, опции и фючърси и обикновено не се признават първоначално в баланса, понеже те не са свързани с разходи и тяхната нетна справедлива стойност е нула. След първоначалното признаване, деривативите се измерват по справедлива стойност. Справедливата стойност се определя на базата на котираните пазарни цени, модели, използващи скотирани парични потоци и други модели за оценка. МСФО 9 разграничава между две основни категории деривативни инструменти, в зависимост от това дали деривативът е специално обозначен в счетоводно отношение с цел хеджиране, или не. ОББ не дефинира отделно категории за активи и пасиви, тъй като критериите за класифициране са еднакво валидни и за двете позиции.

- **Деривативи за търгуване**

Деривативът винаги се измерва по справедлива стойност, но въпреки това компаниите рядко встъпват в деривативни трансакции за спекулативни цели и всички деривативни инструменти, които не са част от действащо счетоводно взаимоотношение с цел хеджиране, трябва да бъдат категоризирани в тази категория.

- **Деривативи с цел хеджиране**

Деривативи за хеджиране са тези, които са конкретно обозначени в дадено взаимоотношение за хеджиране. С цел счетоводно третиране на хеджирането, единствено инструменти, които включват страна, външна за ОББ (т.е. външна за групата или отделното дружество, за което се отнася отчетът) могат да бъдат обозначени като инструменти за хеджиране. Макар че ОББ прилага МСФО 9 считано от 1 януари 2018 г., изискванията за счетоводно третиране на хеджирането се базират на тези от МСС 39 (преходни разпоредби на ЕС). Това е така, защото МСФО 9 предоставя на дружествата възможност за избор на счетоводна политика дали да продължат да прилагат изискванията за счетоводно третиране на хеджирането съгласно МСС 39 до финализиране на макро ниво на проекта за счетоводно третиране на хеджирането, или да приложат изискванията на новия МСФО 9, като изключат от обхвата само портфейлно хеджиране на справедлива стойност за целите на лихвения риск. Изборът на счетоводна политика трябва да бъде приложен към цялото счетоводно третиране на хеджирането и съответно решението на Банката е да продължи да прилага изискванията на МСС 39. МСС 39 разграничава между три вида взаимоотношения за хеджиране, т.е. хеджиране на справедлива стойност, хеджиране на паричен поток и хеджиране на нетната инвестиция в чуждестранна операция. Дадено взаимоотношение за хеджиране отговаря на изискванията за счетоводно третиране като такова само ако са спазени редица условия (вижте МСС 39.88). Всички деривативни инструменти трябва да бъдат измервани по справедлива стойност. Счетоводното третиране на промените в справедливата стойност зависи от вида хеджиране.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

- **Хеджиране на справедлива стойност**

Счетоводно третиране на хеджирането се прилага към деривативни финансови инструменти, използвани за хеджиране на справедливата стойност на даден актив (хеджиране на справедливата стойност) ако са спазени определени условия.

Когато възникне хеджиране, ОББ документира взаимоотношението между хеджираната позиция и хеджиращия инструмент, целта му по отношение управлението на риска, а също и стратегията му за хеджиране.

Всякакви промени в справедливата стойност на деривативите, които са обозначени и класифицирани като инструменти за хеджиране на справедлива стойност, са включени в отчета за печалбата или загубата, заедно с промените в справедливата стойност на хеджираните активи, дължащи се на хеджирания риск. Промените в справедливата стойност на лихвени суапове и на хеджирани позиции, свързани с тях, се отчитат като „нетни печалби или (-) загуби при отчитане на хеджирането“. Ефектите от адаптирането на пазара, свързани с риска от неизпълнение от страна на контрагента (корекция на кредитната оценка (CVA) и с вероятността от неизпълнение от страна на ОББ (корекция на дебитната оценка (DVA) също се отнасят в тази позиция.

Когато даден инструмент за хеджиране вече не отговаря на критериите, за да бъде счетоводно третиран като такъв, промяната в балансовата стойност на хеджираната позиция, изчислена чрез използването на метода на ефективния лихвен процент, се амортизира чрез печалби или загуби за периода до падежа на въпросната позиция. Промените в балансовата стойност на даден хеджиран капиталов инструмент продължават да се отчитат като друг всеобхватен доход до момента на прекратяване счетоводното отчитане на въпросния капиталов инструмент.

Лихвеният приход и лихвеният разход по деривативи за хеджиране и хеджирани активи се признават като „Приход от лихви“ и „Разход за лихви“ в отчета за печалбата или загубата. Неефективната част от транзакциите за хеджиране се отразява като „Нетен резултат от финансови инструменти, държани за търгуване“.

- **Финансови пасиви**

МСФО 9 разграничава три категории финансови пасиви (подобно на МСС 39):

- **Финансови пасиви, държани за търгуване (HFT)**

Даден финансов пасив се класифицира като държан за търгуване, ако е натрупан основно за целите на краткосрочното обратно откупуване; или ако е част от портфейл от идентифицирани финансови инструменти, които се управляват заедно и за които е налице доказателство за скорошна действителна тенденция да бъде извлечена печалба в краткосрочен план; или ако е дериватив

Тези финансови пасиви трябва да бъдат измервани по справедлива стойност. Промените в справедливата стойност трябва да бъдат отчетени като печалба или загуба.

- **Финансови пасиви, които при първоначалното им признаване са определени от Банката по справедлива стойност през печалба или загуба (FVPL)**

При определени условия МСФО 9 позволява банката да измерва даден финансов пасив (група от финансови пасиви) на база първоначалното им признаване по справедлива стойност, при което промените в справедливата стойност се признават като печалба или загуба, с изключение на тези промени в справедливата стойност, които са свързани с промени в собствения кредитен риск и са представени отделно в перо “друг всеобхватен доход” (OCI).

Това означава, че елементите на движението на справедливата стойност на пасива са представени в различни части, промените в собствения кредитен риск се представят в другия всеобхватен доход и всички други промени в справедливата стойност се отразяват като печалба или загуба. Сумите, признати в “друг всеобхватен доход” и отнасящи се до собствения кредитен риск не се признават повторно през печалбата или загубата дори когато счетоводното отчитане на пасива се преустановява и сумите се реализират. Въпреки че повторното признаване е забранено, сумите в перо “друг всеобхватен доход” могат да бъдат прехвърлени към други резерви в рамките на собствения капитал и по този начин банката може да прехвърля реализирани суми от “друг всеобхватен доход” към “неразпределена печалба”.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

Тази категория се нарича “опция за измерване по справедлива стойност” или “FVO” и рекласифицирането на финансовите инструменти във или извън тази категория след първоначалното им признаване е забранено. За разлика от МСС 39, критериите за обозначаване на финансовите пасиви по справедлива стойност се различават от тези за финансовите активи.

- **Финансови пасиви, измерени по амортизирана стойност (АС)**

Тази категория се състои от всички останали недеривативни финансови пасиви, които не са класифицирани като държани за търгуване и не са обозначени от банката като такива по справедлива стойност чрез печалба или загуба. Всички тези пасиви трябва да бъдат измервани по амортизирана стойност.

Финансовите пасиви, измерени по амортизирана стойност в ОББ, включват:

3. *Депозити на кредитни институции и инвестиционни фирми*
4. *Депозити на клиенти*
5. *Външно финансиране*
6. *Друго*

Депозити на банки, други финансови институции, нефинансови институции и други клиенти.

Депозитите на банки и други финансови институции, нефинансови институции и други клиенти включват средства, привлечени от Банката под формата на разплащателни, специални (ескроу), депозитни, спестовни, бюджетни и други сметки. При първоначалното признаване те се отразяват по справедливата стойност на получения депозит. Финансовите пасиви впоследствие се измерват по амортизирана стойност, а тези деноминирани в чуждестранна валута се преоценяват на ежедневна база по централния обменен курс на БНБ за съответната валута. Депозитите се отразяват заедно с начислената върху тях договорна лихва към датата на финансовите отчети.

Дългосрочни заеми

Заемите се признават първоначално по справедливата стойност на паричните потоци, получени при възникването на пасива, минус транзакционните разходи. Впоследствие, заемите се отразяват по амортизирана стойност, като всяка една премия/дисконт се признава в отчета за печалбата или загубата чрез използването на метода на ефективната лихва.

- **Рекласифициране**

По-долу се прави обзор на рекласифицирането между различните портфейли по МСФО 9, указващ дали те са разрешени, или не.

- **Прекласифициране на финансови активи: дългови инструменти**

МСФО 9 съдържа много строги изисквания за рекласифицирането на дълговите инструменти, които са свързани с промяна в бизнес модела. Съгласно стандарта Банката трябва да прекласифицира финансовите активи в нов бизнес модел само и единствено когато е налице промяна в бизнес модела за управление на финансовите активи на компанията. При всички други обстоятелства прекласифицирането е забранено.

Промените в бизнес модела трябва да бъдат определени от висшето ръководство на Банката като резултат от външни или вътрешни промени. Това трябва да е от значение за дейността на Банката и да позволява представяне пред външни страни. Подобно събитие се случва доста рядко и обичайно се случва само и единствено когато Банката започва или преустановява дейност, която е от значение за нейното функциониране, като например когато компанията е придобила, продала или прекратила дадена линия на бизнес. Веднъж щом е налице промяна в бизнес модела на Банката тогава финансовите активи трябва да бъдат прекласифицирани за бъдещ период, считано от датата на прекласифициране. Банката не трябва да отразява повторно никакви вече признати печалби, загуби или лихви. Датата на прекласифициране е първият ден от първия отчетен период след промяната на бизнес модела. Промяната в целта на бизнес модела на Банката трябва да се осъществи преди датата на прекласифициране.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

- **Прекласифициране на финансови активи: капиталови инструменти**

Съгласно МСФО 9 капиталови инструменти не могат да бъдат прекласифицирани.

- **Прекласифициране на финансови пасиви**

МСФО 9 ограничава прекласифицирането на финансови пасиви. Това е така, защото е забранено каквото и да било прекласифициране между категориите “амортизирана стойност” и “справедлива стойност”. Дори и в рамките на различните категории по справедлива стойност не се позволява прекласифициране, тъй като обозначението “опция за измерване по справедлива стойност” е необратимо. Единственото изключение се отнася до деривативните инструменти. Търгуемите деривативни инструменти могат да бъдат впоследствие обозначени като дериватив с цел хеджиране при ефективното му счетоводно третиране като такъв, или обратното.

- **Обезценка на финансови активи**

Основна информация

Моделът за обезценка по МСФО 9 е модел за очакваните кредитни загуби (ECL), което означава, че не е необходимо едно събитие, свързано със загуба да се е случило преди признаването на дадена загуба от обезценка. За всички финансови активи, с изключение на онези, измервани по справедлива стойност чрез печалба или загуба, в общия случай се заделят провизии за загуби, включващи:

- *Финансови активи, измервани по амортизирана стойност;*
- *Дългови инструменти, измервани по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход;*
- *Кредитни ангажименти, които са поети, но не са измерени по справедлива стойност чрез печалба или загуба;*
- *Предоставени финансови гаранции, които не са измерени по справедлива стойност чрез печалба или загуба ;*
- *Лизингови вземания, признати от лизингодателите (в обхвата на МСФО 16); и*
- *Активи по договори (в обхвата на МСФО 15)*

Моделът за обезценка е модел за очакваните кредитни загуби, при който сумата на обезценката се измерва като равняваща се на очакваните загуби по кредити за 12-месечен период (частта от очакваните загуби за целия живот на кредита, които представляват очакваните загуби по кредити в резултат от събития, свързани с неизпълнение по даден финансов инструмент, които са възможни в рамките на следващите 12 месеца след датата на отчета) или очакваните загуби за целия живот на кредита (в резултат от всички възможни събития, свързани с неизпълнение в рамките на целия очакван живот на даден финансов инструмент). Базата за измерване на обезценката зависи от подхода, който се прилага към финансовите инструменти, попадащи в обхвата.

Измерване на очакваните кредитни загуби (ECL)

Очакваната кредитна загуба (ECL) се изчислява като произведението на вероятността от неизпълнение (PD), прогнозната експозиция при неизпълнение (EAD) и загубата при неизпълнение (LGD).

Дефиниция на неизпълнение

ОББ дефинира финансовите активи в неизпълнение по същия начин, както дефиницията за целите на вътрешното управление на риска и в съответствие с насоките и стандартите на регулаторите на финансовата индустрия. Финансов актив се счита в неизпълнение, ако е изпълнено някое от следните условия:

- има значително влошаване на кредитоспособността;
- активът е маркиран без натрупване;
- активът е маркиран като предходен актив
- ОББ е подала молба за несъстоятелност на кредитополучателя;
- контрагентът е обявил несъстоятелност или е поискал подобни мерки за защита;
- кредитното улеснение, предоставено на клиента, е прекратено.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.6. Финансови инструменти (продължение)

ОББ прилага резервна система за наблюдения, чийто статус е „90 дни или повече в просрочие“. В този контекст като последен контрол се използва механизъм за защита, за да се гарантира, че всички активи, които трябва да бъдат определени в неизпълнение, са правилно идентифицирани.

Очакваните кредитни загуби (ECL) се изчисляват по начин, който отразява:

- една обективна сума, претеглена за вероятност от загуба;
- стойността на парите във времето; и
- информация относно миналите събития, настоящите условия и прогнозните икономически условия.

Очакваната загуба по кредити за целия живот на кредита представлява сумата на очакваните загуби по кредити през целия живот на финансовия актив, сконтирана с първоначалния ефективен лихвен процент. 12-месечната очаквана загуба по кредити представлява частта от очакваната загуба по кредити за целия живот на кредита в резултат от неизпълнение през 12-месечния период след датата на отчета.

ОББ използва конкретни модели съгласно МСФО 9 по отношение на вероятността от неизпълнение (PD), прогнозната експозиция при неизпълнение (EAD) и загубата при неизпълнение (LGD) с цел да изчисли очакваната загуба по кредити. Доколкото е възможно и с цел стимулиране на ефективността ОББ използва техники за моделиране, подобно на онези, разработени за пруденциални цели (напр. базелските модели). Предвид това ОББ осигурява адаптирането на базелските модели, така че да отговарят на МСФО 9. Например:

- ОББ елиминира консервативния подход, изискван от регулатора по отношение на базелските модели;
- ОББ коригира начина, по който макроикономическите параметри влияят върху резултата с цел да направи така, че моделите на МСФО 9 да отразяват прогнози по-скоро “на база конкретен момент”, отколкото такива “за целия цикъл” (както се изисква от регулатора).
- В моделите ОББ прилага прогнозна макроикономическа информация.

Значително увеличение на кредитния риск

Базата за измерване (12-месечно PD или PD за цял живот) зависи от това дали е налице значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване. При оценката се използват различни нива за значително увеличение на кредитния риск, последвани от двата подхода на много нива, използвани за етапите на организиране, като:

- Вътрешен кредитен рейтинг към отчетната дата спрямо този при първоначалното признаване
- Флаг за мерки за реструктуриране
- Дни просрочие
- Вътрешният кредитен рейтинг съответства на PD09 на отчетната дата
- Колективна оценка
- Информация за бъдещи прогнози

При изчисляването на очакваната загуба по кредити ОББ взема предвид също така три различни бъдещи макроикономически сценарии с различни тегла. Базовият макроикономически сценарий представлява прогнозни стойности за най-вероятния резултат и се използва също така като основни входящи данни за други вътрешни и външни цели. Максималният период за измерване на очакваните загуби по кредити (ECL) представлява максималния договорен период (включително удължаванията) с изключение на конкретните финансови активи, които включват усвоена и неусвоена сума налична при поискване и договорната възможност на ОББ да поиска погасяване на усвоената сума и да отмени неусвоените ангажименти не ограничава експозицията към кредитен риск в рамките на договорения период. Само и единствено за такива активи периодът за измерване би могъл да се удължи отвъд договорния период.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.7. Отписване на финансови инструменти

3.7.1. Финансови активи

Счетоводното третиране на даден финансов актив (или там, където е приложимо, част от финансов актив или част от група сходни финансови активи) се преустановява тогава, когато:

- са изтекли договорните права за получаване на парични потоци от актива;
- договорните права за получаване на парични потоци от актива са запазени, но е било поето договорно задължение за тяхното пълно плащане без съществено забавяне към трета страна съгласно “pass through” споразумение; или договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са били прехвърлени и (а) ОББ е прехвърлила в значителна степен всички рискове и ползи, свързани с финансовия актив, или (б) ОББ нито е прехвърлила, нито е запазила в значителна степен всички рискове и ползи, свързани с финансовия актив, но е прехвърлила контрола върху актива.

Когато ОББ е прехвърлила договорните си права за получаване на парични потоци от даден актив и нито е прехвърлила, нито е запазила в значителна степен всички рискове и ползи, свързани с актива, нито е прехвърлила контрола върху актива, то въпросният актив се признава до степента на продължаващото участие на ОББ в него.

Продължаващото участие, което приема формата на гаранция върху прехвърления актив, се измерва на база по-ниската стойност между първоначалната балансова стойност на актива и максималната сума на възнаградението, което ОББ би могло да се наложи да възстанови.

3.7.2. Финансови пасиви

Даден финансов пасив се отписва от баланса когато задължението по пасива бъде погасено, отменено или ако е изтекло. В случаите когато съществуващ финансов пасив е заменен с друг от същия кредитор на база условия, които съществено се различават, или условията на съществуващия пасив са били модифицирани в значителна степен, подобна замяна или модификация се третира като отписване на първоначалния пасив и признаване на нов пасив, като разликата в съответните балансови стойности се признава в отчета за доходите

- **Финансови пасиви - финансови гаранции и акредитиви**

Договорът за финансова гаранция е договор, изискващ от ОББ да извършва конкретни плащания, за да възстанови на държателите загуби понесени от тях, тъй като конкретен длъжник не е извършил плащане, когато е било дължимо съгласно първоначалните или променени условия на даден дългов инструмент.

Акредитивът представлява неотменим ангажимент от страна на Банката да плати на продавача при дадена търговска сделка, стриктно спазвайки сроковете и условията, упоменати в акредитива при откриването му.

Подобни финансови гаранции и акредитиви се предоставят на банки, финансови институции и други клиенти като финансови защиты, свързани с конкретни плащания, които може да се изисква държателят да извърши. Финансовите гаранции и акредитивите се признават първоначално във финансовите отчети по справедлива стойност и се измерват впоследствие на база по-високата от двете стойности (а) сумата, определена съгласно провизиите за обезценка по МСФО 9 и (б) първоначално признатата сума минус, там където е приложимо, релевантната кумулативна амортизация, призната съгласно принципа на МСФО 15 за признаване на приходите.

3.8. Нетирание на финансови инструменти

Финансовите активи и финансовите пасиви се нетират и нетната сума се отразява в баланса само и единствено ако понастоящем съществува влязло в сила законово право за нетирание на признатите суми и намерение за уреждане на нетна база, или за едновременното реализиране на активите и уреждане на пасивите.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.9. Измерване на справедливата стойност

- **Дефиниция за справедлива стойност**

ОББ отчита финансовите си инструменти, като например деривативи и дългови и капиталови инструменти, които са “държани за търгуване” (HFT) / “по справедлива стойност през друг всеобхватен доход” (FVOCI) към датата на отчета. Банката също така оповестява справедливите стойности на финансовите инструменти, измерени по амортизирана стойност и на инвестиционни имоти, измерени на база разходи минус натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка.

Справедливата стойност е цената, която би била получена за продажбата на даден актив, или платена за прехвърлянето на даден пасив при обичайна сделка между пазарни участници към датата на измерване.

Обичайна сделка е тази, която допуска експозиция към пазара за период преди датата на измерване, за да позволи извършването на маркетингови дейности, които са обичайни и рутинни при сделки, включващи подобни активи или пасиви; това не е сделка по принуждение (напр. принудителна продажба или принудителна ликвидация).

Пазарни участници са купувачи и продавачи на основния (или най-благоприятния) пазар за актива или пасива, притежаващи всички описани по-долу характеристики:

- те са независими един от друг (т.е. не са свързани лица);
- те притежават познания, имат нормално разбиране относно актива или пасива както и сделката, използвайки цялата налична информация, включително информация, която би могла да е придобита чрез дейности за диагностичен анализ (due diligence), които са обичайни и рутинни;
- могат да встъпят в сделка, касаеща актива или пасива;
- имат желанието да встъпят в сделка, касаеща актива или пасива, т.е. те са мотивирани, но не са принудени със сила или по някакъв друг начин да го направят.

ОББ трябва да има достъп до основния, или до най-благоприятния пазар.

Справедливата стойност на даден актив или пасив се измерва чрез такива допускания, които биха били използвани от пазарните участници при ценообразуването на актива или пасива, приемайки че пазарните участници действат с оглед на най-добрия си икономически изгоден интерес.

Ако липсват налични котировки се използват техники, които надеждно да измерят справедливата стойност на финансовия инструмент чрез: съпоставянето му спрямо настоящата пазарна цена на друг сходен финансов инструмент, или определяйки сконтираните парични потоци, които се очакват от финансовия инструмент чрез прилагането на сконтови проценти, равняващи се на преобладаващата норма на възвращаемост за финансовия инструмент. При измерване на справедливата стойност на даден нефинансов актив се взема предвид способността на даден пазарен участник да генерира икономически ползи чрез използването на актива по най-ефективния и добър начин, или чрез продажбата му на друг пазарен участник, който би използвал въпросния актив по най-ефективния и добър начин.

Банката използва техники за оценка, като например модели, използващи метода на дисконтираните парични потоци (DCF), модели, използващи пазарни аналози, Метод на вещната стойност, които са подходящи при съответните обстоятелства и за които са налични достатъчно данни за измерване на справедливата стойност, използвайки в максимална степен съответните наблюдаеми входящи данни и свеждайки до минимум използването на ненаблюдаеми входящи данни.

- **Йерархия на справедливата стойност**

Съветът по международни счетоводни стандарти (IASB) е определил йерархия на справедливата стойност, с цел да увеличи последователността и сравнимостта при измерването на справедливата стойност и свързаните с нея оповестявания.

С цел да увеличи последователността и сравнимостта при измерването на справедливата стойност и свързаните с нея оповестявания, МСФО 13 въвежда йерархия на справедливата стойност, която разделя в три категории входящите данни в техниките за оценка, използвани за измерване на справедливата стойност. Йерархията на справедливата стойност дава най-голям приоритет на (некоригираните) котирани цени на активни пазари за идентични активи или пасиви (входящи данни от Ниво 1), а най-нисък приоритет на ненаблюдаемите входящи данни (входящи данни от Ниво 3). Трите нива от йерархията на справедливата стойност са определени, както следва:

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.9. Измерване на справедливата стойност (продължение)

- **Йерархия на справедливата стойност (продължение)**
- **Входящи данни от Ниво 1** са котираните (некоригирани) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви, до които Банката има достъп към датата на измерването. Дадена котирана цена на активен пазар осигурява най-надеждното доказателство за справедлива стойност и тя трябва да се използва без корекция за измерване на справедливата стойност в случаите, когато е налична, освен при много конкретни обстоятелства, дефинирани от МСФО 13. Измерванията от Ниво 1 на справедливата стойност също така се наричат пазарно-обвързани оценки.
- **Входящите данни от Ниво 2** представляват входящи данни, различни от котираните цени, включени в Ниво 1, които пряко или косвено се наблюдават за актива или пасива. Ако активът или пасивът имат конкретен (договорен) срок, то дадени входящи данни от Ниво 2 трябва да бъдат наблюдаеми за значителна част от срока на актива или пасива. Измерванията от Ниво 2 на справедливата стойност често се основават на техника за оценка (оценка, обвързана с модел) чрез използването на наблюдаеми входящи данни. Понятието “наблюдаеми входящи данни с цел оценка” е дефинирано по-подробно в т. 1.2.1.
- **Входящите данни от Ниво 3** представляват ненаблюдаеми входящи данни за актива или пасива. Ненаблюдаемите входящи данни трябва да се използват за измерване на справедливата стойност до степента до която съответните наблюдаеми входящи данни не са налични, подsigурявайки се по този начин при ситуации, при които е налице малка или никаква пазарна дейност по отношение на конкретния актив или пасив към датата на измерване. Въпреки това, целта на измерването на справедливата стойност остава същата, т.е. изходна цена към датата на измерване от гледна точка на даден пазарен участник, притежаващ актива или дължащ пасива. Следователно, ненаблюдаемите входящи данни трябва да отразяват допусканията, които биха използвали пазарните участници при ценообразуването на актива или пасива, включвайки свързани с риска допускания. Измерванията от Ниво 3 на справедливата стойност често се базират на техники за оценка (оценка, обвързана с модел) чрез използването на поне една ненаблюдаема единица от данни, която е значима за цялостното измерване на справедливата стойност, или чрез използването на техника за оценка, при която агрегиращият ефект от ненаблюдаемите данни е значим за цялостното определяне на справедливата стойност.

Йерархията на справедливата стойност дава най-голям приоритет на Ниво 1, тъй като пазарно-обвързаната оценка се счита за най-надеждния начин за определяне на справедливата стойност.

В случай че съществува активен пазар, за измерването на финансовия актив или финансовия пасив трябва да се използват публикувани ценови котировки.

В случай че понастоящем няма публикувани ценови котировки, трябва да се приложи техника за оценка. С оглед на това използването на наблюдаемите параметри трябва да бъде увеличено в максимална степен, докато използването на ненаблюдаемите да бъде минимизирано.

По отношение на активи и пасиви, които периодично се признават по справедлива стойност във финансовите отчети, ОББ определя дали е станало прехвърляне между Нивата в йерархията, като извършва преоценка на категоризацията (на базата на входящите данни от най-ниско ниво, които са значими за измерването на справедливата стойност като цяло) в края на всеки отчетен период.

Ръководството на ОББ определя политиките и процедурите, както за периодично повтарящото се измерване на справедливата стойност, като например при налични за продажба финансови активи, така и за неповтарящото се измерване на справедливата стойност, например при земя и сгради.

На всяка отчетна дата ръководството анализира промените в стойностите на активите и пасивите, за които се изисква повторно измерване и повторна оценка съгласно счетоводните политики на ОББ. За целите на този анализ ръководството проверява основните входящи данни, приложени при последната оценка, съпоставяйки информацията при изчисляването на оценката с договори и други относими документи.

Ръководството, съвместно с експертите, извършващи оценката, също така сравнява промените в справедливата стойност на всеки актив и пасив с адекватни външни източници, с цел да определи дали промяната е резонна.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.9. Измерване на справедливата стойност (продължение)

- **Корекции на пазарната цена**

Справедливата стойност е дефинирана като *“цената, която би била получена за продажбата на даден актив, или платена за прехвърлянето на даден пасив при обичайна сделка между пазарни участници към датата на измерване”*. В такъв случай, не става въпрос за сумата, която дадено дружество би получило или заплатило при принудителна сделка или продажба на запорирано имущество. В случаите, когато са налични, публикуваните ценови котировки на установени активни пазари се използват за определяне на справедливата стойност (това се нарича се също така пазарно обвързана оценка).

Счетоводните стандарти изискват използването на оферирани цени “купува” за дългите позиции и на оферирани цени “продава” за късите позиции, които се прилагат към нетните отворени позиции и налагат корекции в случай на средни или неактуални цени, неликвидни пазари, или при използването на цени, генерирани от модел, вместо пазарни котировки. МСФО не позволява извършването на корекции само и единствено с цел отразяване на въздействието върху пазарната цена от “наводняването” на пазара с големи портфейли (така нареченото блоково сконтиране).

Корекциите в пазарната стойност са приложими към всички позиции в търговския и банков портфейл, които се измерват по справедлива стойност, като промените в стойността се отчитат през печалба или загуба, или през “друг всеобхватен доход”. Това включва позиции, класифицирани “по справедлива стойност чрез печалба или загуба” (FVPL), включващи финансови инструменти, подлежащи на опцията за измерване на база справедлива стойност, и такива подлежащи на опцията за измерване на база “справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход (FVOCI)”.

Корекциите в пазарната стойност обхващат разходи за закриване на позиции, разходи за финансиране, корекции в оценката, свързани с модела, експозиции на контрагенти, както и корекции, специфични за съответната сделка.

3.10. Имоти, машини и съоръжения

Позициите, свързани с имоти, машини и съоръжения се измерват по себестойност, минус всякакви натрупани амортизации и обезценки. Амортизацията се изчислява по линейния метод върху полезния живот на активите. Земята не се амортизира, тъй като нейният полезен живот е неопределен.

Годишните норми на амортизация по категории имоти, машини и съоръжения (PPE) са, както следва:

Годишни норми на амортизация (полезен живот)

Сгради	3% (33.3 години)
Подобрения върху наето имущество	Срокът на лизинга
Хардуер и ноутбуци	30% (3.4 години)
Друго офис оборудване	15% (6.7 години)
Копирни машини	33.3% (3 години)
Автомобили	25% (4 години)
Офис обзавеждане	15% (6.7 години)
Машини, оборудване, сървъри, банкомати и ПОС терминали	20% (5 години)
Мобилни телефони	50% (2 години)
Друго	15% (6.7 години)

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.11. Нематериални активи

Нематериалните активи, включително софтуер за компютри, представляват позиции, които нямат физическо измерение и ОББ очаква да бъдат генерирани бъдещи икономически ползи за повече от 1 година. Те се измерват по себестойност, минус всякакви натрупани амортизации и обезценки.

Приложимите годишни норми за амортизация са, както следва:

	Годишни норми на амортизация (полезен живот)
Софтуер	20% (5 години)
Патенти, лицензи, търговски марки и търговски права	20% (5 години)
Лиценз - основна банкова система	12% (8 години)

3.12. Инвестиционни имоти

Даден инвестиционен имот се признава когато ОББ държи имота с намерението да получава доход от наем, или с цел увеличаване стойността на капитала или поради и двете цели, но не и за продажба в нормалния ход на бизнес дейността или за използването му за административни цели.

При първоначалното им признаване инвестиционните имоти се измерват по цена на придобиване, представляваща тяхната справедлива стойност (или в случай че себестойността не представлява справедливата стойност за дадено иззето обезпечение, първоначалното признаване се извършва по справедлива стойност) към датата, определена от независим оценител. Впоследствие, инвестиционните имоти се измерват чрез използването на „модел на разходите”, т.е. цената на придобиване минус всякаква натрупана амортизация и натрупаните загуби от обезценка.

Ако са налице индикации за обезценка на конкретен инвестиционен имот, ОББ определя възстановимата му стойност, представляваща най-високата от следните стойности: стойността в употреба и справедливата стойност минус разходите за продажба на инвестиционния имот. Балансовата стойност на имота се намалява до възстановимата му стойност с разликата, призната като обезценка в Отчета за доходите. Загубата от обезценка, призната през предишните години, се възстановява, през Отчета за доходите, в случай на последващи промени в прогнозите за определяне на възстановимата стойност. Последващите разноси се капитализират само когато се предполага наличие на бъдещи икономически ползи и разходите могат да бъдат надеждно прогнозирани. Всички други разходи за ремонт и поддръжка по отношение на инвестиционните имоти се отразяват като разход към момента на възникването им. Полезният живот на сградите е определен на 33,3 години, на оборудването на 5 години, а земята не се амортизира.

3.12.1. Оценка на инвестиционни имоти

Инвестиционният имот (представляващ иззето обезпечение или инвестиционен имот, придобит при ежедневната банкова дейност), се измерва първоначално по цена на придобиване, представляваща справедливата му стойност към датата на придобиване. Справедливата стойност на даден инвестиционен имот се определя от независими експерти за оценка на недвижими имоти чрез използването на общоприети методи за оценка. Подобни методи включват приходния метод и метода на сконтираните парични потоци. В някои случаи справедливите стойности се оценяват на базата на скорошни сделки с подобни имоти на същата локация и в състояние, сравнимо с това на активите на ОББ (метод на пазарните аналози).

Определянето на справедливата стойност на инвестиционен имот изисква използването на прогнозни данни, като например бъдещи парични потоци от активите и норми на сконтиране, приложими към въпросните активи. Тези прогнозни данни отразяват условията на местния пазар към датата на придобиване и към датата на баланса.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.12. Инвестиционни имоти (продължение)

3.12.1. Оценка на инвестиционни имоти (продължение)

На годишна база ОББ извършва тест за обезценка на инвестиционните си имоти, като сравнява счетоводната стойност на имота със справедливата му стойност, минус разходите за продажба, на базата на независима пазарна оценка.

3.13. Иззето обезпечение

Иззетото обезпечение представлява нефинансови активи, придобити от ОББ при уреждането на просрочени кредити. Активите първоначално се признават по справедлива стойност при тяхното придобиване и се представят като инвестиционни имоти или материални запаси в рамките на други активи, в зависимост от тяхното естество и намерението по отношение възстановяването на тези активи и впоследствие се измерват съгласно счетоводните политики за тези категории активи.

3.14. Обезценка на нефинансови активи

Когато ОББ изготвя финансовите си отчети тя следи балансовата стойност на нефинансовия актив да не надхвърля сумата, която би била получена от използването или от продажбата му (“възстановимата стойност”). ОББ оценява към всяка отчетна дата дали за даден актив са налице индикации, че може да бъде обезценен. Индикации, че се изисква загуба от обезценка могат да произтекат или от вътрешен източник (напр. състоянието на актива) или от външен източник (напр. нова технология или значителен спад в пазарната стойност на актива). Ако са налице такива индикации, или в случаите когато за даден актив се изисква извършване на годишен тест за обезценка, ОББ прави прогноза за възстановимата стойност на актива.

Възстановимата стойност на актива се определя като по-високата от двете стойности: стойността в употреба и справедливата стойност минус разходите за продажба. Стойността в употреба се определя като сконтираните бъдещи парични потоци, които се очаква да бъдат получени от актива или от даден обект, генериращ паричен поток.

Възстановимата стойност се определя за отделен актив, освен ако активът не генерира входящи парични потоци, които в голяма степен са независими от тези, генерирани от други активи или групи активи. В случаите когато балансовата стойност на даден актив надвишава възстановимата му стойност, активът се счита за обезценен и стойността му се намалява до възстановимата му стойност. При оценяването на стойността в употреба, прогнозните бъдещи парични потоци се сконтират до настоящата им стойност чрез използването на сконтов процент преди данъчно облагане, който отразява текущите пазарни оценки на стойността на парите във времето и рисковете, специфични за актива. При определянето на справедливата стойност минус разходите за продажба се използва подходящ модел за оценка. Тези изчисления се потвърждават от модели за оценка, котирувани цени за акции на публично търгувани дъщерни дружества или други налични индикатори за справедливата стойност.

3.15. Данъци

Данъците, отразени във финансовите отчети, са съобразени с българското законодателство. Преференциите за данък върху доходите или разходите за данъци в отчета за доходите представляват сумата от текущите данъци за отчетния период и всякакви промени в данъците с разсрочено плащане.

Текущият данък за отчетния период представлява сумата на данъците върху приходите по отношение на облагаемата печалба за даден период, изчислена по ефективната данъчна ставка към датата на финансовите отчети. Разходът за данък върху приходите, изчислен на базата на приложимото данъчно законодателство, се признава като разход за периода, в който е възникнала печалбата. Разходите за данъци, различни от корпоративните подоходни данъци, са включени в перо “Други административни разходи”.

Отсроченият данък върху дохода се изчислява чрез използването на пасивния метод върху временните разлики между данъчните основи на активите и пасивите и техните балансови стойности в годишните финансови отчети. Данъкът с отсрочено плащане се изчислява по данъчните ставки, които се очаква да бъдат приложими през периода когато е реализирано вземането или уреден пасивът, на базата на действащите или приети официални данъчни ставки към датата на финансовите отчети.

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

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.15. Данъци (продължение)

Временни разлики могат да възникнат поради данъчна и счетоводна амортизация на дълготрайни активи, провизии за съдебни случаи, обезценка на дълготрайни материални активи и вземания различни от кредити, провизии за неизползвани отпуски и пенсионни вноски, и др.

ОББ признава отсрочените данъчни активи до степента, до която е вероятно да бъде генериран достатъчен данъчно облагаем приход, срещу който да могат да бъдат оползотворени временните разлики. Данъците с текущо и разсрочено плащане се признават като приход или разход в отчета за доходите, освен в случай че данъкът възникне в резултат от сделки или събития, отразени в отчета за всеобхватния доход за текущия, или за друг период. Данъците с текущо и разсрочено плащане се начисляват или отнасят директно към собствения капитал в случаите когато данъкът се отнася до позиции, които са начислени или директно отнесени в собствения капитал през същия или през друг период.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се нетират от ОББ единствено когато е налице влязло в сила законово право за нетиране на текущите данъчни активи срещу текущите данъчни пасиви и в случаите когато те са свързани с данъци върху дохода, наложени от същия данъчен орган.

3.16. Провизии, условни пасиви и условни активи

Провизиите се признават на отчетната дата само и единствено ако са спазени следните критерии:

- налице е настоящо задължение (законово или предполагаемо) поради събитие в миналото;
- има вероятност за уреждането на задължението да се изисква изходящ поток от ресурси, представляващи икономически ползи; и
- за сумата на задължението може да бъде направена надеждна прогноза.

Сумата, призната като провизия представлява най-добрата прогноза за разхода, изискван за уреждане на задължението към датата на баланса.

Когато ефектът “време” е съществен, сумата призната като провизия представлява нетната настояща стойност на най-добрата прогноза.

Поради вътрешно присъщия си характер дадена провизия изисква управленска преценка по отношение на сумата и времевия момент на вероятните бъдещи изходящи икономически потоци.

Провизиите за бъдещи операционни загуби не се признават.

3.17. Провизии за доход при пенсиониране

Провизиите за доход при пенсиониране представляват настоящата стойност на задължението на ОББ да плати доходи на служителите си при пенсиониране. Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, всеки служител има право на компенсация, в размер до две или шест брутни заплати при пенсиониране, в зависимост от прослуженото време.

Провизиите се признават, когато е налице законово или предполагаемо задължение, в резултат от минали събития и когато за сумата на задължението може да бъде направена надеждна прогноза. Провизиите се начисляват годишно на база оценка от независим лицензиран актюер, чрез използването на статистически данни за персонала.

3.18. Приход от лихви и разходи за лихви

Приходът от лихви и разходите за лихви се отразяват в отчета за доходите по отношение на всички лихвоносни инструменти. Таксите, свързани с кредити, които са допълнителни в процеса на кредитиране, се представят като приход от лихви.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

3.19. Приходи от такси и комисиони

Повечето нетни приходи от такси и комисиони попадат в обхвата на МСФО 15 (Приходи от договори с клиенти), тъй като той се отнася до услугите, предоставяни от ОББ на нейните клиенти.

За целите на признаването на прихода ОББ идентифицира договора и дефинира обещанията (задълженията за изпълнение) по сделката. Приходите се признават само когато ОББ е изпълнила изискуемото задължение. Те съставляват основно такси, начислявани върху транзакции, извършвани на гише и върху парични преводи, банково застраховане, кредитни транзакции, гаранции и други услуги, предлагани от ОББ. Таксите и комисионите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент по даден финансов актив или пасив са представени като лихвен приход или разход.

Таксите за обработка и управление на кредити, както и други еднократни такси, свързани с кредити, не се вземат предвид при изчисляване на ефективния лихвен процент, тъй като те представляват отделна услуга. Подобни такси се признават при възникването им и се представят като “Нетен приход от такси и комисиони” в периода, за който се отнасят.

3.20. Приход от наеми

Приходът от наеми за имоти, отдавани под наем на база оперативен лизинг, се признава съгласно МСС 18. Приходът се признава до степента, до която е вероятно да има приток от икономически ползи в ОББ и в случай че приходът може да бъде измерен по надежден начин. Банката признава дохода от наеми на база текущо начисляване.

3.21. Оперативен лизинг – банката в качеството си на лизингополучател

Разходите, свързани с договори, които са извън обхвата на МСФО 16 се отразяват в отчета за доходите като разход за наеми. Авансовите плащания по договори за оперативен лизинг, за които се очаква ползите да бъдат генерирани през следващи периоди, се разсрочват и признават в периода, през който са реализирани ползите.

Счетоводната политика, свързана с лизинг (Банката като лизингополучател), е включена в Бележка 3.3.

3.22. Банката в качеството си на лизингодател

Лизингови отношения, при които ОББ не прехвърля в значителна степен всички рискове и ползи, произтичащи от собствеността върху актива, се класифицират като оперативен лизинг. Първоначалните преки разходи, натрупани при договарянето на оперативния лизинг, се добавят към балансовата стойност на лизингования актив и се признават през целия период на лизинга върху същата база, както при прихода от наем от същия актив. Приходът от наем по договори за оперативен лизинг се признава на база линейния метод върху целия период на лизинга.

3.23. Акционерен капитал

Акционерният капитал на ОББ е отражен по номиналната стойност на акциите, емитирани и записани от ОББ. Всякакви други допълнителни приходи от емисия на акции над номиналната им стойност се отчитат в перо “задължителни резерви”.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

4. НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
А. Приходи от лихви и други подобни				
Депозити в банки	1 504	1 572	1 504	1 572
Кредити и аванси на клиенти	223 009	248 535	223 759	249 457
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	391	281	391	281
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	19 250	20 427	19 250	20 427
Финансови активи по амортизирана стойност	25 080	19 956	25 080	19 956
Лихвен доход от репо сделки от ДФИ и други клиенти	-	80	-	80
Други активи	22	-	22	-
Приходи от лихви по пасиви	3 087	2 024	3 086	2 020
	272 343	292 875	273 092	293 793
Б. Разходи за лихви и други подобни				
Депозити на банки	(915)	(1 970)	(915)	(2 454)
Депозити на клиенти	(4 657)	(5 810)	(4 657)	(5 321)
Дългосрочни заеми	(1 792)	(1 561)	(1 792)	(1 561)
Деривативи-отчитане на хеджиране	(1 320)	(1 300)	(1 320)	(1 300)
Разходи за лихви по лизинг	(224)	-	(224)	-
Лихвени разходи по активи	(6 077)	(5 326)	(6 077)	(5 326)
	(14 985)	(15 967)	(14 985)	(15 962)
ОБЩО	257 358	276 908	258 107	277 831

Приходите от лихви по обезценени активи за 2019 са 9 241 хил. лв. (2018: 11 749 хил. лв.).

5. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
А. Приходи от такси и комисионни				
Преводи на средства и парични трансакции	34 641	34 056	34 636	34 049
Такси за обслужване на разплащателни и депозитни сметки	29 412	29 012	29 412	29 011
Такси за услуги, свързани с карти	28 478	29 043	28 478	29 043
Кредити и аванси на клиенти	10 986	11 387	11 555	11 762
Гаранции и акредитиви	2 965	3 009	2 965	3 009
Приходи от обслужване на бюджетни организации	4 189	7 161	4 189	7 161
Такси от доверително управление и попечителски услуги	1 272	872	7 308	931
Такси от банково застраховане	12 085	10 696	12 085	10 696
Приходи от оценка на имоти	799	832	799	832
Такси трезор	415	460	415	460
Други такси и комисионни	1 504	1 695	1 500	9 279
	126 746	128 223	133 342	136 233
Б. Разходи за такси и комисионни				
Такси за кредитни и дебитни карти	(12 519)	(12 931)	(12 519)	(12 931)
Кредити и аванси на клиенти	(10)	(22)	(10)	(22)
Гаранции и акредитиви	(2 296)	(1 962)	(2 296)	(1 962)
Преводи и касови операции	(1 446)	(1 674)	(1 446)	(1 674)
Такси за обслужване на разплащателни и депозитни сметки	(37)	(203)	(37)	(203)
Разходи за оценка на обезпечения по кредити	(1 280)	(948)	(1 280)	(948)
Разходи за застраховки	(1 072)	(1 538)	(1 177)	(1 538)
Други	(1 385)	(1 793)	(1 481)	(1 817)
	(20 045)	(21 071)	(20 246)	(21 095)
ОБЩО	106 701	107 152	113 096	115 138

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

6. НЕТЕН РЕЗУЛТАТ ОТ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ОТЧИТАНИ В ПЕЧАЛБА И ЗАГУБА

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Нетни резултати от финансови инструменти, държани за търгуване				
Печалба/загуба от обмен валута:				
Нетни печалби от валутни деривативни финансови инструменти	15 530	15 052	15 530	15 052
Печалба от покупка/продажба на валута	13 975	11 637	13 975	11 637
Загуби от преценка на активи/пасиви	(1 438)	(1 710)	(1 438)	(1 710)
	28 067	24 979	28 067	24 979
Печалби/(загуби) от лихвени инструменти:				
Държавни и корпоративни ценни книжа	456	(40)	456	(40)
Суап договори	-	159	-	159
Взаимни фондове	(227)	(657)	(227)	(657)
	229	(538)	229	(538)
ОБЩО	28 296	24 441	28 296	24 441

7. НЕТЕН ДРУГ ПРИХОД ОТ ДЕЙНОСТТА

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Печалба при отписване на дълготрайни активи	2 843	3 230	2 843	3 221
Приходи от наем	5 074	3 389	5 158	3 486
Приходи от операционни събития	150	164	150	164
Приходи от продажба на инвестиции в дъщерни дружества	-	8 937	-	1 085
Други оперативни приходи	593	1 621	1 597	2 312
Преки разходи за придобити имоти	(2 817)	(2 389)	(3 323)	(2 693)
Разходи по проблемни кредити	(264)	(117)	(264)	(117)
Загуби от операционни събития	(945)	(517)	(945)	(517)
Разходи, свързани с обезпечения по кредити	(881)	(436)	(881)	(436)
Провизии за съдебни дела	864	(805)	850	(825)
Амортизация на инвестиционни имоти	(2 734)	(2 319)	(3 115)	(2 711)
Други	(653)	(1 098)	(671)	(1 099)
ОБЩО	1 230	9 660	1 399	1 870

8. ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ

а) Разходи за персонала

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Разходи за персонала				
Разходи за заплати	(68 799)	(70 931)	(70 859)	(72 812)
Разходи за социални осигуровки	(11 681)	(11 713)	(12 033)	(12 005)
Бонуси и други компенсации	(8 153)	(11 728)	(8 413)	(11 882)
Други разходи за персонала	(6 277)	(6 637)	(6 382)	(6 759)
Провизии за реструктуриране на персонала	520	4 354	512	4 354
Разходи за пенсии	(232)	(544)	(238)	(544)
ОБЩО	(94 622)	(97 199)	(97 413)	(99 648)

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

8. ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

б) Общи административни разходи

	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Общи административни разходи				
ИТ разходи	(29 564)	(29 946)	(29 612)	(29 999)
Фонд за гарантиране на влоговете и фонд за разрешаване на проблеми с банките	(29 304)	(28 082)	(29 304)	(28 082)
Разходи за ремонт, поддръжка и други разходи за съоръжения	(19 077)	(19 589)	(18 730)	(19 507)
Разходи за наеми	(1 625)	(16 352)	(1 629)	(16 384)
Реклама, маркетинг и комуникации	(4 498)	(5 005)	(4 542)	(5 031)
Разходи за външни услуги	(1 827)	(3 666)	(2 070)	(3 812)
Разходи за командировки	(793)	(865)	(830)	(903)
Други разходи за услуги, предоставени от KBC Group	(87)	(609)	(92)	(609)
Разходи за обучение	(504)	(609)	(508)	(611)
Други разходи	(13 365)	(14 931)	(13 524)	(15 089)
ОБЩО	(100 644)	(119 654)	(100 841)	(120 027)

* ИТ разходи включват разходи за хардуер, разходи за софтуер, консултации и аутсорсинг за ИТ услуги и телекомуникационни разходи.

	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Разходи за одиторски услуги	(523)	(617)	(614)	(706)
ОБЩО	(523)	(617)	(614)	(706)

в) Разходи за амортизация

	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Разходи за амортизация				
Разходи за амортизация на ДМА	(12 285)	(10 280)	(12 325)	(10 408)
Разходи за амортизация на активи с право на ползване	(10 267)	-	(10 283)	-
Разходи за амортизация на нематериални активи	(1 952)	(3 432)	(1 980)	(3 390)
ОБЩО	(24 504)	(13 712)	(24 588)	(13 798)

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

9. (РАЗХОДИ ЗА)/ ВЪЗСТАНОВЕНА НА ОБЕЗЦЕНКА

Нетните провизии за обезценка за годините, приключващи на 31 декември 2019 г. и 2018 г. са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Обезценка на финансови активи по амортизирана стойност и по справедлива стойност, чрез друг всеобхватен доход	(7 131)	21 057	(8 627)	20 250
Кредити и аванси на клиенти	(4 369)	28 141	(5 862)	27 380
Разходи по събиране на проблемни кредити	(2 964)	(6 479)	(2 964)	(6 478)
Вземания от банки	(7)	4	(7)	4
Финансови активи по справедлива стойност, чрез друг всеобхватен доход	138	(193)	138	(193)
Финансови активи по амортизирана стойност	38	9	38	9
По други вземания	33	(425)	30	(472)
Други обезценки	(2 111)	(16 386)	(2 111)	(16 386)
Инвестиционни имоти	(452)	(11 408)	(452)	(11 408)
Обезценка на придобити активи	(2 771)	(4 422)	(2 771)	(4 422)
Обезценка по задбалансови ангажименти	1 112	(556)	1 112	(556)
ОБЩО	(9 242)	4 671	(10 738)	3 864

10. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Текущи разходи за данъци	(16 257)	(4 288)	(16 257)	(4 288)
Отсрочени данъчни разходи /(приходи), свързани с възникването и обратното проявление на временни данъчни разлики	(455)	120	(455)	120
Данъчни загуби, генерирани от елементи на капитала през текущата година	-	(1 765)	-	(1 765)
Данъчна загуба, генерирана от промяна в счетоводната политика от въвеждането на МСФО 9	-	(13 857)	-	(13 857)
Данъчен разход	(16 712)	(19 790)	(16 712)	(19 790)
Данъчни ефекти от минали периоди	-	238	-	238
Дял на данъците в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	(297)	64
ОБЩО	(16 712)	(19 552)	(17 009)	(19 488)

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

10. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Връзката между данъчен разход и счетоводна печалба е както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Печалба преди данъчно облагане	171 547	195 441	167 919	191 738
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата данъчна ставка (10% за 2019 и 2018)	(17 155)	(19 544)	(16 792)	(19 174)
Данъчен ефект от разходи/(приходи), които не се приспадат при определяне на облагаемата печалба	443	(246)	443	(246)
Разход за данък	(16 712)	(19 790)	(16 349)	(19 420)
Данъчни ефекти от минали периоди	-	238	-	238
Дял на данъците в дъщерни дружества и инвестиции по метода на собствения капитал	-	-	(660)	(306)
ОБЩО	(16 712)	(19 552)	(17 009)	(19 488)
Ефективна ставка за данък върху печалбата	9.74%	10.00%	10.13%	10.16%

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 2019 г. и към 31 декември 2018 г. са изчислени на база данъчна ставка в размер на 10%, в сила към тази дата и приложима за 2019 г. и 2018 г.

11. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Парични средства в брой	214 388	182 329	214 388	182 330
Минимален резерв във валута в БНБ	434 537	958 357	434 537	958 357
Разплащателна сметка в БНБ	-	621 713	-	621 713
ОБЩО	648 925	1 762 399	648 925	1 762 400

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

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

12. ВЗЕМАНИЯ ОТ БАНКИ И ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ (РЕПО СДЕЛКИ)

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Ностро сметки	353 092	578 682	353 092	578 682
Пласирани средства на междубанковия пазар	8 192	6 559	8 192	6 559
Други вземания от банки	117 997	2 387	117 997	2 387
Ценни книжа, закупени по споразумения за обратна продажба	2 287 637	1 345 350	2 287 637	1 345 350
ОБЩО	2 766 918	1 932 978	2 766 918	1 932 978
в т.ч. включени като парични еквиваленти (бел. 33)	2 229 833	2 035 943	2 229 833	2 035 944

13. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

а) Анализ по видове клиенти

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Граждани и домакинства				
Овърдрафти	12 140	13 827	12 140	13 827
Кредитни карти	98 139	105 907	98 139	105 907
Ипотечни кредити	1 405 590	1 262 986	1 405 590	1 262 986
Потребителски кредити	1 068 344	1 069 283	1 068 344	1 069 283
	2 584 213	2 452 003	2 584 213	2 452 003
Корпоративни клиенти				
Финансови институции	98 676	118 610	98 676	99 207
Корпоративни клиенти	1 175 282	870 196	1 175 282	889 818
Малък и среден бизнес	2 126 693	2 092 716	2 131 350	2 095 133
Държавни предприятия	97 186	64 991	97 185	64 991
	3 497 837	3 146 513	3 502 493	3 149 149
Кредити и аванси на клиенти, брутно	6 082 050	5 598 516	6 086 706	5 601 152
Обезценка	(348 960)	(420 461)	(351 626)	(421 634)
Кредити и аванси на клиенти, нетно	5 733 090	5 178 055	5 735 080	5 179 518

б) Анализ по фази, нетно от обезценка

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Обезценка				
Физически лица	2 480 370	2 336 833	2 480 370	2 336 833
Фаза 1	2 146 780	1 981 895	2 146 780	1 981 893
Фаза 2	225 621	245 060	225 621	245 060
Фаза 3	107 969	109 878	107 969	109 880
Корпоративни клиенти	3 252 720	2 841 222	3 254 710	2 842 685
Фаза 1	2 736 581	2 212 698	2 706 848	2 193 516
Фаза 2	231 807	256 334	261 262	276 960
Фаза 3	284 332	372 190	286 600	372 209
Кредити и аванси на клиенти, нетно	5 733 090	5 178 055	5 735 080	5 179 518

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

13. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

ИНДИВИДУАЛЕН	Фаза 1			Фаза 2			Фаза 3			Общо
	(Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			(Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			(Активи с кредитна обезценка)			
	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	
Към 1 януари 2019	(289)	(4 398)	(17 928)	(1 789)	(6 952)	(11 896)	(57 453)	(44 289)	(275 467)	(420 461)
Увеличения, дължащи се на възникване	(130)	(954)	(7 557)	(366)	(733)	(2 066)	-	-	-	(11 806)
Намаления, дължащи се на отписване/ пълно погасяване/	61	984	3 056	68	644	4 398	723	915	3 373	14 222
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	-	-	7 208	16 244	65 356	88 808
Други корекции	-	-	-	-	-	-	-	-	9 219	9 219
Промени, дължащи се на промените в кредитния риск (нетно)	66	1 240	3 704	636	624	1 364	(461)	(15 424)	(20 691)	(28 942)
Към 31 декември 2019	(292)	(3 128)	(18 725)	(1 451)	(6 417)	(8 200)	(49 983)	(42 554)	(218 210)	(348 960)

ИНДИВИДУАЛЕН	Фаза 1			Фаза 2			Фаза 3			Общо
	(Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			(Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			(Активи с кредитна обезценка)			
	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	
Към 1 януари 2018	(121)	(2 895)	(10 454)	(1 776)	(3 397)	(26 448)	(65 227)	(52 893)	(511 999)	(675 210)
Ефект от бизнес комбинацията	(161)	(1 563)	(4 671)	(284)	(3 185)	(636)	(10 558)	(8 088)	(92 523)	(121 669)
Увеличения, дължащи се на възникване	(112)	(2 472)	(6 240)	(97)	(1 355)	(3 816)	-	-	-	(14 092)
Намаления, дължащи се на отписване/ пълно погасяване/	24	1 006	3 104	127	896	4 992	1 119	8 867	3 271	23 406
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	-	-	18 202	25 756	345 489	389 447
Други корекции	-	-	-	-	-	-	-	-	11 749	11 749
Промени, дължащи се на промените в кредитния риск (нетно)	81	1 526	333	241	89	14 012	(989)	(17 931)	(31 454)	(34 092)
Към 31 декември 2018	(289)	(4 398)	(17 928)	(1 789)	(6 952)	(11 896)	(57 453)	(44 289)	(275 467)	(420 461)

КОНСОЛИДИРАН	Фаза 1			Фаза 2			Фаза 3			Общо
	(Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			(Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			(Активи с кредитна обезценка)			
	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	
Към 1 Януари 2019	(289)	(4 398)	(17 928)	(1 789)	(6 952)	(12 386)	(57 453)	(44 289)	(276 150)	(421 634)
Увеличения, дължащи се на възникване	(130)	(954)	(7 557)	(366)	(733)	(2 066)	-	-	-	(11 806)
Намаления, дължащи се на отписване/ пълно погасяване/	61	984	3 056	68	644	4 398	723	915	3 373	14 222
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	-	-	7 208	16 244	65 356	88 808
Други корекции	-	-	-	-	-	-	-	-	9 219	9 219
Промени, дължащи се на промените в кредитния риск (нетно)	66	1 240	3 704	636	624	1 158	(461)	(15 424)	(21 978)	(30 435)
Към 31 Декември 2019	(292)	(3 128)	(18 725)	(1 451)	(6 417)	(8 896)	(49 983)	(42 554)	(220 180)	(351 626)

КОНСОЛИДИРАН	Фаза 1			Фаза 2			Фаза 3			Общо
	(Активи без значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			(Активи със значително увеличение на кредитния риск след първоначално признаване)			(Активи с кредитна обезценка)			
	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	
Към 1 Януари 2018	(121)	(2 895)	(10 454)	(1 776)	(3 397)	(26 448)	(65 227)	(52 893)	(512 410)	(675 621)
Ефект от бизнес комбинацията	(161)	(1 563)	(4 671)	(284)	(3 185)	(636)	(10 558)	(8 088)	(92 523)	(121 669)
Увеличения, дължащи се на възникване	(112)	(2 472)	(6 240)	(97)	(1 588)	(3 816)	-	-	-	(14 325)
Намаления, дължащи се на отписване/ пълно погасяване/	24	1 006	3 104	127	896	4 992	1 119	8 867	3 271	23 406
Намаление на коректива вследствие на отписвания	-	-	-	-	-	-	15 037	28 921	345 489	389 447
Други корекции	-	-	-	-	-	-	-	-	11 749	11 749
Промени, дължащи се на промените в кредитния риск (нетно)	81	1 526	333	241	322	13 522	2 176	(21 096)	(31 726)	(34 621)
Към 31 Декември 2018	(289)	(4 398)	(17 928)	(1 789)	(6 952)	(12 386)	(57 453)	(44 289)	(276 150)	(421 634)

- През годината брунтата сума на описаните кредити е 88 828 хил. лева.

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

13. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

г) Чувствителност на обезценките по МСФО 9 към бъдещи макроикономически предположения

Промяна в теглото на обезценките, определено на основата на бъдещи макроикономически набор от допускания с 50% спрямо предположенията за непосредственото намаляване на нивата, би довела до тяхното увеличение с 458 хил. лв. Съответната промяна спрямо увеличаване на нивата, би довела до намаляване на обезценките с 350 хил. лева към 31 декември 2019 г.

14. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Български държавни ценни книжа	30 388	26 259	30 388	26 259
в т.ч. търгуеми на официални борсови пазари	30 388	26 259	30 388	26 259
Дългови ценни книжа на корпоративни емитенти	-	5	-	5
Договорни фондове	4 015	6 421	4 015	6 421
ОБЩО	34 403	32 685	34 403	32 685

Част от притежавани български ДЦК са заложени за бюджетни средства.

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

Към 31.12.2019

ИНДИВИДУАЛЕН	Фиксирана лихва	Безлихвен	Общо
Валута			
Български лева	23 193	4 015	27 208
Евро	7 195	-	7 195
ОБЩО	30 388	4 015	34 403

Към 31.12.2018

ИНДИВИДУАЛЕН	Фиксирана лихва	Безлихвен	Общо
Валута			
Български лева	20 110	6 425	26 535
Евро	6 150	-	6 150
ОБЩО	26 260	6 425	32 685

Към 31.12.2019

КОНСОЛИДИРАН	Фиксирана лихва	Безлихвен	Общо
Валута			
Български лева	23 193	4 015	27 208
Евро	7 195	-	7 195
ОБЩО	30 388	4 015	34 403

Към 31.12.2018

КОНСОЛИДИРАН	Фиксирана лихва	Безлихвен	Общо
Валута			
Български лева	20 110	6 425	26 535
Евро	6 150	-	6 150
ОБЩО	26 260	6 425	32 685

Оценка Moodys

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
МВАА2	30 388	26 259	30 388	26 259
Без класификация (Без оценка)	4 015	6 426	4 015	6 426
ОБЩО	34 403	32 685	34 403	32 685

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

31 ДЕКЕМВРИ 2019



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

15. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРЕЗ ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Български държавни ценни книжа				
Търгуеми на официални борсови пазари	872 263	911 264	872 263	911 264
Търгуеми извънборсово	-	927	-	927
	872 263	912 191	872 263	912 191
Чуждестранни държавни ценни книжа				
Търгуеми на официални борсови пазари	44 025	65 778	44 025	65 778
Търгуеми извънборсово	23 608	23 798	23 608	23 799
	67 633	89 576	67 633	89 577
Корпоративни облигации				
Търгуеми извънборсово	-	10	-	10
	-	10	-	10
Капиталови ценни книжа по справедлива стойност през друг всеобхватен доход				
Акции в местни дружества				
Търгуеми на официални борсови пазари	339	380	339	380
Търгуеми извънборсово	9 984	9 780	9 984	9 780
	10 323	10 160	10 323	10 160
Капиталови ценни книжа в чуждестранни дружества				
Търгуеми извънборсово	12 155	8 700	12 156	8 700
Капиталови ценни книжа в чуждестранни дружества	12 155	8 700	12 156	8 700
ОБЩО	962 374	1 020 637	962 375	1 020 638

Общо финансовите активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход по вид валута и в зависимост от лихвените условия са разпределени, както следва:

Годината, приключваща на 31.12.2019

ИНДИВИДУАЛЕН			
Валута	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	264 393	10 323	274 716
Щатски долари	18 646	10 617	29 263
Евро	656 857	1 538	658 395
ОБЩО	939 896	22 478	962 374

Годината, приключваща на 31.12.2019

ИНДИВИДУАЛЕН			
Валута	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	307 300	10 166	317 466
Щатски долари	37 587	7 164	44 751
Евро	656 890	1 530	658 420
ОБЩО	1 001 777	18 860	1 020 637

Годината, приключваща на 31.12.2019

КОНСОЛИДИРАН			
Валута	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	264 393	10 324	274 717
Щатски долари	18 646	10 617	29 263
Евро	656 857	1 538	658 395
ОБЩО	939 896	22 479	962 375

Годината, приключваща на 31.12.2019

КОНСОЛИДИРАН			
Валута	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	307 300	10 166	317 466
Щатски долари	37 587	7 164	44 751
Евро	656 891	1 530	658 421
ОБЩО	1 001 778	18 860	1 020 638

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

16. ИНВЕСТИЦИИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ

	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Български държавни ценни книжа	1 220 555	855 943	1 220 555	855 943
търгуеми на официални борсови пазари	1 027 213	855 943	1 027 213	855 943
търгуеми извънборсово	193 342	-	193 342	-
Чуждестранни държавни ценни книжа	469 357	168 235	469 357	168 235
търгуеми на официални борсови пазари	324 584	168 235	324 584	168 235
търгуеми извънборсово	144 773	-	144 773	-
Дългови ценни книжа на юридически лица	2 720	3 100	2 720	3 100
ОБЩО	1 692 632	1 027 278	1 692 632	1 027 278

Инвестициите по амортизирана стойност по вид валута и лихвен процент са, както следва:

Годината, приключваща на 31.12.2019

ИНДИВИДУАЛЕН

Валута	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	307 710	-	307 710
Щатски долари	87 289	-	87 289
Евро	1 294 913	2 720	1 297 633
ОБЩО	1 689 912	2 720	1 692 632

Годината, приключваща на 31.12.2018

ИНДИВИДУАЛЕН

Валута	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	98 226	-	98 226
Щатски долари	61 704	-	61 704
Евро	864 248	3 100	867 348
ОБЩО	1 024 178	3 100	1 027 278

Годината, приключваща на 31.12.2019

КОНСОЛИДИРАН

Валута	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	307 710	-	307 710
Щатски долари	87 289	-	87 289
Евро	1 294 913	2 720	1 297 633
ОБЩО	1 689 912	2 720	1 692 632

Годината, приключваща на 31.12.2018

КОНСОЛИДИРАН

Валута	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Български лева	98 226	-	98 226
Щатски долари	61 704	-	61 704
Евро	864 248	3 100	867 348
ОБЩО	1 024 178	3 100	1 027 278

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

17. ДЕРИВАТИВИВНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Сключените договори за деривативни финансови инструменти включват краткосрочни форуърди, валутни и лихвени суапове както следва:

	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН		ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН			
	Годината, приключваща на 31.12.2019		Годината, приключваща на 31.12.2018			
	Договорна/ условна сума	Справедлива стойност	Договорна/ условна сума	Справедлива стойност		
	Активи	Пасиви		Активи	Пасиви	
Деривативи държани за търгуване	2 011 736	1 191	4 599	2 155 439	9 379	1 713
в т.ч. Валутен форуърд	798 030	355	329	33 061	111	55
в т.ч. Валутен суап	1 213 706	836	4 270	2 122 378	9 268	1 658
Деривативи държани за хеджиране	117 350	-	6 043	117 350	-	3 724
в т.ч. Лихвен суап	117 350	-	6 043	117 350	-	3 724
Общо деривативни финансови инструменти	2 129 086	1 191	10 642	2 272 789	9 379	5 437

Хеджиране на справедлива стойност

Изменение в справедливата стойност на хеджиращите инструменти (лихвени суапове), дължащо се на хеджирания риск

Корекции за кредитен риск на деривативите за хеджиране -след корекции на CVA и DVA

Нетно изменение в справедливата стойност на хеджиращите инструменти

Нетно изменение в справедливата стойността на хеджираните активи, дължащо се на хеджирания риск

Нетен резултат от хеджиране на лихвен риск, признат в отчета за доходите

	ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	
	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Изменение в справедливата стойност на хеджиращите инструменти (лихвени суапове), дължащо се на хеджирания риск	(2 384)	(1 128)
Корекции за кредитен риск на деривативите за хеджиране -след корекции на CVA и DVA	65	85
Нетно изменение в справедливата стойност на хеджиращите инструменти	(2 319)	(1 043)
Нетно изменение в справедливата стойността на хеджираните активи, дължащо се на хеджирания риск	2 384	1 128
Нетен резултат от хеджиране на лихвен риск, признат в отчета за доходите	65	85

18. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ДРУЖЕСТВА

Инвестициите в асоциирани предприятия към 31 декември 2019г., респективно 31 декември 2018г. са отчетени по метода на собствения капитал.

Годината, приключваща на 31.12.2019

ИНДИВИДУАЛЕН	Страна на учредяване	% от Собствения капитал	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване
Наименование на дружеството					
ОББ Факторинг ЕООД	България	100%	30 000	BGN	3 000
ОББ Асет Мениджмънт АД	България	91%	636	BGN	636
ОББ Застрахователен Брокер АД	България	100%	500 000	BGN	2 610
Ийст Голф Пропъртис ЕАД	България	100%	10 646 365	BGN	12 145
ОББ Център Мениджмънт ЕООД	България	100%	2	BGN	2
Дружество за Касови Услуги АД	България	25%	3 125	BGN	2 975
Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия					21 368

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

18. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ДРУЖЕСТВА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Годината, приключваща на
31.12.2018

ИНДИВИДУАЛЕН

Наименование на дружеството	Страна на учредяване	% от Собствения капитал	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване
ОББ Факторинг ЕООД	България	100%	10 000	BGN	1 000
ОББ Асет Мениджмънт АД	България	91%	636	BGN	636
ОББ Застрахователен Брокер АД	България	100%	500 000	BGN	2 610
Ийст Голф Пропъртис ЕАД	България	100%	12 146 365	BGN	12 146
ОББ Център Мениджмънт ЕООД	България	100%	2	BGN	
Дружество за Касови Услуги АД	България	20%	2 500	BGN	2 501
Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия					18 893

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

Годината, приключваща на
31.12.2019

КОНСОЛИДИРАН

Наименование на дружеството	Страна на учредяване	% от Собствения капитал	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
Дружество за Касови Услуги АД	България	25	3 125	BGN	2 976	3 560
Общо инвестиции в асоциирани предприятия					2 976	3 560

Годината, приключваща на
31.12.2018

КОНСОЛИДИРАН

Наименование на дружеството	Страна на учредяване	% от Собствения капитал	Брой акции	Валута на транзакцията	Цена на придобиване	Балансова стойност
Дружество за Касови Услуги АД	България	20	2 500	BGN	2 501	2 776
Общо инвестиции в асоциирани предприятия					2 501	2 776

Обобщена финансова информация за асоциираното дружество на ОББ:

Движение на инвестиции в асоциирани предприятия

	Към 31.12
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2018 Г.	29 707
Приход от инвестиции, отчитани по метода насобствения капитал	562
Приходи от продажба на инвестиции	(27 493)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018 Г.	2 776
Новопридобити	475
Приход от инвестиции, отчитани по метода насобствения капитал	309
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019 Г.	3 560

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

18. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ДРУЖЕСТВА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	Дружество за Касови Услуги АД	Дружество за Касови Услуги АД
Балансова стойност	3 560	2 776
Приход	7 783	6 973
Обезценяване и амортизация	1 221	1 057
Приходи от лихви	-	4
Брутна печалба от дейност	1 479	953
Нетна печалба за годината	1 331	858
Друг всеобхватен доход	(24)	(23)
Общ всеобхватен доход	(24)	(23)
Дялово участие на групата в печалбата на асоциираните дружества	333	172
Разпределени дивиденди	160	128
% притежание	25%	20%
Балансова стойност	16 188	14 462
Текущи активи	9 694	7 843
Вкл. парични средства и парични еквиваленти	8 468	6 654
Нетекущи активи	6 494	6 619
Текущи пасиви	785	445
Текущи задължения (с изключение на търговски и други задължения и провизии)	127	125
Нетекущи пасиви	313	234
Нетекущи задължения (с изключение на търговски и други задължения и провизии)	37	70

19. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ

Нематериалните активи, имотите и оборудването към 31 декември 2019 са както следва:

ИНДИВИДУАЛЕН					
Стойност	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи*	Общо
Към 1 януари 2019	124 270	141 518	265 788	50 546	316 334
Придобити	4 092	39 290	43 382	9 071	52 453
Отписани	(555)	(18 221)	(18 776)	(753)	(19 529)
Прехвърляне	194	(22 487)	(22 293)	(3 961)	(26 254)
Към 31 декември 2019	128 001	140 100	268 101	54 903	323 004
АМОРТИЗАЦИЯ					
Към 1 януари 2019	(52 630)	(112 940)	(165 570)	(45 453)	(211 023)
Начислена за 2019	(2 777)	(9 508)	(12 285)	(1 952)	(14 237)
Амортизация на отписаните активи	473	17 931	18 404	657	19 061
Към 31 декември 2019	(54 934)	(104 517)	(159 451)	(46 748)	(206 199)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	73 067	35 583	108 650	8 155	116 805

* Нематериалните активи включват софтуерни продукти, други права - патенти, лицензи и др.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

19. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ

КОНСОЛИДИРАН

Стойност	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи*	Общо
Към 1 януари 2019	124 270	141 850	266 120	50 995	317 115
Придобити	4 092	39 297	43 389	9 092	52 481
Отписани	(555)	(18 221)	(18 776)	(753)	(19 529)
Прехвърляне	194	(22 487)	(22 293)	(3 961)	(26 254)
Към 31 декември 2019	128 001	140 439	268 440	55 373	323 813
АМОРТИЗАЦИЯ					
Към 1 януари 2019	(52 630)	(113 155)	(165 785)	(45 805)	(211 590)
Начислена за 2019	(2 777)	(9 548)	(12 325)	(1 980)	(14 305)
Амортизация на отписаните активи	473	17 932	18 405	657	19 062
Към 31 декември 2019	(54 934)	(104 771)	(159 705)	(47 128)	(206 833)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	73 067	35 668	108 735	8 245	116 980

Нематериалните активи, имотите и оборудването към 31 декември 2018 са както следва:

ИНДИВИДУАЛЕН

Стойност	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи*	Общо
Към 1 януари 2018	54 338	129 935	184 273	39 360	223 633
Влияние на бизнес комбинацията	15 421	27 208	42 629	7 666	50 295
Придобити	54 393	113 313	167 706	3 077	170 783
Отписани	(56)	(14 442)	(14 498)	(19)	(14 517)
Прехвърляне	174	(114 496)	(114 322)	462	(113 860)
Към 31 декември 2018	124 270	141 518	265 788	50 546	316 334
АМОРТИЗАЦИЯ					
Към 1 януари 2018	(43 401)	(96 616)	(140 017)	(34 031)	(174 048)
Влияние на бизнес комбинацията	(7 408)	(22 003)	(29 411)	(7 990)	(37 401)
Начислена за 2018	(1 844)	(8 399)	(10 243)	(3 432)	(13 675)
Амортизация на отписаните активи	23	14 078	14 101	-	14 101
Към 31 декември 2018	(52 630)	(112 940)	(165 570)	(45 453)	(211 024)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	71 640	28 578	100 218	5 093	105 311

КОНСОЛИДИРАН

Стойност	Земя и сгради	Оборудване и други активи	Общо имоти и оборудване	Нематериални активи*	Общо
Към 1 януари 2018	54 338	129 935	184 273	39 867	224 140
Влияние на бизнес комбинацията	15 421	27 208	42 629	7 666	50 295
Придобити	54 393	113 335	167 728	3 085	170 813
Отписани	(56)	(14 133)	(14 189)	(85)	(14 274)
Прехвърляне	174	(114 495)	(114 321)	462	(113 859)
Към 31 декември 2018	124 270	141 850	266 120	50 995	317 115
АМОРТИЗАЦИЯ					
Към 1 януари 2018	(43 401)	(96 799)	(140 200)	(34 378)	(174 578)
Влияние на бизнес комбинацията	(7 408)	(22 003)	(29 411)	(8 037)	(37 448)
Начислена за 2018	(1 844)	(8 439)	(10 283)	(3 390)	(13 673)
Амортизация на отписаните активи	23	14 086	14 109	-	14 109
Към 31 декември 2018	(52 630)	(113 155)	(165 785)	(45 805)	(211 590)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	71 640	28 695	100 335	5 190	105 525

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

20. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

Движение на инвестиционни имоти

	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН
	Инвестиционни имоти	Инвестиционни имоти
Към 1 януари 2019	173 501	185 112
Придобити	24 509	24 509
Прехвърляне	100	100
Отписани	(54 260)	(54 316)
Към 31 декември 2019	143 850	155 405
АМОРТИЗАЦИЯ		
Към 1 януари 2019	(45 360)	(46 125)
Начислена за 2019	(2 777)	(3 158)
Амортизация на отписаните активи	31 083	31 083
Обезценка за периода	(452)	(452)
Към 31 декември 2019	(17 506)	(18 652)
БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	126 344	136 753

	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН
	Инвестиционни имоти	Инвестиционни имоти
Към 1 януари 2018	7 443	7 443
Влияние на бизнес комбинацията	82 364	94 330
Придобити	48 855	48 855
Прехвърляне	76 206	76 206
Отписани	(21 513)	(21 868)
Рекласификация на държани за продажба	(19 854)	(19 854)
Към 31 декември 2018	173 501	185 112
АМОРТИЗАЦИЯ		
Към 1 януари 2018	(2 128)	(2 128)
Прехвърляне	(17 611)	(17 611)
Влияние на бизнес комбинацията	(13 885)	(14 280)
Начислена за 2018	(8 287)	(8 679)
Амортизация на отписаните активи	3 382	3 404
Рекласификация на държани за продажба	4 577	4 577
Обезценка за периода	(11 408)	(11 408)
Към 31 декември 2018	(45 360)	(46 125)
БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ	128 141	138 987

Справедливата стойност на инвестиционните имоти, притежавани от Банката към 31 декември 2019 г. и към 31 декември 2018 г., не се различава съществено от тяхната балансова стойност. Справедливата стойност се определя с помощта на независими сертифицирани оценители, които извършват оценки редовно в края на всеки отчетен период.

Преките оперативни разходи, свързани с инвестиционни имоти, които не генерират приходи от наем, възлизат на 1 857 хил. лева.

Договорните задължения за закупуване, изграждане или разработване на инвестиционни имоти са в размер на 155 хил. лева.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)



31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

20. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

Вид инвестиционен имот	2019 в хиляди	2018 в хиляди
Жилищен	3 395 €	4 585 €
Ваканционен	13 173 €	13 255 €
Индустриален	12 746 €	6 245 €
Парцели (земя)	15 412 €	19 594 €
Търговски	20 807 €	21 839 €
Справедлива стойност на инвестиционните имоти	65 533	65 518

Вид инвестиционен имот	Техника на оценяване	Значителни ненаблюдаеми входове	Обхват (среднопретеглена)	
			2018	2019
Жилищен	RVM	Стандартни цени на строителство на кв.м.	€ 320 - € 340	n/a
		Годишен ръст на стандартните и строителните цени	1.00%	-
	MVM	Цена на оферта (сделка) на кв.м.	€ 200 - € 650	210€ - 670€
		Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	1.10%	1.05%
Ваканционен	RVM	Стандартни цени на строителство на кв.м.	€ 100 - € 300	n/a
		Годишен ръст на стандартните и строителните цени	0%	-
	MVM	Цена на оферта (сделка) на кв.м.	€ 300 - € 1200	300€ - 920€
		Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	0%	-
Индустриален	RVM	Стандартни цени на строителство на кв.м.	€ 120 - € 280	€ 100 - € 406
		Годишен ръст на стандартните и строителните цени	0%	-
	MVM	Цена на оферта (сделка) на кв.м.	€ 40 - € 250	€ 40 - € 308
		Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	0%	-
	MCFCF	Очакван месечен наем на кв.м.	€ 1 - € 4.5	€ 0.5 - € 3
		Годишен ръст на наемите	0%	-
		Дългосрочно наемне	5%	5%
Парцели (земя)	MVM	Цена на оферта (сделка) на кв.м.	€ 10 - € 180	€ 5.3 - € 260
		Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	0%	-
	MVM	Цена на оферта (сделка) на кв.м.	€ 300 - € 500	€ 230 - € 780
		Годишен ръст на пазарните сравнения (реални сделки)	0%	-
Търговски	MCFCF	Очакван месечен наем на кв.м.	€ 2.6 - € 5	€ 1.9 - € 7
		Годишен ръст на наемите	0%	-
		Дългосрочно наемане	3% - 5%	3% - 5%
		Норма на възвръщаемост	7% - 8%	7% - 10%

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

21. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ, ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГ (МСФО 16)

Съпоставими данни между МСС 17 и МСФО 16 са представени по-долу:

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 1.1.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 1.1.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Активи право на ползване				
Сгради	27 648	39 019	27 715	39 085
Автомобили	345	292	369	292
	27 993	39 311	28 084	39 377

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 1.1.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.1.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Задължения по лизинг				
Текущи	9 410	-	9 430	-
Не текущи	18 600	39 293	18 658	39 359
	28 010	39 293	28 088	39 359

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2019
	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН
Салдо на 1 януари 2019 г.		
Парични потоци на погашение по главница	39 293	39 359
Корекция за нови/прекратени договори	(10 965)	(10 977)
	(318)	(294)
Баланс към 31 декември 2019 г.	28 010	28 088

	ИНДИВИДУАЛЕН			КОНСОЛИДИРАН		
	Сгради	Автомобили	Общо	Сгради	Автомобили	Общо
Активи с право на ползване						
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2019 г.	39 019	292	39 311	39 085	292	39 377
Придобити – нови договори за лизинг	3 135	197	3 332	3 149	224	3 373
Прекиратени лизингови договори	(4 867)	-	(4 867)	(4 867)	-	(4 867)
Към 31 декември 2019 г.	37 287	489	37 776	37 367	516	37 883
Натрупана амортизация						
Към 1 януари 2019 г.	-	-	-	-	-	-
Към 31 декември 2019 г.	(9 639)	(144)	(9 783)	(9 652)	(147)	(9 799)
Нетна балансова стойност към 1 януари 2019 г.	39 019	292	39 311	39 085	292	39 377
Нетна балансова стойност към 31 декември 2019 г.	27 648	345	27 993	27 715	369	28 084

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

21. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ, ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГ (МСФО 16) (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
	МСФО 16	МСФО 16	МСФО 16	МСФО 16
Амортизация на активи с право на ползване (по клас активи)	-	-	-	-
Сгради	(10 122)	-	(10 138)	-
Автомобили	(144)	-	(144)	-
Общо разход за амортизация	(10 266)	-	(10 282)	-
Разход за лихви по пасиви по лизинга (включени във финансовите разходи)	(224)	-	(224)	-
Загуба от прекратяване на лизингов договор	(33)	-	(33)	-
Разход за оперативен лизинг (МСФО 17) (включен в административните разходи и разходите за дистрибуция)	(1 625)	(16 352)	(1 629)	(16 384)
Общо разходи свързани с договори за лизинг	(12 148)	(16 352)	(12 168)	(16 384)

22. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

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

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Отсрочени данъчни активи:				
Обезщетения при пенсиониране	466	470	466	470
ДМА и инвестиционни имоти	2 853	3 791	2 853	3 791
Провизии за съдебни дела	352	442	352	442
Други приходи на наети лица	1 202	1 165	1 202	1 165
Провизии за реструктуриране	-	120	-	120
Други временни разлики	701	41	820	42
Общо отсрочени данъчни активи	5 574	6 029	5 693	6 030
Отсрочени данъчни пасиви:				
Ценни книжа на разположение за продажба	(454)	(454)	(454)	(454)
МСФО 16	(2)	-	(2)	-
Други временни разлики	-	-	(15)	(4)
Общо отсрочени данъчни пасиви	(456)	(454)	(471)	(458)
Признати като сума в отчета за финансовото състояние				
Отсрочени данъчни активи	5 119	5 575	5 238	5 572
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	15	-

23. ДРУГИ АКТИВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Финансови други активи				
Вземания от клиенти	1 973	1 822	1 973	2 791
Разчети с карти (получени от финансови институции)	5 664	5 217	5 664	5 217
Разчети с търговци	2 644	1 708	2 644	1 708
Общо финансови други активи	10 281	8 747	10 281	9 716

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

23. ДРУГИ АКТИВИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Нефинансови други активи				
Активи, придобити срещу дълг	21 035	17 479	21 035	17 479
Авансови плащания на данък върху доходите	-	411	-	411
Разходи за бъдещи периоди	2 707	2 782	2 737	2 802
Други	1 515		2 877	61
Общо нефинансови други активи	25 257	20 672	26 649	20 753
Общо други активи	35 538	29 419	36 930	30 469
Активи, придобити срещу дълг				
Сгради	15 159	6 921	15 159	6 921
Земя	5 876	5 911	5 876	5 911
Машини и оборудване	-	4 647	-	4 647
Общо финансови други активи	21 035	17 479	21 035	17 479

Оповестената сума на активи, придобити чрез възбрана, не включва обезценка. Свързаните суми за обезценка към 2019 г. са 2 771 лв. (2018: 4 422 лв.).

24. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ БАНКИ

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Депозити на виждане	2 037	2 824	2 037	2 824
Срочни депозити	7 583	1 175 060	7 583	1 175 060
Други привлечени средства от банки	24	606	24	606
ОБЩО	9 644	1 178 490	9 644	1 178 490

25. ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА ОТ КЛИЕНТИ

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Домакинства	5 625 340	5 250 027	5 625 340	5 250 027
Небанкови финансови институции	577 680	587 706	574 613	587 706
Корпоративни предприятия	2 426 405	2 210 786	2 423 136	2 201 616
Държавни институции	119 571	123 966	119 571	123 966
ОБЩО	8 748 996	8 172 485	8 742 660	8 163 315

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

26. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ/ РЕПО СДЕЛКИ

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Споразумения за обратно изкупуване с чуждестранни банки	1 797 115	331 619	1 797 115	331 619
Общо задължения по репо сделки	1 797 115	331 619	1 797 115	331 619

27. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА

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

Целта на програмата е да насърчи жилищната енергийна ефективност и малки проекти за възобновяема енергия. Кредитната линия има плаваща лихва и подлежи на изплащане на осем равни тримесечни вноски, които започват през февруари 2016 г. и приключват през ноември 2017 г. Към 31 декември 2017 г. заемът е напълно погасен (2016: напълно усвоен).

Второто споразумение е подписано на 13 юни 2016 г. в размер от 10 милиона лева (в оригинална валута: 5 милиона евро). Кредитната линия е с плаващ лихвен процент и е платима на седем равни полугодишни вноски с краен падеж през юни 2022 г. Задължението е обезпечено със залог на държавни ценни книжа. (2017 линията не е изцяло усвоена). През 2019 г. банката усвоява 2 450 000 евро на два транша - 1 000 000 евро през февруари и 1 450 000 евро през септември (2018: 2 милиона евро усвоени), като след прибавяне към вече усвоените 2 млн. евро стават 4 450 000 евро. Останалата сума за усвояване от 550 000 евро беше канселирана и няма да се усвоява. През месец декември 2019 беше направено първото плащане на главница по тази линия в размер на 635 714.29 евро.

Остатъкът по главница към 31.12.2019 е 3 814 286 евро (2018: 2 000 000 евро). Плащания на лихва по тази линия се правят през 06 и 12 месец като за 2019 са били 12 333.33 евро и 18 512.50 евро, а общия размер на всички плащания на лихви до 31.12.2019 е 104 хил. лева.

На 14 октомври 2011 г. ОББ (в качеството си на правопреемник на СИБАНК) е сключила втори договор с Европейската инвестиционна банка за кредитна линия за 30 000 хил. евро. Ресурсът е предназначен за малки, средни и междинни предприятия. Цялата линия е усвоена посредством четири отделни транша Първи транш в размер на 5 000 хил. евро при фиксиран лихвен процент 3,555% (падеж 10.02.2020 г.); Втори транш от 5 000 хил. евро при фиксиран лихвен процент 3,508% (падеж 14.02.2020 г.), трети транш от 10 000 хил. евро при фиксиран лихвен процент 2,584% (падеж 01.10.2020 г.) и последен четвърти транш от 10 000 хил. евро при плаващ лихвен процент 6M EURIBOR + 0.871%, предсрочно погасен на 26.03.2015 г. Основната цел на кредитите са инвестиционни и оборотни нужди.

Към 31.12.2019 по тази линия непогасени са първи, втори и трети транш. За първи транш – плащанията на лихва през 2019 са две в общ размер 177 750 евро (общо плащани лихви към 31.12.2019 са 15 на брой за 1 333 125.00 евро). За втори транш – плащанията на лихва през 2019 са две в общ размер от 175 400 евро (общо плащани лихви към 31.12.2019 са 3 на брой за 263 100 евро). За трети транш – плащанията на лихва за 2019 са две в общ размер от 258 400 евро (общо плащани лихви към 31.12.2019 са 3 на брой за 387 600 евро). Няма плащания на главница по тези 3 транша за 2019г.

На 13.03.2014 г. ОББ (в качеството си на правопреемник на СИБАНК) е сключила четвърти договор с Европейската инвестиционна банка за кредитна линия за 50 000 хил. евро. Ресурсът е предназначен за малки, средни и междинни предприятия, като усвояването е извършено на траншове както следва – първи транш в размер на 10 000 хил. евро при фиксиран лихвен процент 2,384% (падеж 28.04.2026 г.), втори транш в размер на 15 000 хил. евро при плаващ лихвен процент 6 EURIBOR + 0.791% (падеж 2026 г.) и трети транш в размер на 10 000 хил. евро при плаващ лихвен процент от 6M EURIBOR + 0.223% (падеж 09.12.2024 г). Остатъкът от 15 000 хил. евро е канселиран. Вторият транш е предсрочно погасен на 28.10.2014 г. Към настоящия момент активни са първи (фиксиран) и четвърти (плаващ) транш. За Първи транш - на 29.04.2019 и 28.10.2019 беше платена втората и трета вноска по главница в размер от по 625 000 евро (общо 1 250 хил. евро) и лихва в размер от 111 750 евро за 04 месец и 104 300 евро за 10. Месец. Размерът на транша към 31.12.2019 се намали до 8 125 хил. евро.

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

27. ДРУГИ ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За Четвърти транш – През 06.2019 беше направена първа вноска по главница в размер от 758 990.24, а тъй като е с плаващ лихвен процент, лихва не беше начислявана. Размерът на транша към 31.12.2019 се намали до 16 329 хил. лева.

На 08.01.2016 г. ОББ (в качеството си на правоприменник на СИБАНК) е сключила пети договор с Европейската инвестиционна банка за кредитна линия за 50 000 хил. евро. Ресурсът е предназначен за малки, средни и междинни предприятия, като усвояването е извършено на траншове както следва – първи транш по Програма „Младежка заетост“ в размер на 16 000 хил. евро при фиксиран лихвен процент 0%, с опция за предоговаряне на лихвата след шестата година (падеж 30.06.2026 г.). Оставащите 34 000 хил. евро по тази кредитна линия няма да бъдат усвоявани. Срокът за усвояване приключи на 08.01.2018 г. Неусвоената сума по това споразумение е 34 000 хил. евро, която сума няма да бъде усвоявана и беше канселирана.

Към 31 декември 2019 г. общата сума на задължението по петте договора на ОББ (в качеството си на правоприменник на СИБАНК) с Европейската инвестиционна банка по усвоени траншове е 52 473 892.59 евро.

На 02.07.2015 ОББ (в качеството си на правоприменник на СИБАНК) е сключила споразумение с Банката за развитие на Съвета на Европа за 35 000 хил. евро. Ресурсът е предназначен за малки и средни предприятия. От него на 15.09.2015 са усвоени 17 500 хил. евро както следва: 8 750 хил. евро при плаващ лихвен процент 6M. EURIBOR + 0.06 %, но не по-малко от 0% и 8 750 хил. евро при фиксиран лихвен процент – 0,48%. (падеж на двата транша 15.09.2022 г.). Втория транш от 17 500 хил. лв. беше канселиран през юли 2017 и няма да бъде усвояван.

От усвояването на транша за 17.5 млн. евро до 31 декември 2019 г. е плащана лихва (общо фиксирана и плаваща) в общ размер от 151 291 евро (за 2019 е платена лихва в размер от 28 хил. евро, за 2018 са била-31 хил. евро). На 16.09.2019 беше платена третата вноска по главницата на усвоения транш в размер от 2 916 хил. евро (5 704 хил. лв.) и така остатъка от задължението към този период 8 750 хил. евро.

	Валута	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
		31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Кредитни линии от банки	EUR	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
		126 100	133 641	126 100	133 641
ОБЩО		126 100	133 641	126 100	133 641

По-долу е представена таблица, показваща всички привлечени средства с техните договорни условия и съответните балансови стойности към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г.:

Контрагент	Описание	Валута	Размер на кредита	Дата на споразумението	Дата на отпускане	Дата на падеж	Лихвен процент	Усвоени към	Усвоени към
								31.12.2019	31.12.2018
ЕБВР	Програма за енергийната ефективност	Евро	5 млн. евро	16.06.2016	16.06.2016	03.12.2022	Плаващ лихвен процент	7 460	3 912
ЕИБ	Програма за малки, средни и междинни предприятия	Евро	5 млн. евро	14.10.2011	10.02.2012	10.02.2020	3,555%	9 779	9 779
			5 млн. евро		14.02.2012	14.02.2020	3,508%	9 779	9 779
			10 млн. евро		01.10.2012	01.10.2020	2,584%	19 558	19 558
	Програма за малки, средни и междинни предприятия	Евро	50 млн. евро	13.03.2014	28.04.2014	28.04.2026	2,384%	14 981	18 337
					09.12.2014	09.12.2024	6M EURIBOR + 0.223%	15 891	17 813
Програма за малки, средни и междинни предприятия	Евро	50 млн. евро	08.01.2016	30.06.2016	30.06.2026	0%	31 293	31 293	
ЕБР	Програма за малки и средни предприятия	Евро	50 млн. евро	02.07.2015	15.09.2019	15.09.2022	6M. EURIBOR + 0.06 %	8 557	14 261
						15.09.2022	0,48%	8 557	8 557
ДФЗ	Финансиране от ДФЗ	Лева	По договаряне	25.10.2013	25.10.2013	20.03.2020	Фиксиран лихвен процент - 2%	245	606
ОБЩО								126 100	133 895

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

28. ПРОВИЗИИ

а) Провизии за рискове и разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Провизии за реструктуриране	-	1 200	11	1 200
Провизии за съдебни дела	3 522	4 386	3 522	4 431
Провизии за задбалансови ангажменти	3 206	4 318	3 206	4 318
ОБЩО ПРОВИЗИИ ЗА РИСКОВЕ И РАЗХОДИ	6 728	9 904	6 739	9 949

б) Задължения за възнаграждения при пенсиониране

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Настояща стойност на нефинансирани задължения	6 130	5 980	6 130	5 980
	6 130	5 980	6 130	5 980

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Сума призната в печалби и загуби				
Разходи за трудов стаж	217	495	217	495
Влияние на бизнес комбинацията	-	1 227	-	1 227
Нетни лихви по нетния пасив за дефинирани доходи	15	41	15	41
ОБЩО СУМА ПРИЗНАТА В ПЕЧАЛБИ И ЗАГУБИ	232	1 763	232	1 763

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Изменение на възнагражденията за пенсиониране				
Възнаграждения за пенсиониране в началото на периода	5 980	4 444	5 980	4 444
Разходи за трудов стаж	217	495	217	495
Влияние на бизнес комбинацията	-	1 227	-	1 227
Нетни лихви по нетния пасив за дефинирани доходи	15	41	15	41
Обезщетения, изплатени директно от Банката	(278)	(433)	(278)	(433)
Актюерска загуба	196	206	196	206
Възнаграждения за пенсиониране в края на периода	6 130	5 980	6 130	5 980

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Кумулативна сума, призната в друг всеобхватен доход	(1 472)	(1 276)	(1 472)	(1 276)

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

28. ПРОВИЗИИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

б) Задължения за възнаграждения при пенсиониране (продължение)

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Преоценки				
Задължение като загуба в резултат на промени в предположенията	196	206	196	206
Общо сума, призната в друг всеобхватен доход през периода	196	206	196	206

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Нетни задължения в отчета за финансовото състояние в началото на периода	5 980	4 444	5 980	4 444
Обезщетения изплатени директно	(278)	(433)	(278)	(433)
Общо разходи, признати в отчета за доходите	232	1 763	232	1 763
Обща сума призната в отчета за всеобхватен доход	196	206	196	206
Нетни задължения в отчета за финансовото състояние	6 130	5 980	6 130	5 980

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Допускане				
Дисконтови проценти	0.25%	0.78%	0.25%	0.78%
Процент на увеличение на компенсацията	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%

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.

Ефект от промяната на лихвения процент	+0.25% (+25 bp)	-0.25% (-0.25 bp)
Ефект от промяната в провизията, разпределена към 31.12.2019 г. за задължението за пенсионно осигуряване изразени в абсолютни стойности	2.60% 159 382	-2.60% (159 382)
Ефект от промяната на лихвения процент	+0.25% (+25 bp)	-0.25% (-0.25 bp)
Ефект от промяната в провизиите, разпределени към 31.12.2019 г. за задължението за пенсионно осигуряване изразени в абсолютни стойности	-2.70% (165 512)	2.70% 165 512
Ефект от промяната в етапите на отпадане	1.00%	-1.00%
Ефект от промяната в провизиите, разпределени към 31.12.2019 г. за задължението за пенсионно осигуряване изразени в абсолютни стойности	-12.00% (735 609)	12.00% 735 609
Ефект от промяна в степените на смъртност	25.00%	-25.00%
Ефект на промяна на провизията, заделена към 31.12.2019 г. за задължението за обезщетение при пенсиониране изразено в абсолютна сума	-1.75% (107 276)	1.75% 107 276

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

31 ДЕКЕМВРИ 2019



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

29. ДРУГИ ПАСИВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Финансови други пасиви				
Задължения за дивиденди	317	225	317	225
ОБЩО ДРУГИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	317	225	317	225

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Нефинансови други пасиви				
Разчети с персонала	17 845	14 746	18 138	14 917
Задължения към доставчици и други кредитори	7 753	11 793	7 850	11 916
Разчети с карти	19 721	-	19 721	-
Разчети с клиенти	5 912	-	5 912	-
Разчети - преводи	3 503	-	3 503	-
Суми, дължими на държавни агенции	64	126	64	126
Начислени разходи и приходи от бъдещи периоди	1 932	10 353	1 932	10 353
Други данъчни задължения, различни от текущ данък	480	241	480	241
Оценки, свързани с миграцията и плащанията	-	370	-	370
Други	3 020	3 803	3 276	3 881
ОБЩО НЕФИНАНСОВИ ДРУГИ ПАСИВИ	60 230	41 432	60 876	41 804
ОБЩО ДРУГИ ПАСИВИ	60 547	41 657	61 193	42 029

30. НЕРАЗПРЕДЕЛЕНА ПЕЧАЛБА

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Натрупани приходи от предходни години в началото на периода	1 033 378	828 178	1 039 117	839 496
Ефект от и прекласификация на МСФО 9	-	(63 908)	-	(78 760)
Ефект от бизнес комбинацията	-	93 219	-	107 736
Нетна печалба за периода	154 835	175 889	150 773	172 131
Изплатени дивиденди	(175 888)	-	(175 888)	-
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъка	-	-	(23)	(1 486)
Към 31 Декември	1 012 325	1 033 378	1 013 979	1 039 117

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Компоненти на неразпределената печалба				
Задължителен резерв	672 689	672 922	673 436	675 167
Неразпределена печалба от минали години	184 801	184 567	189 770	191 819
Нетен резултат за периода	154 835	175 889	150 773	172 131
ОБЩО	1 012 325	1 033 378	1 013 979	1 039 117

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

31. ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Преоценъчен резерв по справедлива стойност през друг всеобхватен доход				
В началото на периода	50 816	72 945	50 816	73 836
Ефект от и прекласификация на МСФО 9	-	(43 556)	-	(43 556)
Ефект от бизнес комбинацията	-	40 876	-	40 876
Промяна в справедливата стойност	11 125	(19 449)	11 125	(19 449)
Продажба на асоциирано дружество	-	-	-	(891)
ОБЩО	61 941	50 816	61 941	50 816

32. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И НЕОТМЕНИМИ АНГАЖИМЕНТИ

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:

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Кредитни ангажименти				
Неусвоени кредитни ангажименти	1 228 061	867 121	1 228 061	888 290
Корпоративни	846 468	527 359	846 468	548 528
Домакинства	264 222	274 653	264 222	274 653
други финансови институции	117 371	65 109	117 371	65 109
Гаранции, документални и търговски акредитиви	250 423	269 847	250 423	269 847
Корпоративни	238 552	259 723	238 552	259 723
Домакинства	385	315	385	315
други финансови институции	3 379	1 837	3 379	1 837
кредитни институции	8 107	7 972	8 107	7 972
Акредитиви	42 313	17 368	42 313	17 368
ОБЩО	1 520 797	1 154 336	1 520 797	1 175 505

33. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Парични средства в брой	214 388	182 329	214 388	182 330
Вземания по депозити от банки с оригинален падеж до 3 месеца	353 092	508 264	353 092	508 264
Репо сделки с банки с оригинален падеж до 3 месеца	1 662 353	1 345 350	1 662 353	1 345 350
ОБЩО	2 229 833	2 035 943	2 229 833	2 035 944

Минималният задължителен резерв в Централната банка е с размер на 434 537 хиляди лева (2018: 958 357 хиляди лева) и не са включени в Парични средства и Парични еквиваленти, тъй като не са на разположение на Банката.

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

34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

а) Цели и политика на Банката по управление на риска

ОББ активно управлява рисковете, присъщи на дейността ѝ. Кредитният риск може да се увеличи за ОББ в резултат на невъзможността длъжник да направи необходимите плащания. Управлението на кредитния риск се осъществява чрез редовни анализи на кредитоспособността на изпълнителите. С цел допълнително смекчаване на кредитния риск, ОББ Банката приема обезпечения и гаранции по кредитните си сделки.

ОББ стриктно спазва изискванията на Регламент (ЕС) 575/2013. Регламент (ЕС) 575/2013 предвижда ограничението за големи експозиции, при което голяма експозиция се дефинира като сума от всички експозиции на банка към един контрагент, които са равни на или над 10% от собствените (средства (регулаторен капитал)). Лимитът е определен на 25% от собствения капитал (регулаторен капитал)

ОББ стриктно спазва изискванията на Закона за кредитните институции и Наредба 37 на БНБ, свързани с експозиции към свързани лица. Законът определя лимитите за максималния размер на кредитната експозиция към свързани лица, както следва:

- Общата експозиция на ОББ към лице, което не е кредитна институция или инвестиционен посредник, не трябва да надвишава 10% от собствените му открития (регулаторен капитал) и
- Общата сума на всички експозиции на ОББ към свързани лица не трябва да надвишава 20% от собствения капитал на Банката (регулаторен капитал).

Основният кредитен риск, на който е изложена ОББ, възниква от заемите, отпуснати на клиенти. Размерът на кредитната експозиция в този случай се определя от балансовата стойност на активите. Същевременно Банката е изложена на задбалансов кредитен риск в резултат на поети задължения за предоставяне на кредити и издаване на гаранции и акредитиви.

Кредитен риск

Решенията за управление на кредитния риск се вземат в съответствие с одобрените принципи за управление на риска и рамката за управление на кредитния риск на апетита към риска и съответните кредитни политики, които редовно се преразглеждат.

Освен това ОББ притежава и прилага множество подробни процедури, свързани с кредитната дейност, регулираща приемането и управлението на обезпечения, кредитен анализ, кредитна администрация и др.

ОББ оценява корпоративните длъжници, като използва вътрешна рейтингова система, която осигурява вероятност за неизпълнение съгласно рейтингова скала от 12 нива.

За вземане на решения в корпоративната кредитна дейност се наблюдава ескалация на одобряващи органи в зависимост от размера и състоянието на разглежданите кредити.

В съответствие със своята рискова стратегия ОББ цели поддържането на ниско ниво на концентрация на кредитен риск на ниво длъжник и по отрасли. ОББ редовно следи и отчита големите експозиции на ниво длъжник и по отрасли. Най-големите сектори в корпоративния портфейл са търговията на едро и дребно, строителство, растениевъдство и животновъдство, производство на храни, производство на метали и финансови дейности.

ОББ прави оценка на рисковата експозиция, възникваща от кредитния портфейл, чрез вътрешно класифициране и провизиране на кредити в съответствие с изискванията на МСФО на месечна база.

ОББ прави оценка на рисковата експозиция, възникваща от кредитния портфейл, чрез вътрешно класифициране и провизиране на кредити в съответствие с изискванията на МСФО на месечна база.

Качеството на активите непрекъснато се подобрява, тъй като ОББ се фокусира върху максимизирането на възстановяванията от наследеното портфолио от проблемни кредити (главно заеми, отпуснати през бума в периода 2007-2008 г.), и върху поддържането на много ниски нива на новите просрочия, благодарение на стабилния и благоразумен кредитен риск управленска рамка.

За да управлява страната и кредитния риск на контрагента, ОББ е одобрила консервативна рамка. ОББ няма апетит към рискови експозиции към банкови контрагенти с по-неблагоприятен рейтинг от Ва3 (Moody's) или ВВ- (S & P / Fitch). Като общо правило ОББ инвестира в ценни книжа с рейтинг на емитента инвестиционен клас - "Ваа3" или по-висок според Moody's и "ВВВ-" или по-висок според S&P или Fitch. Горепосочените ограничения за избор на контрагенти осигуряват предприемането на приемлив кредитен риск, произтичащ от сделките на междубанковия пазар.

34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ликвиден риск

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

Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира, че редовно и без забавяне може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална банкова среда, така и в условията на криза. ОББ инвестира предимно в ликвидни активи и е поддържала през годината средно ниво от 222% ликвидно покритие (LCR). Банката е поддържала стойности по коефициентите за ликвидност LCR и NSFR над регулаторно изискуемите нива.

ОББ притежава стабилна структура на финансиране, доколкото кредитния портфейл е основно финансиран с клиентски депозити. Стратегията за финансиране на ОББ е развитие на диверсифицирана депозитна база според типа депозанти и осигуряване на достъп до алтернативни източници на финансиране с цел защита от неочаквани флукуации и минимизиране цената на финансиране.

ОББ извършва регулярни стрес-тестове с цел оценка на ликвидния риск при неблагоприятни за Банката икономически и пазарни сценарии. Стрес тестовете са базирани на допускания за различни параметри на шок и тяхното въздействие върху входящите и изходящите парични потоци.

Пазарен риск

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

Общата експозицията на Банката към пазарен риск е сравнително малка, като общата дневна експозиция под риск (total daily VaR) към 31.12.2019 представлява 0.074 млн. лева. Най-голямата експозиция към пазарен риск произтича от позициите в ценни книжа и е свързана с риска от неблагоприятна промяна на лихвените проценти.

ОББ управлява пазарния риск чрез използването на международно признат, т. нар. исторически метод. Този подход се използва за изчисляване на VaR на позициите на портфейла за търговия за 1-дневен и 10-дневен период на задържане.

Валутен риск

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

Балансовата структура на ОББ включва активи и пасиви, деноминирани в различни валути, като преобладаващо те са в лева и евро. При действащия в България валутен борд, (фиксиран курс за EUR/BGN), поетият от Банката валутен риск основно произлиза от промени в обменния курс евро/долар и в малка степен от курсовете на другите валути към еврото.

Банката управлява риска от откритите валутни позиции с цел минимизиране на вероятността от загуба при неблагоприятна промяна на валутните курсове и в тази връзка поддържа експозиция към валутен риск (с изключение на позициите в евро) в рамките на одобрени за целта лимити.

Лихвен риск в банковия портфейл (ЛРБП)

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

Дейността на Банката е обект на риск от колебания в лихвените проценти, дотолкова, доколкото лихвоносните активи (включително инвестициите) и лихвените пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен.

34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Лихвен риск в банковия портфейл (ЛРБП) (продължение)

Политиката по управление на риска цели оптимизиране на нетните приходи от лихви, и постигане на пазарни лихвени равнища, съответстващи на стратегията на Банката.

Преобладаващата част от активите на Банката са с променлив лихвен процент, а пасивите са основно краткосрочни, чиито лихвен процент се променя спрямо срока на инструмента, което прави нетния баланс слабо чувствителен на промени в действащите лихвени нива. 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.

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

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

Банката измерва чувствителността на икономическата стойност на капитала към неблагоприятни промени в лихвените проценти в процеса на взимане на управленски решения. Използваните сценарии са +/- 100 б.п., +/- 200 б.п. и +/- 200 б.п паралелна промяна на лихвените проценти. ОББ има заложен лимит 10 BPV за лихвен риск в рисковия апетит и се следи на месечна база.

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 и риска по съответствие, но изключва стратегически и репутационен риск.

В ОББ е имплементирана Рамката за Управление на Операционния риск на КВС. Управлението на операционния риск включва прилагане на Групови Ключови Контроли (ГКК) на ниво Процес. Имплементирани са ГКК за всеки един от процесите в КВС Груп, съдържащи ключовите рискове и мерките за намаляването им (забрани и ключови контроли). Оценка на ГКК имат за цел да проверят и документират степента на съответствие с тези контроли, като прилагането и оценката на ГКК е приоритет за Банката. Първоначално оценяване на ГКК за ОББ е направено през 2017г. и от тогава се извършва на регулярна база, като минимум веднъж годишно. Оценка на ГКК се регистрира в системата на КВС за оценка на ГКК – B-Wise.

Управление непрекъсваемостта на бизнеса (УНБ)

УНБ се извършва в съответствие с груповите стандарти, рамката за УНБ и ГКК УНБ.

УНБ се дефинира като стратегическа и тактическа способност на една организация да планира и да реагира на инциденти, прекъсвания на бизнеса и бедствия. УНБ се фокусира върху максималното необходимо време за възстановяване на бизнес дейностите, така че те да бъдат своевременно налични след инцидента, прекъсването на бизнеса или бедствието.

УНБ се координира от локалната функция по управление на операционния риск като бизнес звената са отговорни за внедряването на рамката за УНБ. За всички процеси в Банката са изготвени анализи за въздействие върху бизнеса (АВБ) като за всеки процес е дефинирано максимално време за възстановяване.

За всеки процес е определен координатор по непрекъсваемост на бизнеса, който има за задача да определи критичните процеси, системи и хора в съответното бизнес звено, да изготви план за непрекъснатост на бизнеса, както и да координира неговото тестване.

Корона вирус

Неотдавнашното появяване на COVID-19 (по-известен като „коронавирус“) изисква допълнително внимание. По времето, когато се изготвяше този доклад, ОББ наблюдава ситуацията ежедневно. Плановите за непрекъсваемост на бизнеса и плановите за действие в извънредни ситуации са активирани и са в различни фази в зависимост от съответното дружество от групата на ОББ.

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

34. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Корона вирус (продължение)

Освен, че наблюдаваме повишения оперативен риск, ние следим много внимателно свързаното с това макроикономическо въздействие, включително влиянието на местните пазари на KBC Group от намаляването на растежа на БВП в Китай в момент, когато икономиката и вече е в крехко състояние. Финансовите пазари също изглеждат силно чувствителни към рисковете, свързани с коронавируса, като фондовите пазари, лихвените проценти и цените на петрола намаляват. Широка гама от компании може да бъде пряко засегната, например, поради зависимостта им от вноса или износа, излагането им на уязвими сектори и - за кредитополучателите от Централна Европа - връзката им с германската икономика, което води до потенциално влошаване на кредитния им профил.

35. КРЕДИТЕН РИСК

Кредитният риск е обобщен, както следва:

Максималната експозиция към кредитен риск преди обезпечения и други кредитни подобрения

Експозиция	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2019
	Брутна максимална експозиция	Нетна максимална експозиция	Брутна максимална експозиция	Нетна максимална експозиция
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Салда в Централна банка	648 925	648 925	648 925	648 925
Кредити и аванси на банки	479 281	479 281	479 281	479 281
Кредити и аванси на клиенти, нетно	6 082 049	5 733 090	6 086 706	5 735 080
Деривативни финансови инструменти	1 191	1 191	1 191	1 191
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	34 403	34 403	34 403	34 403
Финансови активи по справедлива стойност, чрез друг всеобхватен доход	962 554	962 374	962 555	962 375
Финансови активи по амортизирана стойност	1 703 706	1 692 632	1 703 706	1 692 632
Други активи	10 281	10 281	10 281	36 930
Общо балансови позиции	9 922 390	9 562 177	9 927 048	9 590 817
Ангажменти	1 228 061	1 228 061	1 228 061	1 228 061
Общо задбалансови позиции	1 228 061	1 228 061	1 228 061	1 228 061

Експозиция	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2018
	Брутна максимална експозиция	Брутна максимална експозиция	Нетна максимална експозиция	Брутна максимална експозиция
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Салда в Централна банка	1 762 399	1 762 399	1 762 400	1 762 400
Кредити и аванси на банки	587 631	587 628	587 631	587 628
Кредити и аванси на клиенти, нетно	5 598 516	5 178 055	5 601 152	5 179 518
Деривативни финансови инструменти	9 379	9 379	9 379	9 379
Финансови активи по справедлива стойност чрез печалба или загуба	32 685	32 685	32 685	32 685
Финансови активи по справедлива стойност, чрез друг всеобхватен доход	1 020 956	1 020 637	1 020 957	1 020 638
Финансови активи по амортизирана стойност	1 038 390	1 027 278	1 038 390	1 027 278
Други активи	8 747	8 747	9 716	9 716
Общо балансови позиции	10 058 703	9 626 808	10 062 310	9 629 242
Ангажменти	1 136 968	1 136 968	1 158 137	1 158 137
Общо задбалансови позиции	1 136 968	1 136 968	1 158 137	1 158 137

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Качество на портфейла от кредити и аванси и обезпечения

ИНДИВИДУАЛЕН	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Корпоративни и МСБ кредити	Финансови институции	Общо
Необезпечени кредити	959 107	50 520	956 399	27 828	1 993 854
Кредити, обезпечени с:					
Жилищни недвижими имоти	-	1 355 047	78 944	2 118	1 436 109
Търговски недвижими имоти	24	-	1 312 188	-	1 312 212
Пари в брой	3 151	24	288 283	-	291 458
Други обезпечения	216 341	-	763 345	68 730	1 048 416
Общо потребителски кредити на 31.12.2019	1 178 623	1 405 591	3 399 159	98 676	6 082 049

КОНСОЛИДИРАН	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Корпоративни и МСБ кредити	Финансови институции	Общо
Необезпечени кредити	959 053	50 520	961 053	29 954	2 000 580
Кредити, обезпечени с:					
Жилищни недвижими имоти	-	1 355 047	78 944	2 118	1 436 109
Търговски недвижими имоти	78	-	1 312 242	-	1 312 320
Пари в брой	3 151	24	288 283	-	291 458
Други обезпечения	216 341	-	763 294	66 604	1 046 239
Общо потребителски кредити на 31.12.2019	1 178 623	1 405 591	3 403 816	98 676	6 086 706

ИНДИВИДУАЛЕН	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Корпоративни и МСБ кредити	Финансови институции	Общо
Необезпечени кредити	954 033	60	915 243	49 815	1 919 151
Кредити, обезпечени с:					
Жилищни недвижими имоти	-	1 262 891	-	-	1 262 891
Търговски недвижими имоти	-	-	1 208 998	10 779	1 219 777
Пари в брой	3 285	35	14 133	-	17 453
Други обезпечения	231 699	-	889 529	58 016	1 179 244
Общо потребителски кредити на 31.12.2018	1 189 017	1 262 986	3 027 903	118 610	5 598 516

КОНСОЛИДИРАН	Потребителски кредити	Ипотечни кредити	Корпоративни и МСБ кредити	Финансови институции	Общо
Необезпечени кредити	954 033	60	937 252	30 412	1 921 757
Кредити, обезпечени с:					
Жилищни недвижими имоти	-	1 262 891	-	-	1 262 891
Търговски недвижими имоти	-	-	1 208 998	10 779	1 219 777
Пари в брой	3 285	35	14 163	-	17 483
Други обезпечения	231 699	-	889 529	58 016	1 179 244
Общо потребителски кредити на 31.12.2018	1 189 017	1 262 986	3 049 942	99 207	5 601 152

Таблицата по-долу предоставя информация за експозицията на Банката към кредитен риск към 31 декември 2019 г., с изключение на кредити и аванси на клиенти чрез класифициране на активите според кредитния рейтинг на контрагентите на Fitch Ratings AAA е най-високата възможна оценка.

Политиката на Банката е да поддържа точна и последователна оценка на риска. Това позволява на ръководството да се съсредоточи върху приложимите рискове и сравнение на експозицията. Рейтинговата система се подкрепя от редица финансови анализи, комбинирани с обработена пазарна информация, за да се осигурят основните входящи данни за оценката на риска от контрагента.

Информация за съответните рейтинги на активите към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. е представена в таблицата по-долу:

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	AAA to A-	BBB+ to B-	Not rated	Total
31 Декември, 2019				
Облигации	426 893	1 263 019	2 720	1 692 632
Парични средства в БНБ и средства, предоставени на банките	1 232 653	2 183 190	-	3 415 843
Общо	1 659 546	3 446 209	2 720	5 108 475

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН				
31 Декември, 2018	AAA to A-	BBB+ to B-	Not rated	Total
Облигации	129 362	1 781 100	52 695	1 963 157
Парични средства в БНБ и средства, предоставени на банките	562 161	4 075	158	566 394
Общо	691 523	1 785 175	52 853	2 529 551

Кредитите, които са просрочени, но не са обезпечени съответно в края на 2019 г. и 2018 г., са представени в таблицата по-долу:

ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2019	
	Брутна балансова стойност	Брутна балансова стойност
	31 до 90 дни	Общо
Потребителски кредити	31 335	31 335
Ипотечни кредити	52 163	52 163
Големи корпоративни клиенти	8 871	8 871
Малки и среди предприятия	87 247	87 247
Общо	179 616	179 616

КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2019	
	Брутна балансова стойност	Брутна балансова стойност
	31 до 90 дни	Общо
Потребителски кредити	31 335	31 335
Ипотечни кредити	52 163	52 163
Големи корпоративни клиенти	8 871	8 871
Малки и среди предприятия	87 248	87 248
Общо	179 617	179 617

ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2018	
	Брутна балансова стойност	Брутна балансова стойност
	31 до 90 дни	Общо
Потребителски кредити	15 907	15 907
Ипотечни кредити	21 355	21 355
Големи корпоративни клиенти	1 496	1 496
Малки и среди предприятия	5 470	5 470
Общо	44 228	44 228

КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2018	
	Брутна балансова стойност	Брутна балансова стойност
	31 до 90 дни	Общо
Потребителски кредити	15 907	15 907
Ипотечни кредити	21 355	21 355
Големи корпоративни клиенти	725	725
Малки и среди предприятия	9 383	9 383
Общо	47 370	47 370

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

В таблицата по-долу са представени кредити, които са отчитани във фаза 1 по вътрешен рейтинг (PD) към края на 2019 г. и 2018 г.:

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2019
PD	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Общо
0	76	8 382	17 016	25 474
1	28 264	118 358	-	146 622
2	613 689	-	29 864	643 553
3	144 159	55 692	208 044	407 895
4	138 267	498 144	159 441	795 852
5	34 719	187 623	408 041	630 383
6	129 211	109 673	842 534	1 081 418
7	17 970	33 281	897 021	948 272
8	11 337	21 354	208 911	241 602
Брутна балансова стойност	1 117 692	1 032 507	2 770 872	4 921 071
Очаквани кредитни загуби	(292)	(3 127)	(18 749)	(22 168)
Нетна сума на кредитите	1 117 400	1 029 380	2 752 123	4 898 903

ИНДИВИДУАЛЕН И КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018
PD	Ипотечни	Потребителски	Корпоративни	Общо
0	-	-	196	196
1	25 955	14 622	-	40 577
2	502 083	26	78 575	580 684
3	187 646	165 842	49 476	402 964
4	131 121	388 340	128 046	647 507
5	39 514	194 969	417 346	651 829
6	88 769	106 150	596 186	791 105
7	19 222	66 338	767 803	853 363
8	11 360	41 322	196 295	248 977
Брутна балансова стойност	1 005 670	977 609	2 233 923	4 217 202
Очаквани кредитни загуби	(289)	(4 467)	(17 854)	(22 610)
Нетна сума на кредитите	1 005 381	973 142	2 216 069	4 194 592

Брутната балансова стойност на кредитите, които са просрочени и които са обезпечени към 31 декември 2019 г. и 2018 г., е представена в таблиците по-долу:

ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2019
	Брутна балансова стойност			
	31 до 90 дни	91 до 180 дни	Над 180 дни	Общо
Потребителски кредити	19 507	12 429	71 679	103 615
Ипотечни кредити	39 282	4 085	232 727	276 094
Големи корпоративни клиенти	7 896	14 914	208 786	231 596
Малки и среди предприятия	81 301	10 702	658 978	750 981
Общо	147 986	42 130	1 172 170	1 362 286

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2019
	Брутна балансова стойност			
	31 до 90 дни	91 до 180 дни	Над 180 дни	Общо
Потребителски кредити	19 507	12 429	71 679	103 615
Ипотечни кредити	39 282	4 085	232 727	276 094
Големи корпоративни клиенти	7 896	13 469	209 117	230 482
Малки и среди предприятия	81 302	15 233	663 510	760 045
Общо	147 987	45 216	1 177 033	1 370 236

ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2018
	Брутна балансова стойност			
	31 до 90 дни	91 до 180 дни	Над 180 дни	Общо
Потребителски кредити	19 150	10 160	27 761	57 071
Ипотечни кредити	43 525	15 505	95 541	154 571
Големи корпоративни клиенти	27 238	3 937	125 027	156 202
Малки и среди предприятия	95 745	15 664	380 045	491 454
Общо	185 658	45 266	628 374	859 298

КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2018	Годината, приключваща на 31.12.2018
	Брутна балансова стойност			
	31 до 90 дни	91 до 180 дни	Над 180 дни	Общо
Потребителски кредити	19 150	10 160	27 761	57 071
Ипотечни кредити	43 525	15 505	95 541	154 571
Големи корпоративни клиенти	27 515	3 938	125 458	156 911
Малки и среди предприятия	95 745	15 664	380 045	491 454
Общо	185 935	45 267	628 805	860 007

Кредити с мерки по въздържане

Мерките по въздържане се въвеждат в случаи, в които е установено, че поради финансови затруднения кредитополучателят не би могъл да изпълнява условията и сроковете, предвидени в договора за кредит. При наличие на такива затруднения, Банката/Групата е взела решение за преговаряне на условията по договора за кредит и да предостави на кредитополучателя възможност да започне да обслужва дълга си или да рефинансира договора, напълно или частично.

Предоставените кредити се управляват и контролират отделно от ръководството на ОББ.

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

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

35. КРЕДИТЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Предоставени кредити, намалени с обезценка по продуктова линия:

	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Потребителски	20 683	15 782	20 683	15 782
Ипотечни	46 479	56 596	46 479	56 596
Малки и средни предприятия	164 855	126 899	164 855	126 899
Корпоративни	78 137	63 999	78 137	63 999
Общо	310 154	263 276	310 154	263 276

Концентрация на риска по отрасли

Концентрация на риска по отрасли - Кредити и аванси на клиенти:

Концентрация на риска по отрасли	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на	Годината, приключваща на
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Селско стопанство	308 814	264 095	308 814	264 095
Минен	8 881	11 837	8 881	11 837
Индустриален	1 049 279	897 949	1 049 279	897 949
Електричество и отопление	142 627	161 871	142 627	161 871
Водоснабдяване	26 554	44 548	26 554	44 548
Строителство	154 796	133 271	154 796	133 271
Търговия и услуги	844 103	716 289	844 103	716 289
Транспорт	115 163	92 950	115 163	92 950
Хотелиерство	58 883	71 735	58 883	71 735
ИТ и комуникации	75 562	26 830	75 562	26 830
Финансови и застрахователни компани	132 802	119 166	102 944	99 764
Недвижими имоти	85 299	114 107	85 300	114 106
Публичен сектор	97 111	65 154	97 111	65 154
Физически лица и домакинства	2 480 370	2 336 833	2 480 370	2 336 833
Други	152 846	121 420	184 693	142 286
Общо	5 733 090	5 178 055	5 735 080	5 179 518

Кредитен риск по контрагенти

ИНДИВИДУАЛЕН	Годината, приключваща на		Годината, приключваща на	
	31.12.2019	%	31.12.2018	%
Най-голяма обща експозиция	117 386	8.53%	69 663	5.02%
Общ размер на петте най-големи експозиции	329 395	23.93%	310 293	22.37%
КОНСОЛИДИРАН	Годината, приключваща на		Годината, приключваща на	
	31.12.2019	%	31.12.2018	%
Най-голяма обща експозиция	117 386	8.51%	69 663	5.00%
Общ размер на петте най-големи експозиции	329 395	23.89%	310 293	22.27%

36. ПАЗАРЕН РИСК

Валутен риск

Таблиците по-долу обобщават експозицията към валутен риск към 31 декември 2019 и 2018 г. В таблицата са включени активите и пасивите на ОББ по балансова стойност в хиляди лева, категоризирани по валута.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019**



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

36. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Валутен риск (продължение)

ИНДИВИДУАЛЕН

Валутен анализ

31 декември 2019

АКТИВИ

	EUR	USD	BGN	Други	Общо
Парични наличности и салда в Централна банка	20 738	7 162	611 573	9 452	648 925
Привлечени средства от банки	2 595 676	120 251	24 633	26 358	2 766 918
Кредити и аванси на клиенти, нетно	1 864 265	8 621	3 860 204	-	5 733 090
Финансови активи през печалба/загуба	7 195	-	27 208	-	34 403
Деривативни финансови инструменти	-	-	1 191	-	1 191
Финансови активи по справедлива стойност, през другия всеобхватен доход	626 604	22 907	312 863	-	962 374
Финансови активи по амортизирана стойност	1 297 634	87 289	307 709	-	1 692 632
Инвестиции в асоциирани дружества	-	-	21 368	-	21 368
Нематериални активи	-	-	8 155	-	8 155
Дълготрайни активи и Активи право на ползване	-	-	136 643	-	136 643
Инвестиционни имоти	-	-	126 344	-	126 344
Отсрочени данъчни активи	-	-	5 119	-	5 119
Други активи	10 244	1 170	24 123	1	35 538
ОБЩО АКТИВИ	6 422 356	247 400	5 467 133	35 811	12 172 700

ПАСИВИ

	EUR	USD	BGN	Други	Общо
Привлечени средства от банки	306	7 124	1 576	638	9 644
Привлечени средства от клиенти	2 291 176	698 910	5 664 086	94 824	8 748 996
Задължения по репо сделки	1 797 115	-	-	-	1 797 115
Деривативни финансови инструменти	6 216	-	4 426	-	10 642
Дългосрочно привлечени средства	126 100	-	-	-	126 100
Текущи данъчни пасиви	-	-	2 098	-	2 098
Провизии	-	-	12 858	-	12 858
Други финансови пасиви - задължения по лизинг	-	-	28 010	-	28 010
Други пасиви	14 017	551	45 944	35	60 547
ОБЩО ПАСИВИ	4 234 930	706 585	5 758 998	95 497	10 796 010
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-	-	1 376 690	-	1 376 690
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	2 187 426	(459 185)	(291 865)	(59 686)	1 376 690
НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	(1 928 432)	458 829	1 409 644	59 723	(236)

КОНСОЛИДИРАН

Валутен анализ

31 декември 2019

АКТИВИ

	EUR	USD	BGN	Други	Общо
Парични наличности и салда в Централна банка	20 738	7 162	611 573	9 452	648 925
Привлечени средства от банки	2 595 676	120 251	24 633	26 358	2 766 918
Кредити и аванси на клиенти, нетно	1 864 265	8 621	3 862 194	-	5 735 080
Финансови активи през печалба/загуба	7 195	-	27 208	-	34 403
Деривативни финансови инструменти	-	-	1 191	-	1 191
Финансови активи по справедлива стойност, през другия всеобхватен доход	626 604	22 907	312 864	-	962 375
Финансови активи по амортизирана стойност	1 297 634	87 289	307 709	-	1 692 632
Инвестиции в асоциирани дружества	-	-	3 560	-	3 560
Нематериални активи	-	-	8 244	-	8 244
Дълготрайни активи и Активи право на ползване	-	-	136 820	-	136 820
Инвестиционни имоти	-	-	136 753	-	136 753
Отсрочени данъчни активи	-	-	5 238	-	5 238
Други активи	10 244	1 170	25 515	1	36 930
ОБЩО АКТИВИ	6 422 356	247 400	5 463 502	35 811	12 169 069

ПАСИВИ

	EUR	USD	BGN	Други	Общо
Привлечени средства от банки	306	7 124	1 576	638	9 644
Привлечени средства от клиенти	2 291 176	698 910	5 657 750	94 824	8 742 660
Задължения по репо сделки	1 797 115	-	-	-	1 797 115
Деривативни финансови инструменти	6 216	-	4 426	-	10 642
Дългосрочно привлечени средства	126 100	-	-	-	126 100
Текущи данъчни пасиви	-	-	2 098	29	2 127
Провизии	-	-	12 869	-	12 869
Други финансови пасиви - задължения по лизинг	-	-	28 088	-	28 088
Отсрочени данъчни пасиви	-	-	15	-	15
Други пасиви	14 017	551	46 590	35	61 193
ОБЩО ПАСИВИ	4 234 930	706 585	5 753 412	95 526	10 790 453
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-	-	1 378 616	-	1 378 616
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	2 187 426	(459 185)	(289 910)	(59 715)	1 378 616
НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	(1 928 432)	458 829	1 409 644	59 723	(236)

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019**

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

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

ИНДИВИДУАЛЕН

Валутен анализ

31 декември 2018

	EUR	USD	BGN	Други	Общо
АКТИВИ					
Парични наличности и салда в Централна банка	978 841	9 053	766 681	7 824	1 762 399
Привлечени средства от банки	1 860 525	21 631	22 588	28 234	1 932 978
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2 608 368	12 695	2 551 262	5 730	5 178 055
Финансови активи през печалба/загуба	6 150	-	26 535	-	32 685
Деривативни финансови инструменти	-	-	9 379	-	9 379
Финансови активи по справедлива стойност, през другия всеобхватен доход	636 491	42 804	341 342	-	1 020 637
Финансови активи по амортизирана стойност	878 421	61 711	87 146	-	1 027 278
Инвестиции в асоциирани дружества	-	-	18 893	-	18 893
Нематериални активи	-	-	5 093	-	5 093
Дълготрайни активи	-	-	100 218	-	100 218
Инвестиционни имоти	-	-	128 141	-	128 141
Отсрочени данъчни активи	-	-	5 575	-	5 575
Други активи	10 037	1 119	18 222	41	29 419
Нетекущи активи държани за продажба	-	-	15 277	-	15 277
ОБЩО АКТИВИ	6 978 833	149 013	4 096 352	41 829	11 266 027
ПАСИВИ					
Привлечени средства от банки	1 154 828	20 860	2 055	747	1 178 490
Привлечени средства от клиенти	2 269 313	555 539	5 246 363	101 270	8 172 485
Задължения по репо сделки	331 619	-	-	-	331 619
Деривативни финансови инструменти	3 724	-	1 713	-	5 437
Дългосрочно привлечени средства	133 712	-	(71)	-	133 641
Провизии	-	-	15 884	-	15 884
Други пасиви	5 262	233	35 966	196	41 657
ОБЩО ПАСИВИ	3 898 458	576 632	5 301 910	102 213	9 879 213
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-	-	1 386 814	-	1 386 814
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	3 080 375	(427 619)	(1 205 558)	(60 384)	1 386 814
НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	(2 092 021)	425 848	1 617 505	60 969	12 301

КОНСОЛИДИРАН

Валутен анализ

31 декември 2018

	EUR	USD	BGN	Други	Общо
АКТИВИ					
Парични наличности и салда в Централна банка	978 841	9 053	766 682	7 824	1 762 400
Привлечени средства от банки	1 860 525	21 631	22 588	28 234	1 932 978
Кредити и аванси на клиенти, нетно	2 608 368	12 695	2 552 725	5 730	5 179 518
Финансови активи през печалба/загуба	6 150	-	26 535	-	32 685
Деривативни финансови инструменти	-	-	9 379	-	9 379
Финансови активи по справедлива стойност, през другия всеобхватен доход	636 491	42 804	341 343	-	1 020 638
Финансови активи по амортизирана стойност	878 421	61 711	87 146	-	1 027 278
Инвестиции в асоциирани дружества	-	-	2 776	-	2 776
Нематериални активи	-	-	5 190	-	5 190
Дълготрайни активи	-	-	100 335	-	100 335
Инвестиционни имоти	-	-	138 987	-	138 987
Отсрочени данъчни активи	-	-	5 572	-	5 572
Други активи	10 038	1 119	19 271	41	30 469
Нетекущи активи държани за продажба	-	-	15 276	-	15 276
ОБЩО АКТИВИ	6 978 834	149 013	4 093 805	41 829	11 263 481
ПАСИВИ					
Привлечени средства от банки	1 154 828	20 860	2 055	747	1 178 490
Привлечени средства от клиенти	2 269 313	555 539	5 237 192	101 271	8 163 315
Задължения по репо сделки	331 619	-	-	-	331 619
Деривативни финансови инструменти	3 724	-	1 713	-	5 437
Дългосрочно привлечени средства	133 712	-	(71)	-	133 641
Текущи данъчни задължения	-	-	214	-	214
Провизии	-	-	15 929	-	15 929
Други пасиви	5 262	233	36 338	196	42 029
ОБЩО ПАСИВИ	3 898 458	576 632	5 293 370	102 214	9 870 674
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	-	-	1 392 807	-	1 392 807
НЕТНА БАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	3 080 376	(427 619)	(1 199 565)	(60 385)	1 392 807
НЕТНА ЗАДБАЛАНСОВА ПОЗИЦИЯ	(2 092 021)	425 848	1 617 507	60 969	12 303

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

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

ОББ измерва уязвимостта на икономическата стойност на капитала (EVE) към неблагоприятни промени в лихвените проценти поотделно за която и да е от основните валути, в които оперира ОББ и резултатите се използват за вземане на управленски решения.

Отрицателният знак на несъответствието означава, че пасивите, чувствителни към лихвените проценти, са по-големи от лихвените чувствителни активи в конкретния времеви интервал.

Лихвен риск

Лихвеният риск на ОББ, свързан с финансови инструменти, базиран на следващата дата на преоценка, е обобщен, както следва:

ИНДИВИДУАЛЕН				
	Фиксиран лихвен процент	Плаващ лихвен процент	Безлихвен	Общо
31 декември 2019				
Активи				
Сметка в Централна банка	-	-	648 925	648 925
Депозити в банки	2 413 826	-	353 092	2 766 918
Финансови активи на разположение за продажба	804 200	-	22 478	826 678
Финансови активи, държани до падеж	1 692 632	-	-	1 692 632
Кредити и аванси на клиенти	303 132	5 429 958	-	5 733 090
Общо активи	5 213 790	5 429 958	1 024 495	11 668 243
Пасиви				
Депозити от банки	104 883	30 861	-	135 744
Депозити от клиенти	8 748 996	-	-	8 748 996
Задължения по репо сделки	1 797 115	-	-	1 797 115
Общо пасиви	10 650 994	30 861	-	10 681 855
Разлика в лихвените проценти	(5 437 204)	5 399 097	1 024 495	986 388
КОНСОЛИДИРАН				
	Фиксиран лихвен процент	Плаващ лихвен процент	Безлихвен	Общо
31 декември 2019				
Активи				
Сметка в Централна банка	-	-	648 925	648 925
Депозити в банки	2 413 826	-	353 092	2 766 918
Финансови активи на разположение за продажба	804 200	-	22 478	826 678
Финансови активи, държани до падеж	1 692 632	-	-	1 692 632
Кредити и аванси на клиенти	303 132	5 431 948	-	5 735 080
Общо активи	5 213 790	5 431 948	1 024 495	11 670 233
Пасиви				
Депозити от банки	104 883	30 861	-	135 744
Депозити от клиенти	8 742 660	-	-	8 742 660
Задължения по репо сделки	1 797 115	-	-	1 797 115
Общо пасиви	10 644 658	30 861	-	10 675 519
Разлика в лихвените проценти	(5 430 868)	5 401 087	1 024 495	994 714

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

36. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Лихвен риск (продължение)

В таблицата по-долу са представени сумата на лихвените и нелихвените активи и пасиви към 31.12.2018 г.:

ИНДИВИДУАЛЕН				
	Фиксиран лихвен процент	Плаващ лихвен процент	Безлихвен	Общо
31 декември 2018				
Активи				
Сметка в Централна банка	-	-	1 762 399	1 762 399
Депозити в банки	1 384 348	-	548 630	1 932 978
Финансови активи на разположение за продажба	862 243	5 060	928	868 231
Финансови активи, държани до падеж	1 027 278	-	-	1 027 278
Кредити и аванси на клиенти	1 904 304	3 273 751	-	5 178 055
Общо активи	5 178 173	3 278 811	2 311 957	10 768 941
Пасиви				
Депозити от банки	1 115 122	32 075	31 293	1 178 490
Депозити от клиенти	8 172 485	-	-	8 172 485
Задължения по репо сделки	331 619	-	-	331 619
Общо пасиви	9 619 226	32 075	31 293	9 682 594
Разлика в лихвените проценти	(4 441 053)	3 246 736	2 280 664	1 086 347

КОНСОЛИДИРАН				
	Фиксиран лихвен процент	Плаващ лихвен процент	Безлихвен	Общо
31 декември 2018				
Активи				
Сметка в Централна банка	-	-	1 762 400	1 762 400
Депозити в банки	1 384 371	-	548 607	1 932 978
Финансови активи на разположение за продажба	862 243	5 060	928	868 231
Финансови активи, държани до падеж	1 027 278	-	-	1 027 278
Кредити и аванси на клиенти	1 905 767	3 273 751	-	5 179 518
Общо активи	5 179 659	3 278 811	2 311 935	10 770 405
Пасиви				
Депозити от банки	1 115 122	32 075	31 293	1 178 490
Депозити от клиенти	8 163 315	-	-	8 163 315
Задължения по репо сделки	331 619	-	-	331 619
Общо пасиви	9 610 056	32 075	31 293	9 673 424
	(4 430 397)	3 246 736	2 280 642	1 096 981

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

36. ПАЗАРЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Лихвен риск (продължение)

Таблицата по-долу предоставя информация за чувствителността на нетния лихвен доход и чувствителността на собствения капитал към 31.12.2019 г. и 31.12.2018 г., като се приеме разумна промяна в лихвените проценти, при равни други условия:

31 декември 2019	в `000 BGN	в `000 BGN
Увеличение в базовата точка	Чувствителност на нетния доход от лихви	Чувствителност на собствения капитал
100/(-100)	6 934/(-10 839)	(-14 592)/9 480
200/(-200)	15 071/ (-20 954)	(-29 184)/18 961
300/(-300)	23 207/ (-31 068)	(-43 777)/28 441

31 декември 2018	в `000 BGN	в `000 BGN
Увеличение в базовата точка	Чувствителност на нетния доход от лихви	Чувствителност на собствения капитал
100/(-100)	3 878/ (- 12 038)	(- 34 950)/ 41 642
200/(-200)	10 248/ (- 22 572)	(- 64 925)/ 49 931
300/(-300)	16 624/ (-33 106)	(- 90 565)/ 52 250

37. ЛИКВИДЕН РИСК

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

Банката управлява своите активи и пасиви по начин, който ѝ гарантира, че редовно и без забавяне може да изпълни ежедневните си задължения, както в нормална среда, така и в условията на стрес. ОББ инвестира предимно в ликвидни активи и поддържа средно 46% съотношение на ликвидните активи към общите пасиви. Освен това поддържа стойности за ликвидност LCR и NSFR над регулаторно изискуемите нива.

ОББ притежава стабилна структура на финансиране, доколкото кредитния портфейл е основно финансиран с клиентски депозити. Стратегията за финансиране на ОББ е развитие на диверсифицирана депозитна база според типа депозанти и осигуряване на достъп до алтернативни източници на финансиране с цел защита от неочаквани флуктуации и минимизиране разходите на финансиране.

ОББ извършва регулярни стрес-тестове с цел оценка на ликвидния риск при неблагоприятни за Банката икономически и пазарни сценарии. Стрес тестовете са базирани на допускания за различни параметри на шок и тяхното въздействие върху входящите и изходящите парични потоци.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019**

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

37. ЛИКВИДЕН РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ИНДИВИДУАЛЕН	При предизвести е до 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години и без определен падеж	Общо
АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА 31 декември 2019						
АКТИВИ	2 975 151	499 860	1 601 440	3 581 720	3 514 529	12 172 700
ОБЩО АКТИВИ	2 975 151	499 860	1 601 440	3 581 720	3 514 529	12 172 700
ПАСИВИ						
Привлечени средства от банки	1 476 489	-	242 850	87 420	-	1 806 759
Привлечени средства от клиенти	7 453 876	300 140	972 520	22 460	-	8 748 996
Деривативи	10 642	-	-	-	-	10 642
Други привлечени средства	381	19 558	19 558	39 418	47 185	126 100
Други пасиви	103 513	-	-	-	-	103 513
ОБЩО ПАСИВИ	9 044 901	319 698	1 234 928	149 298	47 185	10 796 010
Условни задължения	1 520 797	-	-	-	-	1 520 797

КОНСОЛИДИРАН	При предизвести е до 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години и без определен падеж	Общо
АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА 31 декември 2019						
АКТИВИ	2 975 151	499 860	1 601 440	3 581 720	3 510 898	12 169 069
ОБЩО АКТИВИ	2 975 151	499 860	1 601 440	3 581 720	3 510 898	12 169 069
ПАСИВИ						
Привлечени средства от банки	1 476 489	-	242 850	87 420	-	1 806 759
Привлечени средства от клиенти	7 447 540	300 140	972 520	22 460	-	8 742 660
Деривативи	10 642	-	-	-	-	10 642
Други привлечени средства	381	19 558	19 558	39 418	47 185	126 100
Други пасиви	104 292	-	-	-	-	104 292
ОБЩО ПАСИВИ	9 039 344	319 698	1 234 928	149 298	47 185	10 790 453
Условни задължения	1 520 797	-	-	-	-	1 520 797

ИНДИВИДУАЛЕН	При предизвести е до 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години и без определен падеж	Общо
АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА 31 декември 2018						
АКТИВИ	2 973 825	395 827	1 981 880	2 736 500	3 177 995	11 266 027
ОБЩО АКТИВИ	2 973 825	395 827	1 981 880	2 736 500	3 177 995	11 266 027
ПАСИВИ						
Привлечени средства от банки	1 178 489	-	-	331 620	-	1 510 109
Привлечени средства от клиенти	6 879 525	349 000	915 680	28 280	-	8 172 485
Деривативи	5 437	-	-	-	-	5 437
Други привлечени средства	351	-	-	65 846	67 444	133 641
Други пасиви	57 541	-	-	-	-	57 541
ОБЩО ПАСИВИ	8 121 343	349 000	915 680	425 746	67 444	9 879 213
Условни задължения	1 136 968	-	-	-	-	1 136 968

КОНСОЛИДИРАН	При предизвести е до 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години и без определен падеж	Общо
АНАЛИЗ НА ПАДЕЖНАТА СТРУКТУРА 31 декември 2018						
АКТИВИ	2 973 825	395 827	1 981 880	2 736 500	3 175 449	11 263 481
ОБЩО АКТИВИ	2 973 825	395 827	1 981 880	2 736 500	3 175 449	11 263 481
ПАСИВИ						
Привлечени средства от банки	1 178 489	-	-	331 620	-	1 510 109
Привлечени средства от клиенти	6 870 355	349 000	915 680	28 280	-	8 163 315
Деривативи	5 437	-	-	-	-	5 437
Други привлечени средства	351	-	-	65 846	67 444	133 641
Други пасиви	58 172	-	-	-	-	58 172
ОБЩО ПАСИВИ	8 112 804	349 000	915 680	425 746	67 444	9 870 674
Условни задължения	1 158 137	-	-	-	-	1 158 137

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

38. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ

Финансови инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност

Таблицата по-долу обобщава балансовите стойности и справедливата стойност на тези финансови активи и пасиви, които не са представени в отчета за финансовото състояние на ОББ по справедлива стойност.

ИНДИВИДУАЛЕН	2019		2018	
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
АКТИВИ				
Парични средства и сметки в Централната банка	648 925	648 925	1 762 399	1 762 399
Вземания от банки	2 766 918	2 766 918	1 932 978	1 932 978
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	1 692 632	1 813 521	1 027 278	998 189
Кредити и аванси на клиенти, нетно	5 733 090	5 802 078	5 178 055	5 208 289
ОБЩО АКТИВИ	10 841 565	11 031 442	9 900 710	9 901 855
ПАСИВИ				
Привлечени средства от клиенти	8 748 996	8 748 148	8 172 485	8 172 924
Други привлечени средства	126 100	126 100	133 641	133 641
ОБЩО ПАСИВИ	8 875 096	8 874 248	8 306 126	8 306 565
КОНСОЛИДИРАН				
АКТИВИ				
Парични средства и сметки в Централната банка	648 925	648 925	1 762 400	1 762 400
Вземания от банки	2 766 918	2 766 918	1 932 978	1 932 978
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	1 692 632	1 813 521	1 027 278	998 189
Кредити и аванси на клиенти, нетно	5 735 080	5 804 068	5 179 518	5 209 752
ОБЩО АКТИВИ	10 843 555	11 033 432	9 902 174	9 903 319
ПАСИВИ				
Привлечени средства от клиенти	8 742 660	8 741 812	8 163 315	8 163 754
Други привлечени средства	126 100	126 100	133 641	133 641
ОБЩО ПАСИВИ	8 868 760	8 867 912	8 296 956	8 297 395

При определянето на справедливата стойност на горепосочените финансови инструменти към 31 декември 2019 и 2018 г. са използвани следните техники и предположения:

- Балансовата стойност на парични средства и сметки в Централната банка, предоставени ресурси от и на банки, както и начислената лихва е равна на справедливата им стойност.
- Справедливата стойност на кредити и аванси на клиенти е определена по метода на дисконтираните парични потоци.

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.

През периода, приключващ на 31 декември 2019 г. не са прехвърляни финансови инструменти от Ниво 1 към Ниво 2.

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

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

Финансови инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност (продължение)

Финансовите инструменти на Ниво 3 към 31 декември 2019 г. включват:

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

ОББ извършва на годишна база преглед на класификацията на йерархията на справедливата стойност.

През периода, приключващ на 31 декември 2019 г., не са прехвърляни финансови инструменти от или към Ниво 3.

Процес на оценяване и рамка за контрол

ОББ разполага с различни процеси на място, с които осигурява разумно оценяване на справедливата стойност на своите активи и пасиви, и рамка за контрол, предназначена за потвърждаване на справедливите стойности по функции, независими от поемащия риска. За целта ОББ 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 ОББ счита, че е подходящо.

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

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

Корекции на пазарната оценка

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

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

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

Чувствителност на оценките по справедлива стойност към промените в ненаблюдавани данни

Поради ограничената експозиция на ОББ към инвестиции в ценни книжа в портфейла на разположение за продажба, за които корекциите на пазарната оценка са значими за тяхната справедлива стойност, разумната промяна в ненаблюдаваните данни би била несъществена за Банката/Групата.

39. КАПИТАЛ И КАПИТАЛОВА БАЗА

ОББ 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 ОББ. По време на управлението на своя рисков капитал Банката/Групата съблюдава регулаторните изисквания, както и собствените си цели.

Минималните изисквания през 2019 г., приложими за България и по-конкретно за ОББ АД съгласно изисквания на Директива 2013/36/ЕС и Наредба (ЕС) No 575/2013, включват поддържане на Обща капиталова адекватност не по-малко от 13.75% и Адекватност на капитал от първи ред не по-малко от 11.75%. Тези нива включват съответно 8% обща капиталова адекватност и 6% адекватност на капитал от първи ред, както и 2.5% - Буфер за запазване на капитала, 3% - Буфер за системен риск и 0.25% - Буфер за други системно значими институции (ДСЗИ).

ОББ е в съответствие с регулаторните изисквания за минимална капиталова адекватност за 2019 и 2018. В съответствие с регулаторната рамка Банката/Групата разпределя капитал за покриване на капиталовите изисквания за кредитен риск, пазарен риск и операционен риск, прилагайки Стандартизиран Подход.

Капиталова база (собствени средства)

Капиталовата база (собствените средства) включват Капитал от първи и втори ред, съгласно приложените регулаторни изисквания.

	Година приключваща на 31.12.2019	Година приключваща на 31.12.2018	Година приключваща на 31.12.2019	Година приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Акционерен капитал	93 838	93 838	93 838	93 838
Резерви, вкл. неразпределена печалба	1 067 550	1 067 546	1 073 536	1 077 296
Друг всеобхватен доход	60 469	56 025	60 469	49 540
Удръжки от общ капитал от първи ред	(10 146)	(10 548)	(10 531)	(10 316)
Удръжки от общ капитал от първи ред (СЕТ1)	1 211 711	1 206 861	1 217 312	1 210 358
Общо капитал от първи ред	1 211 711	1 206 861	1 217 312	1 210 358
Обща капиталова база (собствени средства)	1 211 711	1 206 861	1 217 312	1 210 358
Съотношение на основния капитал от първи ред	19.04%	21.52%	19.15%	21.51%
Съотношение на капитала от първи ред	19.04%	21.52%	19.15%	21.51%
Общо капиталово съотношение	19.04%	21.52%	19.15%	21.51%
Излишък(+)/Дефицит(-) на общия капитал	702 520	758 294	708 858	760 148

Рисково-претеглени активи

Промените в структурата и стойностите на рисково-претеглените активи са свързани със съответните промени в структурата на активите на Банката.

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

39. КАПИТАЛ И КАПИТАЛОВА БАЗА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Капиталови изисквания

Към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г. капиталовите изисквания за кредитния пазар и операционните рискове са както следва:

	Година	Година	Година	Година
	приключваща на 31.12.2019	приключваща на 31.12.2018	приключваща на 31.12.2019	приключваща на 31.12.2018
	ИНДИВИДУАЛЕН	ИНДИВИДУАЛЕН	КОНСОЛИДИРАН	КОНСОЛИДИРАН
Рисково-претеглени активи				
Кредитен риск, вкл. експозиции към:	5 435 645	4 776 922	5 426 313	4 790 791
Правителства или централни банки	454 354	274 160	454 354	274 160
Местни власти	16 085	9 835	16 085	9 835
Субекти от публичния сектор	1 354	-	1 354	-
Институции	198 046	166 025	198 046	166 025
Корпоративни клиенти	2 019 095	1 588 226	2 005 577	1 589 838
Домакинства	1 233 489	1 236 866	1 240 373	1 245 662
Обезпечени с ипотеки на недвижимо имущество	734 661	610 169	734 661	610 169
Експозиции в просрочие	418 431	546 446	421 127	550 684
Гаранция за колективно инвестиране (CIU)	4 015	6 654	4 015	6 420
Капиталови инструменти	43 846	37 519	26 048	24 727
Други	312 269	301 022	324 673	313 271
Операционен риск	763 713	779 913	763 838	786 588
Пазарен риск	165 525	50 250	165 525	50 250
ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	6 364 883	5 607 085	6 355 676	5 627 629

Индивидуална и консолидирана база за изготвяне

Капиталовата позиция на ОББ значително надвишава нормативния минимум. Общата капиталова адекватност към 31 декември 2019 г. съгласно регулаторната рамка на CRD IV, възлиза на 19.04% (на база самостоятелен капитал от 1 212 млн. лв.), а капиталовата адекватност от първи ред - 19.04%

Капиталовата позиция на ОББ значително надвишава нормативния минимум. Общата капиталова адекватност към 31 декември 2019 г. съгласно регулаторната рамка на CRD IV възлиза на 19.04% (въз основа на общия регулаторен капитал на консолидирана база в размер на 1 217 млн. лв.), а капиталовата адекватност на първи ред е 19.04%.

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Банка-майка е KBC Group NV Белгия. ОББ се контролира от KBC Group N.V., която притежава 99.92% от обикновените акции на ОББ

На 5 февруари 2018 г. в Търговския регистър е регистрирано сливане между Обединена Българска Банка АД (ОББ) и СИБАНК ЕАД.

Страните се считат за свързани, ако едната страна има възможност да контролира или упражнява значително влияние върху другата страна при вземането на финансови или оперативни решения. Редица банкови сделки се извършват със свързани лица в нормалния ход на дейността. Те включват предимно заеми и депозити. Тези транзакции са извършени при търговски условия и пазарни цени.

Търговските сделки със свързани лица се извършват в нормалния ход на дейността. Тези транзакции са извършени на пазарни цени и търговски условия, както биха били направени между независими търговски партньори.

Общият размер на годишното възнаграждение на изпълнителните директори и членовете на Управителния съвет е 3 228 хил. лева.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019**

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

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Сумите, дължими към и от дружества от KBC Bank Group и свързаните с тях приходи и разходи са, както следва:

Към 31 декември 2019 г. ОББ извършва сделки със следните свързани лица:

Към 31 декември 2019 – Индивидуален	KBC Bank NV	KBC Group	Дъщерни дружества	Асоциирани дружества
Кредити и аванси на клиенти (договорени лихви %: 0; 5)	-	-	30 544	-
Вземания по репо сделки	2 287 637	-	-	-
Други депозити на банки	412 949	-	-	-
Деривативи държани за търгуване-активи	1 093	-	-	-
Други активи	-	994	-	-
Общо активи	2 701 679	994	30 544	-
Получени депозити	-	-	6 335	-
Задължения по репо сделки (договорени лихви %: -0.34 до -0.40; среднопретеглена лихва %: -0.39)	1 797 115	-	-	-
Привлечени средства от клиенти (договорени лихви %: 0 до 8.05; среднопретеглена лихва %: 0.38)	1 931	61 702	-	679
Деривативи държани за търгуване-пасиви	4 334	-	-	-
Деривативи държани за хеджиране – пасиви	6 043	-	-	-
Други пасиви	-	113	49	1 540
Общо пасиви	1 809 423	61 815	6 384	2 219
Приходи от лихви	2 751	233	4	-
Приходи от такси и комисиони	10	14 360	378	1 827
Други приходи	284	617	22	-
Общо приходи	3 045	15 210	404	1 827
Лихви (разходи)	5 633	7	-	-
Разходи за такси и комисиони	551	903	24	-
Административни разходи	8 902	10 936	-	-
Други разходи	-	-	722	-
Общо разходи	15 086	11 846	746	-

Към 31 декември 2019 – Консолидиран	KBC Bank NV	KBC Group	Асоциирани дружества
Кредити и аванси на клиенти (договорени лихви %: 0; 5)	-	-	-
Вземания по репо сделки	2 287 637	-	-
Други депозити на банки	412 949	-	-
Деривативи държани за търгуване-активи	1 093	-	-
Други активи	-	994	-
Общо активи	2 701 679	994	-
Задължения по репо сделки (договорени лихви %: -0.34 до -0.40; среднопретеглена лихва %: -0.39)	1 797 115	-	-
Привлечени средства от клиенти (договорени лихви %: 0 до 8.05; среднопретеглена лихва %: 0.38)	1 931	61 702	679
Деривативи държани за търгуване-пасиви	4 334	-	-
Деривативи държани за хеджиране – пасиви	6 043	-	-
Други пасиви	-	113	1 540
Общо пасиви	1 809 423	61 815	2 219
Приходи от лихви	2 751	233	-
Приходи от такси и комисиони	10	14 360	-
Други приходи	284	617	-
Общо приходи	3 045	15 210	-
Лихви (разходи)	5 633	7	-
Разходи за такси и комисиони	551	903	1 827
Административни разходи	8 902	10 936	-
Общо разходи	15 086	11 846	1 827

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ И КОНСОЛИДИРАНИЯ ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2019**

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

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към 31 декември 2018 – Индивидуален	KBC Bank NV	KBC Group	Дъщерни дружества	Асоциирани дружества
Кредити и аванси на клиенти (договорени лихви %: 0; 5)	-	59 123	19 403	-
Вземания по репо сделки	1 345 350	-	-	-
Други депозити на банки	519 579	1 626	-	-
Деривативи държани за търгуване-активи	9 285	-	-	-
Други активи	-	686	11	-
Общо активи	1 874 214	61 435	19 414	-
Получени депозити	1 171 640	-	-	-
Задължения по репо сделки (договорени лихви %: -0.34 до -0.40; среднопретеглена лихва %: -0.39)	331 619	-	-	-
Привлечени средства от клиенти (договорени лихви %: 0 до 8.05; среднопретеглена лихва %: 0.38)	746	112 819	9 170	427
Деривативи държани за търгуване-пасиви	1 638	-	-	-
Деривативи държани за хеджиране – пасиви	3 724	-	-	-
Други пасиви	-	12	5	138
Общо пасиви	1 509 367	112 831	9 175	565
Приходи от лихви	1 695	710	181	-
Приходи от такси и комисиони	178	10 911	103	1
Други приходи	-	147	146	-
Общо приходи	1 873	11 768	430	1
Лихви (разходи)	(6 450)	(119)	(5)	(1)
Разходи за такси и комисиони	(1 069)	(1 928)	-	-
Административни разходи	(11 060)	(2 631)	-	-
Други разходи	-	-	(545)	-
Общо разходи	(18 579)	(4 678)	(550)	(1)
Нетни приходи от хедж операции	17	-	-	-
Кредитни ангажименти и банкови гаранции (такси: 0.0% - 0.4%)	3 612	1 433	-	-
Получаване на банкови гаранции (такси: 0.1% - 0.3%)	1 099	1 433	-	-

Към 31 декември 2018 – Консолидиран	KBC Bank NV	KBC Group	Асоциирани дружества
Кредити и аванси на клиенти (договорени лихви %: 0; 5)	-	59 123	-
Вземания по репо сделки	1 345 350	-	-
Други депозити на банки	519 579	1 626	-
Деривативи държани за търгуване-активи	9 285	-	-
Други активи	-	686	-
Общо активи	1 874 214	61 435	-
Получени депозити	1 171 640	-	-
Задължения по репо сделки (договорени лихви %: -0.34 до -0.40; среднопретеглена лихва %: -0.39)	331 619	-	-
Привлечени средства от клиенти (договорени лихви %: 0 до 8.05; среднопретеглена лихва %: 0.38)	746	112 819	427
Деривативи държани за търгуване-пасиви	1 638	-	-
Деривативи държани за хеджиране – пасиви	3 724	-	-
Други пасиви	-	12	138
Общо пасиви	1 509 367	112 831	565
Приходи от лихви	1 695	710	-
Приходи от такси и комисиони	178	10 911	1
Други приходи	-	147	-
Общо приходи	1 873	11 768	1
Лихви (разходи)	(6 450)	(119)	(1)
Разходи за такси и комисиони	(1 069)	(1 928)	-
Административни разходи	(11 060)	(2 631)	-
Други разходи	-	-	-
Общо разходи	(18 579)	(4 678)	(1)
Нетни приходи от хедж операции	17	-	-
Кредитни ангажименти и банкови гаранции (такси: 0.0% - 0.4%)	3 612	1 433	-
Получаване на банкови гаранции (такси: 0.1% - 0.3%)	1 099	1 433	-

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

40. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Дъщерни и асоциирани дружества, включени в индивидуалния финансов отчет.

Сделки между ОББ, неговите дъщерни дружества (ОББ Факторинг ЕООД, ОББ Асет Мениджмънт АД, ОББ Застрахователен Брокер АД, Ийст Голф Пропъртис ЕАД и ОББ Център Мениджмънт ЕООД), асоциирано дружество (Дружество за Касови услуги АД) и взаимни фондове, управлявани от ОББ Асет Мениджмънт АД (ОББ Балансиран фонд, Фонд „Акции на ОББ Премиум Акции” и ОББ Platinum Bonds Fund са свързани основно с такси и комисиони за основната дейност на предприятията и поддържането на депозити и разплащателни сметки.

Асоциирани дружества, включени в консолидираните финансови отчети.

Сделките между ОББ, асоциираното му дружество (Дружеството за Касови услуги АД) и взаимните фондове, управлявани от ОББ Асет Мениджмънт АД (ОББ Балансиран Фонд, ОББ Премиум Акции Фонд и ОББ Платинум Облигации Фонд) са свързани основно с такси и комисиони за основната дейност на предприятията и за поддържане на депозити и разплащателни сметки.

ОББ притежава дялове във взаимни фондове, управлявани от дъщерното ѝ дружество ОББ Асет Мениджмънт АД, както следва:

Акции във взаимни фондове, управлявани от дружеството ОББ Асет Мениджмънт АД	Индивидуален	Индивидуален	Консолидиран	Консолидиран
ОББ Балансиран Фонд	2 162	2 587	2 162	2 587
ОББ Премиум Акции Фонд	1 853	2 267	1 853	2 267
ОББ Платинум Облигации Фонд	-	1 567	-	1 567
Общо	4 015	6 421	4 015	6 421

41. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ СПОРЕД ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛ. 70, АЛ. 6 ОТ ЗАКОНА ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ

Банката притежава лиценз, издаван от Българска народна банка, да приема депозити в местна и чуждестранна валута, да търгува с чуждестранни валути, търгува и инвестира в съкровищни облигации и други ценни книжа и да извършва други банкови операции. Банката няма дъщерни дружества и клонове извън България. Дъщерните дружества извършват дейност в сферите на застрахователното брокерство, управлението на активи и факторинга. ОББ не е получател на държавна помощ към 31 декември 2019 г. Резултатите на индивидуална и консолидирана основа са както следва:

Към 31 декември 2019	Географско местоположение	Оборот	Служители на пълно работно време	Финансов резултат преди данъци	Данъци	Възвращаемост на активите като съотношение на нетна печалба към общо активи
Банка	България	435 589	2 801	171 547	(16 712)	1.27%
Група	България	436 414	2 845	167 919	(17 009)	1.24%

Към 31 декември 2018	Географско местоположение	Оборот	Служители на пълно работно време	Финансов резултат преди данъци	Данъци	Възвращаемост на активите като съотношение на нетна печалба към общо активи
Банка	България	408 714	2 921	195 441	(19 317)	1.56%
Група	България	417 623	3 036	191 738	(19 253)	1.53%

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

42. БИЗНЕС КОМБИНАЦИИ

На 13 юни 2017 г. КБС финализира сделката по придобиването на ОББ (или „придобивания“). След това КБС взима решение да ръководи дейността си в България в обединена банка, като прехвърля Активите / Пасивите на Сибанк (прехвърляща банка) в ОББ (приемаща банка).

Правната дата на сливането е 5 февруари 2018г. както и датата, на която сливането е регистрирано в Търговския регистър.

Интерпретацията на МСФО за датата на прехвърляне е както следва:

- Подход за обединяване на интереси

Тъй като и двете банки са под общ контрол, МСФО 3 не е приложим (по-долу е включено позоваване на МСФО 3). Сливането между ОББ и СИБАНК може да се извърши на базата на „предходно счетоводство“ (или наричано още „обединяване на интереси“): този метод се основава на непрекъснатостта на счетоводството и за двете дружества, така че не се включва счетоводно отчитане на покупната цена и не се признава репутация в резултат на придобиването.

В случай на различия по МСФО за сливане на дружества под общ контрол от счетоводна гледна точка, балансовите стойности на активите и пасивите на трансформиращата банка към датата на сливане стават активи и пасиви в придобиващата банка.

Уеднаквяването на счетоводните политики е извършено преди датата на сливане, така че Обединената банка прилага една и съща счетоводна политика.

- Дата на прехвърляне за счетоводни цели

Поради факта, че МСФО 3 не разглежда бизнес комбинация от предприятия под общ контрол, не можем да направим позоваване на МСФО 3 за определяне на счетоводна дата, но може да се позовем на Търговския закон, който очертава процедурата за сливане (член 262). Съгласно този закон датата на сливането за счетоводни цели може да бъде по-ранна от датата на регистрация на сливането (в Търговския регистър).

Счетоводната дата за прехвърляне на нетните активи може да се определи във връзка с Търговския закон, чл.262, ал. ж, т. 7, като начална дата, от която действията на прехвърлящото предприятие се считат за взети от приемащото предприятие за счетоводни цели.

Чл. 263з. (Нов - ДВ, бр. 58 от 2003 г.) (1) Всяко преобразуващо се дружество, което се прекратява, съставя заключителен баланс към датата на преобразуването. Екземпляр от заключителния баланс се предава на всяко от приемащите или новоучредените дружества.

(2) Всяко новоучредено дружество съставя встъпителен баланс към датата на преобразуването на основата на балансовите стойности на получените чрез преобразуването активи и пасиви или на основата на справедливата им цена.

(3) Когато в договора или в плана за преобразуване е предвидена по-ранна дата, съгласно чл. 263ж, ал. 2, заключителни и встъпителни баланси се съставят към тази дата.

- За данъчни цели

Законът за корпоративното подоходно облагане (ЗКПО) се позовава на Търговския закон за прилагане на по-ранна дата, като уточнява, че за данъчни цели се прилага само законна дата на сливане, т.е. данъчното облагане ще се изчислява при правна дата на сливане, все едно не се прилага по-ранна дата.

Законът за ДДС се занимава само с правна дата на сливане за задължително прекратяване на ДДС. Сроктът за подаване на формуляра за deregистрация е 14 дни от датата на прекратяване (чл. 109, ал. 1). Датата на deregистрация е датата на прекратяване на дружеството (чл. 109, ал. 6), т.е. дата на юридическото сливане.

- Приемане на ранна дата като 01 януари 2018 г., което е началото на финансовата година и ползата от изготвянето на съвместен финансов отчет по МСФО: В счетоводно отношение прилагането на дата на сливане 1 януари 2018 г. означава, че към 1 януари 2018 г. ОББ и Сибанк стават едно отчитащо дружество със задължение да изготвят и подадат в Търговския регистър един годишен финансов отчет за МСФО за 2018 г. (вместо два отделни доклада). Ползите от наличието на единна ПС е, че финансовата информация за цялата година ще бъде представена заедно за периода 01.01-31.12.2018. Качеството на информацията в този доклад ще бъде подобро, тъй като финансовите данни ще бъдат по-разбираеми и сравними (пълна финансова информация ще бъде представена за 2018 и 2017 г.).
- Оптимизация на ресурсите - Банката ще изготви един финансов отчет вместо два.
- Данъчни и информационни ресурси е независимо - Данъчните органи изискват отделно отчитане до датата на юридическо сливане.

31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

42. БИЗНЕС КОМБИНАЦИИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

- Отчитането на БНБ - независимо, тъй като регулаторът запазва юридическата дата на сливане за целите на регулаторната отчетност.

В резултат на сливането имуществото на СИБАНК, представляващо права, задължения и фактически отношения, е прехвърлено на ОББ. Към датата на сливането финансовите данни на СИБАНК са както следва:

	Към 31.12.2018	Към 31.12.2018
	Определена справедлива стойност	Определена справедлива стойност
Бизнес комбинации		
Парични средства и парични еквиваленти	1 070 520	1 070 520
Кредити и аванси на клиенти	1 836 041	1 836 041
Други финансови активи	609 575	609 575
Други активи	103 668	103 668
Вземания от банки	1 364 295	1 364 295
Сметки на клиенти	1 828 445	1 828 445
Финансови пасиви	3 851	3 851
Условни експозиции към данъчни задължения	440	440
Други пасиви	37 901	37 901
Справедлива стойност на разграничимите нетни активи на придобитото предприятие	384 872	384 872

43. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Съществуването на нов /непознат до сега коронавирус (Covid-19) бе потвърдено в началото на 2020 г. и се разпространи в континентален Китай и извън него, причинявайки смущения в бизнеса и икономическата дейност. Банката счита разпространението на тази пандемия за некоригиращо събитие след датата на баланса. Глобалното разпространение на коронавирусната пандемия ще окаже натиск и се очаква да повлияе негативно върху нашите резултати през 2020 г. (но няма да окаже влияние върху финансовото ни състояние в края на 2019 г.). Поради настъпилата пандемия и икономическите последици, Асоциацията на българските банки предложи мерки за подкрепа на Българската национална банка чрез частен Мораториум за компании и физически лица, засегнати от кризата, които не следва да се третират като необслужвани съгласно Регламент 575. Тези мерки имат за цел да подкрепят нашите клиенти, които се сблъскват с недостиг на ликвидност и затруднения при своевременно изплащане на техните финансови и други ангажименти, като осигуряват временно отлагане (до 6 месеца) на погасяване на задължението им. Въпреки новите регулаторни и / или секторни мерки, които правителството предприема всеки ден, на този етап е невъзможно да се направи надеждна оценка какви ще бъдат последиците за глобалната икономика и по-специално за нашата банково-застрахователна група. Разбира се, ние наблюдаваме внимателно ситуацията. Както винаги, ние възприемаме предпазлив и консервативен подход, въпреки че солидният ни капитал и ликвидни позиции са такива, че сме в състояние да издържим на екстремни сценарии. За повече подробности, моля вижте, бележка 1.12. „Информация за последващи събитие след датата на изготвяне на финансовия отчет“, в годишен отчет за дейността, както и оповестяванията в бележка 34. „Управление на финансовия риск“.

На 31 март 2020 г., Банката сключи договор за покупко/продажба на акции („SPA“) с KBC Asset Management NV за продажба на дяловото си участие от 91% (или 636 акции) в ОББ Асет Мениджмънт на стойност 1 599 хил. лева. Цената беше определена от независим външен оценител.

Освен горепосочените разкрити събития за отчетния период, няма други събития след датата на изготвяне на финансовите отчети, които биха могли да окажат влияние върху представянето на финансовата информация за годината, приключила на 31 декември 2019 г.